

Voucher, bonus e fondi regionali per chi ha debiti (consumatori, famiglie, ditte e PMI)

Guida operativa

Se hai rate scadute, cartelle esattoriali, carte revolving fuori controllo o fornitori che bussano alla porta, e ti domandi se esistono contributi pubblici per respirare e rientrare in carreggiata, la risposta è sì: molte Regioni finanziano voucher, bonus e strumenti agevolati che possono coprire costi di procedura (OCC/gestore, perizie, bolli), assistenza legale qualificata e, in alcuni casi, integrare l'attivo di piani del consumatore/accordi o agevolare nuovi finanziamenti (microcredito, fondi rotativi, garanzie) per consolidare i debiti a condizioni sostenibili. In questa guida aggiornata ti mostro come funzionano davvero, chi può accedervi e come usarli in sinergia con le procedure CCII (esdebitazione, piani, accordi), con un taglio pratico e "pro-sollievo" per persone e imprese minori.

1) Quadro legale: perché i fondi regionali sono compatibili con CCII e con la tua strategia anti-debiti

Le procedure per i non fallibili oggi vivono nel Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza (D.lgs. 14/2019), compresi il piano del consumatore, l'accordo di ristrutturazione e la liquidazione controllata con esdebitazione anche per l'incapiente (artt. 65 ss. e 268–283 CCII). La Cassazione a Sezioni Unite n. 8504/2021 ha aperto al cram-down di Fisco e contributi quando la proposta è più conveniente della liquidazione: è il "ponte" che spesso consente di chiudere anche con creditori pubblici se il piano è serio e attestato. I fondi regionali non cambiano le regole concorsuali (materia statale), ma intervengono con competenze su sociale, sviluppo, prevenzione usura e inclusione finanziaria, finanziando costi e leve che rendono praticabile la procedura o migliorano la proposta ai creditori.

2) Che tipi di aiuti esistono (in concreto)

Le Regioni, singolarmente o con loro finanziarie, usano quattro leve ricorrenti:

- Voucher/bonus a fondo perduto: coprono spese di avvio (OCC, perizie, contributo unificato) o incrementano l'attivo del piano/accordo dopo l'omologa (modello "bonus in procedura"). Piemonte è il caso-scuola; Lombardia ha varato una legge ad hoc nel 2025 (in fase attuativa). (Bandi Regione Piemonte https://bandi.regione.piemonte.it/contributi-finanziamenti/fondo-regionale-prevenzione-contrasto-dei-fenomeni-dellusura-dellestorsione-sovraindebitamento?utm_source=chatgpt.com)
- Microcredito/finanziamenti agevolati e fondi rotativi: nuova finanza a tasso zero/basso anche con cofinanziamento bancario e garanzie pubbliche per consolidare il debito e dare ossigeno al piano (esempi forti in Campania, Lombardia; in altre regioni tramite confidi). (Sviluppo Campania spa https://www.sviluppocampania.it/2025/04/03/fondo-regionale-per-la-crescita-campania-frc/?utm_source=chatgpt.com)
- Garanzie antiusura e inclusione finanziaria: reti regionali con Confidi/fondazioni che aiutano potenziali vittime di usura e sovraindebitati ad ottenere prestiti legali di consolidamento (modello Lazio; gli avvisi finanziano gli enti che ti seguono e abbattano i costi di pratica). (Lazio Europa https://www.lazioeuropa.it/bandi/contributi-regionali-di-cui-al-fondo-in-favore-dei-soggetti-interessati-dal-sovraindebitamento-o-vittime-di-usura-o-di-estorsione/?utm_source=chatgpt.com)

- Contributi mirati sul costo del debito: rimborsi interessi pagati nel 2023/2024 o misure straordinarie di liquidità (modello Sicilia con IRFIS). (irfis.it https://www.irfis.it/2024/10/11/contributi-mutui-imprese/?utm_source=chatgpt.com)

Nota operativa: quasi tutti i bandi sono a sportello e a plafond. L'istruttoria completa e l'invio tempestivo fanno la differenza.

3) **Mappa regionale (aggiornata) – cosa puoi attivare oggi**

Piemonte – il modello più “pro-procedura”

Fondo regionale usura-estorsione-sovraindebitamento (Finpiemonte):

- Voucher OCC per l'accesso alle procedure di sovraindebitamento/esdebitazione (finestra 2023-2025).
- Contributo in procedura per incrementare l'attivo del piano/accordo a omologa avvenuta.

Base: L.R. 8/2017; DGR 12-7776/2023 con misure valide fino al 31/12/2025. (Bandi Regione Piemonte)

Perché è utile: se non hai liquidità per partire, il voucher copre l'avvio; il bonus migliora il piano e convince i creditori. L'istanza la presenta l'OCC convenzionato con Finpiemonte. (finpiemonte.it)

Lombardia – legge regionale n. 4/2025 (fase di implementazione)

La L.R. 4/2025 istituisce Osservatorio e Cabina di regia e prevede (su atti attuativi) contributi a OCC/procedure, azioni di prevenzione e percorsi post-esdebitazione; inoltre la Regione spinge su microcredito/garanzie per PMI. Annualità 2025 con natura sperimentale per gli interventi di spesa. (Consiglio Regionale della Lombardia)

Perché è utile: attendiamo i bandi attuativi per voucher/contributi; intanto operano canali microcredito e garanzie per imprese in risanamento. (Consiglio Regionale della Lombardia)

Lazio – approccio antiusura + inclusione (con riflessi sul sovraindebitamento)

L.R. 14/2015 e avvisi annuali: la Regione finanzia Confidi/associazioni che prendono in carico i soggetti sovraindebitati o potenziali vittime di usura per attivare prestiti di consolidamento garantiti e assistenza nel

percorso di uscita legale (anche verso OCC/Tribunale). Avvisi 2024– 2025 pubblicati sul portale Lazio Europa e sul sito regionale. (Lazio Europa)

Perché è utile: se sei “schiacciato” da debiti bancari/fornitori e rischi pratiche scorrette, gli enti accreditati ti aiutano a ottenere credito legale garantito e a predisporre il fascicolo per la procedura CCII. (Lazio Europa)

Campania – leva su Fondo Regionale per la Crescita (FRC) e Fondo Rotativo

Il FRC combina fondo perduto + prestito agevolato per investimenti e ristrutturazione aziendale, con bandi 2024/2025 e dotazione importante; strumenti gestiti da Sviluppo Campania. Utili per liberare liquidità e consolidare passività nel piano di risanamento. (prfesr2127.regione.campania.it)

Perché è utile: in un accordo ex art. 57 CCII o in composizione negoziata, nuova finanza a tasso zero/agevolato sorretta da garanzie può chiudere arretrati e stabilizzare l'impresa, rendendo il piano conveniente. (Sviluppo Campania spa)

Sicilia – IRFIS-Finsicilia e contributi sul costo del debito

Misure 2024-2025 di rimborso fino all'80% degli interessi 2023 (cap €15.000) e programmazione 21/27 con linee liquidità/ripresa; la Regione ha comunicato erogazioni e pratiche in lavorazione. (irfis.it)

Perché è utile: se hai sostenuto interessi elevati nel 2023, il rimborso libera cassa da reimpiegare in rottamazioni, accordi con fornitori o prime rate del piano. (Regione Siciliana)

Emilia-Romagna – sostegno indiretto: sportelli e progetti per sovraindebitati

Bando regionale 2024/2025 (DGR 1199/2024) per progetti di prevenzione/contrasto: finanzia sportelli specialistici che offrono assistenza gratuita ai cittadini nel percorso CCII (pre-istruttoria, educazione finanziaria, raccordo con OCC). (Sociale Emilia-Romagna)

Perché è utile: abbatti i costi di accesso grazie a servizi finanziati dalla Regione e arrivi in Tribunale con un fascicolo completo. (Sociale Emilia-Romagna)

Veneto – focus famiglie fragili e sostegni sociali

Programmi regionali per famiglie fragili (delibere 2024/2025) e misure sociali coordinate con i Comuni (affitti, utenze): non sono “bonus-debiti” puri, ma liberano risorse e prevengono nuovi arretrati, da combinare con procedure CCII. (Regione Veneto)

Molte altre Regioni operano con strumenti analoghi (garanzie Confidi, microcredito regionale, sportelli antiusura). La leva pratica è sempre la stessa: ridurre le barriere d'ingresso alla procedura e potenziare la proposta ai creditori con denaro pubblico mirato, o riducendo il costo del debito già sostenuto.

4) Requisiti tipici e documenti che ti chiederanno (per non perdere il bando)

Quasi ovunque servono: residenza/ sede nella Regione; situazione debitoria documentata (estratti, CR/CRIF, cartelle); profilo reddituale/ISEE per i privati; DURC e regolarità minima (o impegno a regolarizzare) per le imprese; presa in carico OCC o istanza/bozza di piano; in Lazio il canale è ENTE accreditato antiusura che ti iscrive a percorso e, se serve, attiva garanzia su un prestito legale di consolidamento. Consiglio: prepara un “dossier debiti” con elenco creditori, importi netti (dopo rottamazioni), timing e proposta minima di rientro, così acceleri l'istruttoria. (Lazio Europa)

5) Domande rapide (FAQ)

Posso cumulare rottamazioni e fondi regionali? Sì: i fondi non sostituiscono le definizioni nazionali, ma le potenziano (spesso chiedono gli importi “cristallizzati” dopo rottamazione). (Lazio Europa)

Se salto una rata di rottamazione? Attenzione alla decadenza: pianifico piani B (rateazioni ordinarie, rimodulazioni creditori privati) per non perdere tutto.

I “cattivi pagatori” accedono? Dipende: la garanzia pubblica su nuovi prestiti richiede spesso assenza di default; eccezioni con microcredito e enti antiusura se c'è progetto credibile. (Lazio Europa)

Esistono condoni regionali delle imposte? No: le Regioni possono aderire a stralci nazionali (mini-cartelle, rottamazioni), non inventare condoni propri.

6) Perché farlo con l'Avv. Sabrina Breda (e non da soli)

Perché l'accesso ai fondi non è una cosa semplice: va redatto su prova di meritevolezza, convenienza per i creditori, tempi dei bandi e coerenza CCII. Vanno integrate difese bancarie/consumatore, transazione fiscale/contributiva, fondi regionali e strategie di negoziazione con banche e servicer, per portare all'omologa e alla liberazione dai debiti con il minimo esborso sostenibile.

Fonti istituzionali principali utilizzate (per Regione)

- Piemonte: Finpiemonte – Fondo prevenzione usura/estorsione/sovraindebitamento; DGR 12-7776/2023 (misure 2023-2025). (finpiemonte.it)
- Lombardia: L.R. 4/2025 – misure di prevenzione e contrasto al sovraindebitamento; banca dati Norme Lombardia; segnalazione Welforum. (Consiglio Regionale della Lombardia)
- Lazio: L.R. 14/2015; Avviso pubblico fondo sovraindebitamento/antiusura; pagina Lazio Europa. (Regione Lazio)
- Campania: Fondo Regionale Crescita (FRC) – portale PR FESR 21-27; Sviluppo Campania (scheda 2025/aggiornamenti). (prfesr2127.regione.campania.it)
- Sicilia: IRFIS – avviso contributo interessi; Regione Sicilia – comunicato su erogazioni; atti programmazione 21/27. (irfis.it)
- Emilia-Romagna: Bando progetti sovraindebitamento 2024/25 (DGR 1199/2024). (Sociale Emilia-Romagna)
- Veneto: Programma “Famiglie Fragili” e comunicazioni collegate. (Regione Veneto)