



AFFRONTARE UN DEBITO DIFFICILE

Maggio 2014

CHI SIAMO

L'Australian Financial Security Authority (AFSA) è un'agenzia governativa responsabile dell'amministrazione e della regolazione del sistema di insolvenza personale, dei proventi derivati da reati, dei servizi dei curatori fallimentari e dell'amministrazione del Registro dei vincoli sui beni mobili (PPSR).

Il nostro scopo è quello di fornire giuste e migliori soluzioni finanziarie ai consumatori, alle aziende e alla comunità attraverso l'applicazione della legge sulla bancarotta e sui vincoli sui beni mobili, la regolazione dei servizi forniti da professionisti specializzati in insolvenza personale e curatori fallimentari.

AFFRONTARE UN DEBITO DIFFICILE

Non essere in grado di gestire i tuoi debiti può essere la conseguenza di tanti fattori, alcuni dei quali possono essere ormai sfuggiti al tuo controllo. Un'improvvisa situazione di disoccupazione, una malattia o la rottura di rapporti familiari sono spesso la causa di guai finanziari.

Se ti trovi in una situazione di difficoltà finanziaria, ci sono delle opzioni che puoi considerare.

TROVARE AIUTO

Consulenti finanziari sono disponibili in ogni stato e territorio. Offrono servizi gratuiti, indipendenti e confidenziali. Ti puoi rivolgere a un consulente finanziario in qualsiasi parte d'Australia chiamando il numero 1800 007 007. Questo numero indirizzerà automaticamente la tua chiamata a un servizio nello stato o territorio più vicino a te.

AFSA può fornire informazioni su amministratori fallimentari registrati e amministratori degli accordi sui debiti più vicini a te. Per ulteriori informazioni consulta il sito www.afsa.gov.au o chiamaci al numero 1300 364 785.

SCEGLIERE L'OPZIONE GIUSTA

Le circostanze cambiano a seconda della persona interessata. Un'opzione che può funzionare per una persona potrebbe essere inadeguata per un'altra. Nel momento di considerare le varie opzioni, è importante essere realistici sulla propria situazione attuale e su cosa ci si aspetta in futuro.

AFSA non fornisce consigli sulle opzioni più adeguate alla tua particolare situazione. Ti consigliamo per tanto di cercare consulenza indipendente prima di prendere una decisione.

OPZIONI INFORMALI

Un modo per affrontare un debito difficile è quello di contattare i tuoi creditori (ovvero le persone a cui devi dei soldi) e:

- richiedere più tempo per saldare il debito
- negoziare le restituzioni di denaro o
- chiedere se accetterebbero una somma inferiore per saldare il debito.

Puoi metterti in contatto con i tuoi creditori direttamente o puoi rivolgerti a un servizio di consulenza finanziaria per ottenere assistenza.

OPZIONI FORMALI

La normativa sulla bancarotta stabilisce quattro opzioni formali per affrontare un debito difficile.

Sottoscrivere un accordo formale è una cosa seria e potrebbe avere ripercussioni sulla tua affidabilità creditizia.

Dichiarazione di intenzione per presentare una istanza del debitore (DOI)

Una DOI può fornire una soluzione temporanea da un'azione per il recupero crediti da parte dei creditori. Può fermare i tuoi creditori non garantiti dal trattenere i tuoi stipendi (prendere dei soldi dalla tua paga) e/o l'ufficiale giudiziario o la polizia dal confiscare i tuoi beni, al fine di recuperare i debiti per un periodo di 21 giorni. Ciò non impedisce comunque a un creditore garantito di riappropriarsi di un bene.

Non devi dichiarare bancarotta una volta conclusosi questo periodo di 21 giorni, ma ci sono dei limiti relativi a quante volte puoi presentare un DOI.

Un accordo su un debito

Un accordo su un debito è un accordo legalmente vincolante che viene stipulato tra la persona interessata e i creditori. Puoi offrirti di pagare i creditori a rate o con un pagamento forfettario che può essere inferiore all'ammontare totale dei tuoi debiti. Puoi inoltre proporre di congelare i tuoi debiti per un determinato periodo, in modo da poterti riprendere economicamente.

Esistono dei requisiti, ad esempio i tuoi debiti non garantiti, beni o reddito netto devono essere inferiori a certi limiti. Un accordo su un debito viene normalmente gestito da un amministratore registrato specializzato in accordi sui debiti (RDAA), al quale dovrai corrispondere una parcella per il servizio offerto.

Un accordo personale di insolvenza (PIA)

Un PIA è un accordo legale vincolante tra la persona interessata e i creditori, con cui la persona interessata si offre di pagare i creditori con un pagamento unico o a rate o una somma forfettaria.

A differenza dell'accordo su un debito, non ci sono limiti sui beni o sul reddito. Si deve nominare un curatore fallimentare di controllo, che analizzerà la situazione finanziaria della persona interessata e stilerà un rapporto da presentare ai creditori. Se i creditori accettano questa proposta, sarà il curatore fallimentare a gestire l'accordo.

Bancarotta

Quando non è possibile stipulare un accordo con i creditori, dovresti considerare l'opzione di presentare volontariamente un'istanza di bancarotta. Una volta che hai dichiarato bancarotta, il tuo curatore fallimentare venderà quei beni che non è permesso conservare, in modo da ripagare il più possibile i creditori.

In alcuni casi, un creditore può agire in modo da farti dichiarare bancarotta.

Ulteriori informazioni

Tutte le opzioni formali qui presentate hanno implicazioni serie. Ti consigliamo di informarti su tutte le opzioni disponibili prima di sottoscrivere un accordo formale.

Informazioni più dettagliate su tutte le opzioni sono disponibili sul sito www.afsa.gov.au.

CONFRONTO DEI DATI

Di seguito si trova una tabella che fornisce un confronto base tra i diversi tipi di amministrazioni dell'insolvenza personale. Questa tabella ha solo una funzione di confronto e i dati riportati possono variare da una situazione all'altra. Una tabella di confronto più dettagliata è disponibile sul sito di AFSA.

Confronto dei dati tra i diversi tipi di amministrazioni dell'insolvenza	Accordo su un debito	Accordo di insolvenza personale	Bancarotta
Requisiti			
Legame australiano richiesto	No	Sì	Sì
Coinvolto in una situazione di insolvenza precedente	Nota 1	Nota 1	Nota 1
Soglie di reddito/beni/debiti applicabili	Sì	No	No
Reddito, occupazione e commercio			
Pagamenti da reddito richiesti	Nota 2	Nota 2	Nota 3
Capacità di continuare a gestire un business	Nota 4	Nota 4	Nota 5
Capacità di fungere da direttore di una compagnia e/o amministrarla	Sì	No	No
Altre possibili limitazioni di impiego	Sì	Sì	Sì
Beni			
Capacità di conservare dei beni, inclusi beni acquisiti durante un accordo/bancarotta	Nota 4	Nota 4	Nota 6
Recupero di beni precedentemente venduti/trasferiti inferiori al valore di mercato	No	Nota 2	Sì
Recupero di pagamenti ai creditori prima di aver stipulato un accordo/dichiarato bancarotta	No	Nota 2	Sì
Debiti			
Pagamenti prioritari di alcuni debiti non garantiti	No	Nota 2	Sì
Debiti garantiti coinvolti	No	No	No
Debiti cancellati	Nota 7	Nota 7	Nota 7
Restrizioni			
Viaggi all'estero	No	No	Sì
Viaggi in Australia	No	No	No
Incorrere in altri debiti	Nota 8	No	Nota 8
Parcelle e addebiti			
Regolamentare, imposte regolamentari e spese di amministrazione	Sì	Sì	No

Nota 1: dipende dal tipo di amministrazione e dalla tempistica rispetto all'insolvenza precedente. Nota 2: sì, se fornita per un contratto. Nota 3: sì, se le soglie di reddito regolamentari sono state superate. Nota 4: sì, nel caso in cui l'accordo non stabilisca diversamente. Nota 5: dipende dalla natura del business e/o dalla discrezione del curatore fallimentare. Nota 6: generalmente no, ma certi beni sono esclusi. Nota 7: generalmente sì, ma certi debiti non vengono estinti. Nota 8: si deve divulgare l'accordo/ la bancarotta quando il debito contratto supera la soglia regolamentare.

COME CONTATTARCI

Insolvenza

Sito: www.afsa.gov.au

E-mail: info@afsa.gov.au

Telefono: 1300 364 785

Orari di apertura (AEST e AEDT):

- Dal lunedì al venerdì dalle 8:30 alle 20:00
- Sabato e giorni festivi dalle 9:00 alle 14:00

Consultare il sito per gli orari di apertura durante il periodo di Natale e Capodanno

Aiuto in altre lingue

Sono disponibili informazioni in lingue diverse dall'inglese sul sito www.afsa.gov.au. Se hai delle difficoltà a parlare e capire l'inglese, puoi rivolgerti al servizio nazionale di Traduzione e Interpretariato (TIS) chiamando il numero 131 450 al costo di una chiamata locale. Il TIS è disponibile 24 ore su 24, sette giorni su sette e offre assistenza in 170 lingue diverse.