

# Esecuzioni

Sintesi per le finanze personali

**Jessica (22), concluso l'apprendistato, lavora come commessa. È tornata da poco dalle vacanze. Ha pagato il biglietto d'aereo, l'albergo e tutte le altre spese con la carta di credito, perché non poteva regolare tutto l'importo in contanti.**

**Al rientro dalle vacanze Jessica, per un'urgenza, deve andare più volte dal dentista. Poiché non ha un'assicurazione dentistica, deve pagare di tasca propria questi costi.**

Il conto della società che gestisce la carta di credito ammonta in totale a 1000 franchi. Jessica vuole pagare subito, in moda da evitare le spese per interessi. Dopo aver saldato il conto della carta di credito, nonché le usuali fatture e conti, non le rimane più niente del salario mensile di 3500 franchi. Non può pagare il conto del dentista, che ammonta a quasi 1500 franchi. Per un po' di tempo si preoccupa, ma poi si dimentica di tutto il problema. Alcune settimane più tardi riceve un sollecito dal dentista. Jessica non è ancora in grado di saldare il conto, che a causa del ritardo è diventato ora più caro poiché include spese supplementari. Passa ancora un po' di tempo e Jessica riceve un secondo sollecito. Deve pagare un ammontare ancora maggiore di spese supplementari e interessi di mora. La faccenda sta diventando veramente spiacevole e Jessica mette il tutto in un cassetto. A questo punto il dentista avvia una procedura di esecuzione: chiede all'apposito ufficio di emettere un'ingiunzione di pagamento. L'Ufficio delle esecuzioni del luogo di domicilio di Jessica emette a suo carico un precetto esecutivo. Non appena il dentista ha inviato la domanda di esecuzione all'ufficio incaricato, le generalità di Jessica sono state inserite nel cosiddetto registro delle esecuzioni.

## Che cos'è un estratto del registro delle esecuzioni?

Il registro delle esecuzioni fornisce informazioni che permettono di verificare se contro una persona è attualmente, o è stato in passato, avviato un procedimento esecutivo. L'estratto del registro è rilasciato dall'ufficio del luogo di residenza della persona oggetto dell'informazione, e riporta le procedure promosse negli ultimi 5 anni (gli attestati di carenza beni coprono invece gli ultimi 20 anni). Possiamo richiedere all'Ufficio delle esecuzioni il nostro estratto personale o può farlo una terza persona.

In tal caso il richiedente deve dimostrare di avere un «interesse verosimile» per l'informazione. Per esempio ciò può accadere quando si fa domanda per un prestito e chi lo dovrebbe concedere richiede le informazioni del registro delle esecuzioni. Nella vita di tutti i giorni questa iscrizione nel registro delle esecuzioni può creare seri problemi a Jessica, come ad esempio nel caso volesse affittare un nuovo appartamento. I padroni di casa richiedono sempre l'estratto del registro delle esecuzioni dell'aspirante affittuario. Anche alcuni datori di lavoro vogliono verificare l'estratto del registro delle esecuzioni prima di assumere qualcuno. Un'iscrizione in questo registro può essere un ostacolo soprattutto in occupazioni in cui si deve maneggiare denaro (per esempio in contabilità, in certi servizi e anche nel commercio al dettaglio).

## Fatti e numeri delle esecuzioni

**2,78 Mio.**  
**esecuzioni**  
in Svizzera nel 2013

**6,3%**  
dei giovani tra 18-24 anni in Svizzera vivono in famiglie dove almeno una persona nel corso del 2013 è stata **come minimo una volta soggetta a esecuzione.**

**Circa. 10%**  
della popolazione svizzera ha avuto nel 2013 **pagamenti arretrati con l'ufficio delle imposte.**

**6,4%**  
della popolazione viveva nel 2013 in una famiglia che aveva problemi **a pagare i premi della cassa malati.**

Fonti:

Ufficio federale di statistica

<https://www.bfs.admin.ch/bfs/it/home/statistiche/situazione-economica-sociale-popolazione/redditi-consumo-e-patrimonio/indebitamento.asset-detail.219136.html>

<https://www.bfs.admin.ch/bfs/it/home/statistiche/situazione-economica-sociale-popolazione/redditi-consumo-e-patrimonio/indebitamento.asset-detail.219162.html>

Conferenza degli ufficiali di esecuzione e fallimenti della Svizzera

<https://www.esecuzione-fallimento.ch/it/informazioni/statistica>

### Inizio della procedura di esecuzione – cosa succede adesso?

Quando a Jessica viene notificata la procedura di esecuzione ha tre possibilità. Può pagare entro 20 giorni il conto in sospeso (incluse le spese di esecuzione e gli interessi) all'Ufficio delle esecuzioni. Oppure può fare opposizione, se pensa che il precetto esecutivo non sia giustificato. La terza possibilità è quella di non fare assolutamente niente.

Dal momento che Jessica non ha ancora i fondi necessari, non può saldare entro i tempi prestabiliti la somma dovuta all'Ufficio delle esecuzioni. Potrebbe fare opposizione, ma sa benissimo che l'esecuzione è giustificata, dal momento che non ha pagato il conto del dentista. Decide quindi di non fare niente. Se facesse opposizione perderebbe la causa e dovrebbe pagare anche i costi del tribunale.

Il creditore richiede all'Ufficio di proseguire l'esecuzione. In questo modo il procedimento di esecuzione diventa effettivo. Jessica sarà soggetta a pignoramento. In caso di pignoramento si distingue tra pignoramento dei beni e pignoramento dello stipendio. Nel primo caso un impiegato dell'Ufficio delle esecuzioni si presenta a casa vostra e pignora (si porta via) oggetti di valore (come ad esempio l'auto, i gioielli, il telefonino, la televisione, ecc.) che non siano però necessari né per vivere né per lavorare. Poiché Jessica non possiede beni di grande valore, nel suo caso si procederà al pignoramento dello stipendio.

### Come funziona il pignoramento dello stipendio?

In caso di pignoramento dello stipendio, l'Ufficio delle esecuzioni calcola qual è il minimo vitale mensile per Jessica. La parte dello stipendio che supera questa somma sarà versata direttamente dal suo datore di lavoro all'Ufficio delle esecuzioni, e ciò fino a quando non sarà ripagato completamente l'ammontare del conto in sospeso, incluse tutte le spese aggiuntive e gli interessi.

Jessica è soggetta a procedimento esecutivo e il suo stipendio sarà pignorato per qualche mese. Questo ha diverse conseguenze negative. Il pignoramento dello stipendio comporta innanzitutto che Jessica abbia ora meno denaro a disposizione (il minimo esistenziale è calcolato dall'Ufficio delle esecuzioni in funzione della situazione personale di Jessica). Poiché Jessica è iscritta nel registro dei procedimenti di esecuzione, sarà più difficile per lei trovare un appartamento meno caro.

Se si trasferisse in un appartamento meno costoso, non avrebbe più soldi a disposizione, ma potrebbe ripagare più velocemente il debito.

Inoltre, in caso di pignoramento dello stipendio, il datore di lavoro di Jessica sarà automaticamente contattato dall'Ufficio delle esecuzioni. Questo fatto mette di solito a disagio il datore di lavoro e il tutto può essere di ostacolo ad un avanzamento di carriera.

#### Buono a sapersi

- Un creditore non è obbligato per legge a mandare un sollecito di pagamento. Quando sul conto figura la scritta: «Pagabile entro ... giorni» il precetto esecutivo può essere avviato anche se non è stato inviato prima un sollecito!
- Non fa senso chiedere un prestito per pagare un debito aperto, poiché in tal caso si dovranno pagare anche gli interessi. Sarebbe meglio chiedere aiuto ai genitori o a qualche conoscente.
- Il pignoramento dello stipendio dura 12 mesi. Se durante questo lasso di tempo non si è potuto recuperare l'intera somma o addirittura neanche una minima parte, allora viene rilasciato un attestato di carenza beni, che concede al creditore per i prossimi 20 anni il diritto di promuovere una nuova procedura d'esecuzione.
- L'estratto del registro delle esecuzioni riporta le procedure promosse negli ultimi 5 anni (gli attestati di carenza beni coprono invece gli ultimi 20 anni).
- Le imposte non sono calcolate sul minimo esistenziale. È tuttavia essenziale continuare a pagarle. Le imposte non pagate possono infatti dare luogo a nuove procedure di esecuzione.
- Se si ignorano le comunicazioni postali dell'Ufficio delle esecuzioni, ben presto la polizia si presenta a casa del debitore per portarlo di peso all'ufficio stesso.
- Una buona comunicazione con l'Ufficio delle esecuzioni è molto importante e facilita la procedura di pignoramento. Dichiarazioni false all'Ufficio delle esecuzioni comportano delle multe.

## Come ci si deve comportare?

### Dopo la ricezione del conto e prima del procedimento esecutivo

In linea generale: fare tutto il possibile per evitare l'esecuzione. Bisogna reagire immediatamente al conto da pagare ed eventualmente al suo sollecito.

Prendere contatto con il creditore: se si agisce abbastanza in fretta, è spesso possibile accordarsi per un pagamento rateale del conto senza dover coinvolgere l'Ufficio delle esecuzioni. Farsi consigliare da un'associazione che offre consulenza in ambito di indebitamento.

In caso di urgenza: farsi prestare i soldi dai genitori o da altri conoscenti. Si dovrebbe richiedere un simile aiuto anche quando si tratta di qualcosa di imbarazzante (come ad esempio una multa).

### Dopo l'inizio del procedimento esecutivo

In caso diventi chiaro che lo stipendio sarà pignorato, bisognerebbe cercare di trovare un accordo con l'Ufficio delle esecuzioni e con il creditore per realizzare un pignoramento «silenzioso» dello stipendio. Se viene concessa questa opzione, il datore di lavoro non sarà contattato dall'Ufficio delle esecuzioni. Bisognerà versare direttamente e puntualmente ogni mese l'ammontare in eccesso rispetto al minimo esistenziale all'Ufficio delle esecuzioni.

In caso di pignoramento dello stipendio si ha a disposizione soltanto il denaro necessario a coprire il minimo esistenziale. Tuttavia è possibile farsi riconoscere dall'Ufficio delle esecuzioni delle spese straordinarie, come ad esempio conti medici, conguagli per il riscaldamento, traslochi o interventi dentistici urgenti, ma solo se questi costi vengono prima approvati dall'Ufficio delle esecuzioni e sono poi fornite le fatture giustificative.

### Dopo la ricezione del procedimento esecutivo

Se possibile: pagare entro 20 giorni il debito reclamato all'Ufficio delle esecuzioni.

In caso si fosse in grado di pagare il debito reclamato entro i 20 giorni, bisognerebbe mettersi in contatto con il creditore e pregarlo di far cancellare l'iscrizione nel registro delle esecuzioni. Per farlo, certe aziende richiedono tuttavia il pagamento di una tassa.

Se la procedura di esecuzione è stata avviata senza giusta causa: fare opposizione entro 10 giorni. Attenzione: se il creditore può dimostrare che il debito reclamato è legalmente valido, allora il debitore dovrà anche pagare le spese processuali oltre al conto contestato.

### Link utili

Conferenza degli ufficiali di esecuzione e fallimenti della Svizzera

[www.esecuzione-fallimento.ch](http://www.esecuzione-fallimento.ch)

Dettes Conseils Suisse (disponibile in francese)

[www.schulden.ch](http://www.schulden.ch)

Caritas consulenza sull'indebitamento

[www.caritas-schuldenberatung.ch/it](http://www.caritas-schuldenberatung.ch/it)

Come ci si deve comportare?

