

Debiti che non riesci più a pagare

Cosa puoi fare davvero

Guida in parole semplici per capire in quale situazione ti trovi
e quale strada della legge potrebbe riguardarti

Avv. Mario Cantoni
Studio Legale Cantoni · Enna
Guida gratuita · aggiornata al 26 ottobre 2026
Codice della crisi aggiornato al correttivo D.Lgs. 136/2024

💬 Ti riconosci?

Se hai chiesto questa guida, forse ti succede qualcosa di simile:

- apri la cassetta della posta e speri che non ci siano **buste verdi**;
- il telefono squilla e sai già che è una **finanziaria**;
- paghi una rata e ne resta indietro un'altra;
- di notte fai i conti e **non tornano mai**.

Non succede solo a te. E soprattutto: **la legge prevede delle strade** per chi si trova in questa situazione.

Come usare questa guida. Non ti dà la soluzione del tuo caso: nessuna guida può farlo. Ti aiuta a **capire in quale situazione ti trovi**, con poche domande, e a riconoscere la strada che potrebbe riguardarti. Poi, con le idee più chiare, puoi decidere il passo successivo.

> **COSA RICORDARE** **Questa guida serve a orientarti, non a decidere al posto tuo.**

🤝 Il debito non è una colpa morale

Molte persone non chiedono aiuto per **vergogna**. Pensano: «Me la sono cercata».

La legge guarda le cose in un altro modo. Non giudica la persona: si chiede **come** si è arrivati ai debiti.

- Una malattia, una separazione, la perdita del lavoro, un'attività andata male: sono cose che **possono capitare a chiunque**.
- Le strade della legge, di regola, si chiudono a chi si è indebitato con **colpa grave, malafede o frode**: per esempio chi ha nascosto i propri beni o ha chiesto prestiti sapendo di non poterli restituire.
- Contano anche i **precedenti**: chi è già stato liberato dai debiti negli ultimi **5 anni**, o già **due volte**, non può chiederlo di nuovo.

Per la maggior parte delle persone il problema non è la colpa. È il **tempo**: più si aspetta, meno strade restano aperte.

> **COSA RICORDARE** **Conta come ci sei arrivato, non chi sei. E conta muoversi in tempo.**

Per chi vuole verificare: art. 69 co. 1 CCII (cause che impediscono l'accesso); per le altre strade artt. 77, 282 e 283 CCII, gli ultimi due come modificati dal D.Lgs. 136/2024.

🎒 Sovraindebitamento in un minuto

Immagina di camminare con uno **zaino**. All'inizio è leggero. Poi ci metti un prestito, una carta revolving, una cartella esattoriale, un debito con un fornitore...

A un certo punto non è che **non vuoi** camminare: è che il peso è **più grande delle tue forze**.

Questo, in parole semplici, è il **sovraindebitamento**: una situazione in cui i debiti, in modo stabile, superano quello che riesci a pagare con le tue entrate e i tuoi beni.

Non è sovraindebitamento una difficoltà di un mese, che si risolve con lo stipendio successivo. È un peso che **dura** e che da solo non riesci a togliere.

Non serve aspettare di non pagare più nulla: si può agire **già quando è chiaro** che nei prossimi mesi le entrate non basteranno.

> **COSA RICORDARE** **Non è un debito in più: è quando il peso supera stabilmente le forze.**

Per chi vuole verificare: art. 2 co. 1 lett. a e c CCII (D.Lgs. 14/2019).

❓ Domanda 1: chi ha fatto i debiti?

La prima cosa da capire è **per quale motivo** hai fatto i debiti: per la tua vita privata o per lavoro.

A — Come persona privata. Prestiti, mutuo, carte, bollette, tasse personali: debiti della tua vita familiare. Per la legge sei un **consumatore**.

B — Per un'attività piccola. Sei (o eri) un professionista, un artigiano, un commerciante, un agricoltore, una piccola impresa: i debiti nascono, almeno in parte, dal lavoro.

C — Per un'impresa più grande. Fatturato e debiti oltre certe soglie: le strade di questa guida, di regola, **non sono le tue**. Esistono strumenti diversi, da valutare con un professionista.

Hai debiti **misti**, personali e di lavoro? È normale: è proprio uno dei punti da chiarire nella prima valutazione.

Debiti **in comune** con il coniuge o con un familiare che vive con te? La legge consente di affrontarli con un'**unica procedura** per la famiglia.

> **COSA RICORDARE** **Persona privata o piccola attività: cambia la strada.**

Per chi vuole verificare: art. 2 co. 1 lett. c, d ed e CCII (consumatore: lett. e come modificata dal D.Lgs. 136/2024); procedura familiare: art. 66 CCII.

Domanda 2: cosa hai?

La seconda domanda riguarda **che cosa hai oggi**, e che cosa potresti avere domani.

- **Un'entrata regolare?** Stipendio, pensione, guadagni dell'attività: anche se bassa, permette di proporre un pagamento a rate.
- **Dei beni?** Una casa, un terreno, un'auto, dei risparmi: possono servire a pagare i creditori, e bisogna capire se vuoi o puoi tenerli.
- **Niente di tutto questo?** Nessun bene e un reddito che basta appena per vivere: anche per questa situazione la legge prevede una strada.

Non devi ancora fare i conti precisi. Ti basta un'idea: **ho qualcosa da offrire** ai creditori, adesso o in futuro, oppure no?

> COSA RICORDARE **Reddito, beni o nessuna delle due: è la seconda chiave per orientarti.**

🗺️ La mappa delle strade

Metti insieme le due risposte. Ecco, **in linea di massima**, dove portano:

Se...	La strada da guardare
A — persona privata, con un reddito	**Strada 1 · Un nuovo piano di pagamento**
B — piccola attività, con entrate o con l'aiuto di qualcuno	**Strada 2 · Un accordo votato dai creditori**
A o B, e i beni possono essere venduti	**Strada 3 · Ricominciare da zero**
Persona, senza beni né prospettive di reddito	**Strada 4 · Se non hai niente da offrire**

Spesso un caso sta **a metà** tra due strade: la scelta si fa guardando i documenti, non una tabella.

Hai già un pignoramento o un'asta fissata? Leggi subito la pagina «E la casa?»: lì il tempo conta più di tutto.

> CHI TI ACCOMPAGNA **Ogni strada passa da un Organismo di composizione della crisi (OCC), iscritto in un registro del Ministero della giustizia. L'OCC nomina un gestore, che controlla i documenti e scrive una relazione per il giudice. Il suo compenso è fissato da un decreto ministeriale ed è separato da quello dell'avvocato.**

> COSA RICORDARE **La mappa indica la direzione. Il percorso giusto si sceglie sui documenti.**

Per chi vuole verificare: artt. 65 ss. CCII (procedure di composizione delle crisi da sovraindebitamento); OCC: art. 68 co. 1 CCII; compenso del gestore: D.M. 202/2014.

🗓️ Strada 1 · Un nuovo piano di pagamento

Ristrutturazione dei debiti del consumatore (detta spesso «piano del consumatore»).

Proponi ai creditori un **piano di pagamento sostenibile**, costruito su quello che guadagni e su quello che ti serve per vivere. A decidere è il **giudice**: i creditori non votano, ma possono fare osservazioni.

Potrebbe essere la tua strada se…

- ✓ i debiti sono **personali o familiari**;
- ✓ hai un'entrata **regolare** (stipendio, pensione);
- ✓ hai una **cessione del quinto** o una delega sullo stipendio o sulla pensione: anche questi debiti possono entrare nel piano;
- ✓ vuoi **evitare la vendita** dei tuoi beni, se possibile.

Probabilmente non lo è se…

- ✗ i debiti vengono soprattutto da **un'attività** (vedi Strada 2);
- ✗ non hai **nessuna entrata** da mettere nel piano (vedi Strada 4).

> **COSA RICORDARE** **Paghi ciò che puoi davvero pagare, con il controllo del giudice.**

Per chi vuole verificare: artt. 67–73 CCII; cessione del quinto: art. 67 co. 1 CCII.

Strada 2 · Se hai un'attività

Concordato minore. È pensato per chi ha (o ha avuto) una **piccola attività**: professionisti, artigiani, commercianti, agricoltori, piccole imprese.

Proponi ai creditori un accordo, di solito per **continuare a lavorare** e pagare con i guadagni dell'attività. Qui, a differenza della Strada 1, **i creditori votano**: serve il sì dei creditori che, insieme, hanno più della metà dei crediti. Chi non risponde nei termini **si considera d'accordo**.

Potrebbe essere la tua strada se…

- ✓ i debiti nascono dal **lavoro autonomo o dall'impresa**;
- ✓ l'attività può andare avanti e produrre entrate;
- ✓ oppure qualcuno (un familiare, un terzo) può **mettere risorse** in più.

Probabilmente non lo è se…

- ✗ l'attività è chiusa e non c'è nulla da aggiungere ai tuoi beni (vedi Strada 3 o 4);
- ✗ l'impresa supera le soglie delle «piccole» imprese.

> **COSA RICORDARE** **Un accordo con i creditori per continuare a lavorare: però sono loro a votarlo.**

Per chi vuole verificare: artt. 74–83 CCII; voto e silenzio-assenso: art. 79 co. 1 e 3 CCII.

Strada 3 · Ricominciare da zero

Liquidazione controllata. È la strada di chi decide di **chiudere i conti una volta per tutte**.

Metti a disposizione dei creditori **tutto quello che possiedi**: i beni vengono venduti e il ricavato viene diviso tra loro. Una parte del reddito **resta a te**: quella necessaria per vivere, la stabilisce il giudice.

Alla fine, se hai collaborato e ci sono le condizioni, il tribunale dichiara l'**esdebitazione**: i debiti rimasti non pagati **non potranno più esserti chiesti**. Non devi aspettare all'infinito: arriva con la chiusura della procedura o, al più tardi, **dopo tre anni** dall'apertura.

Attenzione: serve **qualcosa da mettere a disposizione** dei creditori (un bene o una parte del reddito). Se non hai proprio nulla, né oggi né in prospettiva, guarda la Strada 4.

Potrebbe essere la tua strada se…

- ✓ un piano di pagamento non è sostenibile;
- ✓ preferisci **ripartire da zero**, anche rinunciando ad alcuni beni.

Probabilmente non lo è se…

- ✗ per te è essenziale **tenere un bene**, per esempio la casa (vedi pagina successiva).

> **COSA RICORDARE** **Si perdono i beni, ma si può ripartire senza i debiti del passato.**

Per chi vuole verificare: artt. 268–277 CCII; esdebitazione: artt. 278–282 CCII (tre anni: art. 282 co. 1); artt. 268 e 282 come modificati dal D.Lgs. 136/2024.

🌱 Strada 4 · Se non hai niente da offrire

Esdebitazione del debitore incapiente. È la strada per chi **non ha nulla da offrire** ai creditori: nessun bene e un reddito che basta appena per vivere, oggi e nelle prospettive future.

Non serve essere senza nessuna entrata: rientra anche chi ha uno **stipendio o una pensione bassi**, sotto una soglia che la legge calcola sull'assegno sociale e sul numero di persone in famiglia.

Se il giudice ti ritiene **meritevole**, cioè se i debiti non nascono da colpa grave, malafede o frode, puoi essere liberato dai debiti anche senza pagarli. Due cose importanti:

- si può ottenere **una sola volta nella vita**;
- dopo la decisione presenti **ogni anno una dichiarazione** sulle tue entrate e per **tre anni** l'OCC controlla: se arrivano risorse in più (un'eredità, un lavoro molto meglio pagato), i creditori possono essere pagati con quelle.

Potrebbe essere la tua strada se…

- ✓ sei una **persona** (non una società) senza beni e con un reddito minimo;
- ✓ non vedi possibilità concrete di migliorare a breve.

Probabilmente non lo è se…

- ✗ hai un bene, anche piccolo, o un reddito che permette qualche pagamento (vedi Strade 1–3).

> **COSA RICORDARE** **Una possibilità vera, ma unica e con tre anni di controlli.**

Per chi vuole verificare: art. 283 co. 1, 2, 7 e 9 CCII, come sostituiti o modificati dal D.Lgs. 136/2024.

🏠 E la casa?

È la domanda che tutti fanno per prima. La risposta onesta è: **dipende**.

- Con la **Strada 1**, e dal 2024 anche con la **Strada 2**, chi ha un mutuo sulla casa in cui vive può, a certe condizioni, **continuare a pagarlo**: se è in regola con le rate, o se il giudice autorizza il pagamento degli arretrati.
- Con la **Strada 3** la casa, di regola, **viene venduta** insieme agli altri beni.
- Se c'è già un **pignoramento** in corso, con la domanda si può chiedere al giudice di **sospendere i pignoramenti e le aste** in corso: la decisione è sua e non è automatica.
- Anche **dentro** il pignoramento esistono strumenti, per esempio pagare a rate la somma richiesta (conversione del pignoramento): vanno valutati in fretta, perché ci sono **termini** da rispettare e, dopo la vendita, molte porte si chiudono.

Nessuno può prometterti in anticipo che la casa sarà salva. Una cosa però è certa: **capire presto aumenta le possibilità**.

> **COSA RICORDARE** **La casa si può tenere solo in alcune situazioni. Per questo il tempo conta.**

Per chi vuole verificare: art. 67 co. 5 CCII; art. 75 co. 2-bis CCII (introdotto dal D.Lgs. 136/2024); sospensione delle esecuzioni: art. 70 co. 4 e art. 78 co. 2 lett. d CCII, come modificati dal D.Lgs. 136/2024; conversione del pignoramento: art. 495 c.p.c.

📌 Quali debiti restano

Le strade della legge possono liberarti dalla gran parte dei debiti. **Non da tutti.**

Di regola **restano**, anche dopo l'esdebitazione:

- gli **assegni di mantenimento** e gli alimenti (per esempio verso i figli o l'ex coniuge);
- i **risarcimenti** per un danno causato a qualcuno fuori da un contratto (per esempio in un incidente);
- le **sanzioni penali** e, in parte, quelle **amministrative** (alcune multe e sanzioni fiscali).

Meglio saperlo **prima**: un percorso costruito bene tiene conto anche di questi debiti, così non ci sono sorprese dopo.

Attenzione a chi ha firmato per te. Se un familiare o un amico ti ha fatto da **garante**, la tua liberazione dai debiti non libera lui: i creditori possono ancora chiedere a lui.

> **COSA RICORDARE** **Non tutti i debiti si possono togliere: chiedi sempre quali restano nel tuo caso.**

Per chi vuole verificare: art. 278 co. 7 CCII; garanti e coobbligati: art. 278 co. 6 CCII.

⚠ 5 errori da non fare

Sono gli errori che vedo più spesso. Alcuni, senza saperlo, **chiudono le strade** della legge.

- ✗ Lasciare chiuse le buste e non rispondere
  - ✓ **Aprirle e conservarle: ogni atto ha i suoi termini**
- ✗ Intestare la casa o l'auto a un parente
  - ✓ **Non spostare beni: può essere considerato malafede**
- ✗ Fare un nuovo prestito per pagare i vecchi
  - ✓ **Fermarsi e fare il quadro di tutti i debiti**
- ✗ Pagare solo il creditore che insiste di più
  - ✓ **Non scegliere da solo chi pagare: prima fai il quadro di tutti i debiti**
- ✗ Firmare in fretta un accordo «a saldo e stralcio»
  - ✓ **Leggere bene e farlo vedere prima di firmare**

> **COSA RICORDARE** **Prima di muoverti da solo, fermati e fai il quadro.**

Per chi vuole verificare: art. 69 co. 1 CCII; atti dispositivi e revocatoria: art. 2901 c.c.

🚫 Attenzione a chi promette miracoli

Chi ha debiti è un bersaglio facile. Diffida se senti dire:

- «**Ti cancello tutti i debiti** in 30 giorni»: le procedure richiedono tempo e la decisione è del giudice;
- «**Risultato garantito**»: nessun professionista serio può garantire l'esito;
- «**Firma e paga subito** l'incarico, i documenti li guardiamo dopo»: prima di chiederti l'onorario di una procedura, un professionista serio guarda le tue carte;
- «Smetti di pagare tutto e **aspetta**»: smettere di pagare senza un percorso peggiora la situazione.

Un buon professionista ti spiega **cosa può succedere**, anche quando la risposta non è quella che speravi.

E ti dice **quanto costa**: ogni procedura ha dei costi (l'OCC che la segue e il professionista). Puoi chiedere un **preventivo scritto** prima di cominciare.

> **COSA RICORDARE** **Diffida di chi garantisce il risultato. Fidati di chi ti spiega rischi e costi.**

Per chi vuole verificare: preventivo scritto: art. 13 co. 5 L. 247/2012.

🗂️ La tua checklist

Quando avrai la cartellina pronta, il primo incontro sarà **molto più utile**. Comincia da qui:

☐ Documento d'identità e codice fiscale; stato di famiglia

☐ Ultime buste paga o cedolini della pensione; Certificazione Unica

☐ Dichiarazioni dei redditi degli ultimi anni

☐ Contratti di prestito, mutuo, carte, cessioni del quinto

☐ Lettere dei creditori, decreti ingiuntivi, precetti, pignoramenti

☐ Cartelle esattoriali o estratto di ruolo (l'elenco delle cartelle a tuo nome, si scarica dal sito dell'Agenzia delle Entrate-Riscossione)

☐ Elenco dei beni: casa, terreni, auto, conti correnti

☐ Spese mensili della famiglia (affitto, utenze, scuola, salute)

Non hai tutto? **Non è un problema**: porta quello che hai. Il resto si recupera insieme.

> **COSA RICORDARE** **Più documenti porti, più precisa sarà la prima valutazione.**

✨ Immagina tra qualche anno

Pensa a un giorno qualunque, tra qualche anno. Apri la cassetta della posta **senza quel nodo allo stomaco**. Rispondi al telefono senza guardare chi è. Fai programmi per la tua famiglia.

Non succede per magia. Succede con un **percorso**, che comincia da una domanda: «**Qual è la mia strada?**»

Il primo passo. Nel **«Primo orientamento»** guardiamo insieme la tua situazione. Ne esci con tre cose: **la strada** che può riguardarti, **i rischi** principali e **l'elenco dei documenti** che servono.

- 45 minuti, in videochiamata in tutta Italia o in studio a Enna
- è a pagamento, con un **costo fisso** che vedi prima di prenotare; se poi decidi di affidarmi il caso, **viene scalato dall'onorario**
- per cominciare non servono documenti; se hai la checklist compilata, portala
- hai un dubbio prima di prenotare? **Scrivimi su Instagram**: ti rispondo io, di persona

Hai ricevuto un precetto, un pignoramento o un avviso d'asta? Scegli la consulenza «**Urgenza: ho ricevuto un atto**»: in questi casi i giorni contano.

👉 **Prenota qui: tidycal.com/avv-mario-cantoni**

Hai la guida stampata? Il link è anche nel profilo Instagram.

avvocatocantoni.com · Via Nissoria 1, Enna · tel. 0935 22826

> **COSA RICORDARE** **Il momento migliore per capire qual è la tua strada è adesso.**

📚 Riferimenti normativi

Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza (**CCII**, D.Lgs. 12 gennaio 2019, n. 14), **aggiornato al correttivo D.Lgs. 13 settembre 2024, n. 136** (G.U. n. 227 del 27/09/2024). ★ = articolo modificato dal correttivo.

Argomento	Norma
Sovraindebitamento, consumatore, impresa minore	**art. 2 co. 1 lett. c, d, e ★ CCII**
Le procedure di sovraindebitamento	**artt. 65 ★ ss. CCII**
Strada 1 · Ristrutturazione dei debiti del consumatore	**artt. 67 ★ – 73 CCII**
Mutuo sulla casa (Strade 1 e 2)	**art. 67 co. 5; art. 75 co. 2-bis ★ CCII**
Cause che impediscono l'accesso	**art. 69 co. 1 CCII**
Sospensione delle esecuzioni	**art. 70 co. 4 ★; art. 78 co. 2 lett. d ★ CCII**
Strada 2 · Concordato minore; voto	**artt. 74 ★ – 83 CCII; art. 79 co. 1 e 3 CCII**
Strada 3 · Liquidazione controllata	**artt. 268 ★ – 277 CCII**
Esdebitazione: debiti che restano	**art. 278 co. 7 CCII**
Esdebitazione dopo la liquidazione (tre anni)	**artt. 280 ★ e 282 ★ CCII**
Strada 4 · Debitore incapiente	**art. 283 ★ CCII**
Conversione del pignoramento	**art. 495 c.p.c.**
Atti che spostano i beni (revocatoria)	**art. 2901 c.c.**
Preventivo scritto del professionista	**art. 13 co. 5 L. 247/2012**

i Avvertenze

Questa guida contiene **informazioni di carattere generale**, scritte in modo semplice per aiutarti a orientarti. Per farlo, alcune regole sono state riassunte e alcune eccezioni sono state omesse.

Non sostituisce la valutazione del caso concreto e non è un parere legale: ogni situazione dipende dai documenti, dalle date e dalle persone coinvolte.

Le norme citate in piccolo in fondo alle pagine sono quelle del Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza (D.Lgs. 14/2019), **aggiornato al correttivo D.Lgs. 13 settembre 2024, n. 136** (in vigore dal 28 settembre 2024), nel testo vigente al **26 ottobre 2026**. L'elenco completo è nella pagina precedente.

I dati che mi invii per ricevere questa guida o per prenotare una consulenza sono trattati in modo riservato, secondo l'**informativa privacy** raggiungibile dal link nel profilo Instagram.

Le informazioni hanno carattere generale e non sostituiscono la valutazione del caso concreto.

© Avv. Mario Cantoni · Studio Legale Cantoni · Enna