

STUDIO LEGALE

Avv. Alfredo di Franco

Via E. De Filippo n.18, sc. C - cond. Habitat
- 81031 Aversa (CE)
Tel./Fax 081/8113104
e-mail: alfredo_difranco@virgilio.it
pec: alfredo.difranco@avvocatismcv.it

TRIBUNALE ORDINARIO DI S. MARIA C.VETERE

R.G. n. 12/2021

Giudice delegato

Dott.ssa Elisabetta Bernardel

**NOTA DI ACCOMPAGNAMENTO
PIANO DEL CONSUMATORE**

**Richiesta autorizzazione pubblicità sul sito del Tribunale della proposta e decreto
d'udienza ai fini dell'omologa**

Il sottoscritto avv. Alfredo di Franco - C.F.: DFRLRD72C06A512W, su espressa richiesta del gestore nominato dall'OCC di Caserta, dott. Salvatore Piscitelli, provvede a depositare i seguenti documenti al fine di essere autorizzato per la pubblicazione della proposta del piano del consumatore e del decreto di fissazione dell'udienza per l'omologa sul sito del Tribunale. Richiesta avanzata dal gestore per non avere accesso diretto al fascicolo.

1. Pec trasmessa dal gestore con allegati:
 - 1.1. Decreto del giudice per la fissazione dell'udienza ai fini dell'omologa del piano
 - 1.2. Proposta del debitore
 - 1.3. Nomina del gestore + relazione particolareggiata.
 - 1.4. Pec inviata al Tribunale
 - 1.5. Pec ricevuta dal Tribunale

Firmato digitalmente

Avv. Alfredo di Franco

*V° Hella ota
alle pubblicare
sul sito, ad evitare
di ottenere sub ch. l.5.*

STCO, 14/8/22

*Il Presidente del Tribunale
Dott.ssa Gabriella Maria Cosetta*

*no si pubblica
sul sito.
8/8/22 14-9-2022*





Tribunale Ordinario di Santa Maria Capua Vetere
TERZA SEZIONE CIVILE

Il Giudice dott. Elisabetta Bernardel ,

Letto il ricorso per l'omologa del Piano del Consumatore proposto da **Varchetta Raffaele**, nato a Pozzuoli (Na) il 28/06/1979 (C.F. VRRCRFL79H28G964X) e res.te a Castel Volturno (Ce), in Viale Carlo Brancacci 15, rappresentato e difeso dall'Avv. Alfredo di Franco elettivamente domiciliato presso il suo studio sito in Aversa (Ce), alla Via E. De Filippo n.18, sc. C – cond. Habitat, in virtù di procura in calce al ricorso;

letti gli atti e i documenti del procedimento;

letta, in particolare, la proposta formulata ai sensi degli artt. 7-8 e 9 della l. n. 3/12 per la composizione della crisi da sovraindebitamento e la relazione dell'Organismo di Composizione della Crisi;

letta l'integrazione richiesta;

OSSERVA

Al fine di porre rimedio alla situazione di sovraindebitamento il ricorrente ha esposto:

- 1) di essere un consumatore;
- 2) di trovarsi nella condizione oggettiva di cui all'art. 6, comma 2, lett. a), legge 3/2012;
- 3) che sussistono i presupposti di ammissibilità del piano, ai sensi dell'art. 7 della predetta legge;
- 4) che le cause crisi sono da ricondursi alle spese per ristrutturazione, arredamento casa coniugale, mantenimento figli a seguito della separazione e per l'acquisto di veicoli;

Ha chiarito che l'esposizione debitoria è così composta:

1. MB Credit Solutions Spa, cessionaria del credito BNL, filiale di Grosseto €. 22.023,81;
2. Deutsche Bank – filiale di Grosseto: saldo negativo per fido concesso €. 3.000,00;
3. IBL Banca - delega di pagamento €. 22.513,49;
4. Banca Progetto - cessione del quinto dello stipendio €. 25.580,89;
5. Società MARATON SPV, cessionaria del credito Agos Ducato € 9.247,64;
6. Itacapital srl (procura Krug Italia Srl), cessionaria del credito Findomestic €. 2.722,71;
7. WindTre per fatture insolute + spese €. 690,19;
8. Difesa dei debitori Spa €. 3.120,00;

9. Agenzia-Entrate di Riscossione di Grosseto €. 931,55;

10. Agenzia-Entrate di Riscossione di Trieste €. 1.956,25

11. Trenitalia €. 78,00

Il ricorrente ha allegato al piano, relazione particolareggiata dell'O.C.C. con relativi allegati (Certificato di residenza, Ricorso separazione consensuale congiunto e decreto di omologa; Attestato di servizio; CUD 2021, 2020, 2019, 2018; Informativa C.R. Banca d'Italia; Informativa CRIF; Visura PRA veicolo VW Golf; Buste paga; Estratto conto; Polizza assicurazione auto; Affitto; Cessione quinto 2015; Banca Progetto Cessione Quinto 2019 in sostituzione del precedente; delega di pagamento 2015; Ibl Delega 2019 in sostituzione della precedente; Bnl-Mb Credit Solutions Spa; Precisazione Credito Marathon Spv; Difesa Debitori; Precisazione Credito Findomestic Italia Spa - Krug Italia Srl; dds conto corrente Deutsche; Agenzia-Entrate di Riscossione Grosseto; Agenzia-Entrate di Riscossione Trieste; Sanzione Trenitalia; Wind-Tre; Bonifici assegno mantenimento; Fatture spese servizio idrico, elettrico, gas e telefonico).

Rilevato in diritto che secondo Cass. civ. Sez. I Sent., 03/07/2019, n. 17834 *"Negli accordi di ristrutturazione dei debiti e nei piani del consumatore è possibile prevedere la dilazione del pagamento dei crediti prelatizi anche oltre il termine di un anno dall'omologazione previsto dall'art. 8, comma 4, della legge n. 3 del 2012, ed al di là delle fattispecie di continuità aziendale, purché si attribuisca ai titolari di tali crediti il diritto di voto a fronte della perdita economica conseguente al ritardo con cui vengono corrisposte le somme ad essi spettanti o, con riferimento ai piani del consumatore, purché sia data ad essi la possibilità di esprimersi in merito alla proposta del debitore"* e che, nella vicenda specifica dei piani del consumatore, l'espressione dei creditori possa avvenire, al riguardo, esercitando il potere di contestazione ex art. 12 bis, legge n. 3/2012, riservato all'esito ogni valutazione di merito, nel ricorso dei requisiti previsti dagli artt. 7,8 e 9 della l. n. 3/12;

visto l'art. 12 bis cit.,

FISSA

l'udienza del 22.9.2022 ore 10,30 ai fini dell'omologa del piano;

dispone che la proposta e il presente decreto siano comunicati, secondo le modalità di cui all'art. 12 bis l. n. 3/12 a tutti i creditori entro il 30.7.2022 a cura dell'Organismo di Composizione della Crisi;

stabilisce che della proposta e del decreto sia data pubblicità sul sito del Tribunale di Santa Maria Capua Vetere a cura del nominato Organismo di Composizione della Crisi oscurando i dati sensibili ivi contenuti (origine razziale o etnica, opinioni politiche, convinzioni religiose o filosofiche, appartenenza sindacale, dati genetici e biometrici, salute, vita e orientamento sessuale, nominativi dei figli se minorenni), e che tali dati restino pubblicati esclusivamente per il tempo di durata della

procedura, provvedendo alla loro cancellazione e/o distruzione da parte dell'OCC successivamente alla conclusione o alla estinzione della procedura;

che, sino al momento in cui il provvedimento di omologazione del caso venga adottato e diventi definitivo, sotto pena di nullità, non possono essere iniziate o proseguite azioni esecutive individuali né disposti sequestri conservativi né acquistati diritti di prelazione sul patrimonio del debitore che ha presentato la proposta di accordo, da parte dei creditori aventi titolo o causa anteriore, con l'avvertimento che tale sospensione non opera nei confronti dei titolari dei crediti impignorabili.

Si comunichi con urgenza.

Santa Maria Capua Vetere, 13.7.2022

Il Giudice

Dr.ssa Elisabetta Bernardel

STUDIO LEGALE

Avv. Alfredo di Franco

Via E. De Filippo n.18, sc. C – cond. Habitat - 81031 Aversa (CE)

Tel./Fax 081/8113104

e-mail: alfredo_difranco@virgilio.it

pec: alfredo.difranco@avvocatismev.it

TRIBUNALE ORDINARIO DI S. MARIA C. VETERE

Proposta del piano del consumatore

per la composizione della crisi da sovraindebitamento

ai sensi dell'art. 7, primo comma, L. n. 3/2012

Il sig. Varchetta Raffaele, nato a Pozzuoli (Na) il 28/06/1979 - C.F.: VRRCRFL79H28G964X e res.te a Castel Volturno (Ce), in Viale Carlo Brancacci 15, rappresentato e difeso dall'Avv. Alfredo di Franco - C.F.: DFRLRD72C06A512W - pec: alfredo.difranco@avvocatismev.it - Fax: 0818113104, giusta procura in calce al presente atto, con domicilio eletto presso il suo studio sito in Aversa (Ce), alla Via E. De Filippo n.18, sc. C – cond. Habitat

Si dichiara di voler ricevere le comunicazioni e le notificazioni al seguente indirizzo pec: alfredo.difranco@avvocatismev.it

Organismo di Composizione della Crisi

O.C.C. - Consiglio Ordine Commercialisti di Caserta: pec: occ@commercialisticaserta.it

Gestore Nominato

Dott. Salvatore Piscitelli, con studio in San Felice a Cancelli, Via Crocella Santa, 32
pec: salvatore.piscitelli@pec.it

INDICE

| | | |
|------|--|----|
| | Premessa | 2 |
| I | Dichiarazione ex Art. 9 Legge n. 3/2012 | 3 |
| II | Composizione originaria ed attuale del nucleo familiare del sig. Varchetta | 3 |
| III | Cause dell'Indebitamento | 4 |
| IV | Resoconto sulla Solvibilità del proponente negli ultimi anni | 8 |
| V | Diligenza impiegata dal Consumatore nell'assumere Obbligazioni | 8 |
| VI | Proposta del piano del consumatore | 11 |
| VII | Condizione reddituale e patrimoniale del sig. Varchetta | 11 |
| VIII | Composizione del debito e suo ammontare | 11 |
| IX | Spese per il sostentamento del proponente | 14 |



| | | |
|------|---|----|
| X | Indicazione dell'esistenza di eventuali atti del debitore impugnati dai creditori | 14 |
| XI | Procedure esecutive in danno ai proponenti | 14 |
| XII | Contenuto della Proposta del Piano del Consumatore | 14 |
| XIII | Garanzie | 16 |
| | Modalità di pagamento | 16 |
| | Tabella ammortamento | 11 |
| XV | Conclusioni | 15 |

Premessa

1. Con istanza a mezzo pec inviata all'O.C.C. costituito presso l'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Caserta, il sig. Varchetta Raffaele, assistito dallo scrivente difensore, formulava richiesta di nomina di un Gestore della crisi al fine di proporre un piano del consumatore per la composizione della crisi da sovraindebitamento, ai sensi dell'art. 7, co. 1, legge n. 3/2012.
2. A seguito dell'istanza, iscritta al n. 11/21 del registro degli affari del detto Organismo, è stato nominato gestore della crisi il dott. Salvatore Piscitelli, con studio in San Felice a Cancellò – Via Crocella Santa, 32 – C.F.: PSCSVT81E31E791F, il quale, accettato l'incarico, ha provveduto a redigere la relativa relazione particolareggiata al piano del consumatore da presentare.

Il gestore ha, quindi, esaminato la documentazione posta alla sua attenzione ed accertato che il richiedente, non imprenditore, non è soggetto/assoggettabile alle procedure concorsuali previste dall'art. 1 R.D. 16 marzo 1942, n. 267, non ha fatto ricorso nei precedenti cinque anni alla procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento ex L. n. 3/12 e non ha subito, per cause a lui imputabili, provvedimenti di impugnazione, risoluzione di accordo del debitore, ovvero revoca o cessazione del Piano del Consumatore. Il gestore ha, inoltre, verificato che il richiedente si trova in una situazione di sovraindebitamento ex art. 6, co. 2, lett. A), L. n. 3/2012, caratterizzata da un perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte al fine di far fronte alle esigenze concernenti la vita quotidiana ed il suo patrimonio, nonché la definitiva sua incapacità ad adempiere regolarmente alle proprie obbligazioni.



I

Dichiarazione ex Art. 9 Legge n. 3/2012

Il sig. Varchetta Raffaele, nato a Pozzuoli (Na) il 28/06/1979 - C.F.: VRCCRFL79H28G964X, res.te a Castel Volturno (Ce), con domicilio in Viale Carlo Brancacci 15, per il presente Piano del Consumatore, ai sensi dell'art. 9, Legge n. 3/2012, dichiara:

- Di non essere soggetto a procedure concorsuali vigenti e previste dall'art. 1 R.D. 16 marzo 1942, n. 267, in quanto non imprenditori.
- Di non aver fatto ricorso, nei precedenti cinque anni, alla procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento ex L. n. 3/12 media (piano del consumatore, accordo o liquidazione del patrimonio); né risultano atti della stessa impugnati dai creditori.
- Di non aver compiuto atti di disposizione dei propri beni negli ultimi cinque anni.
- Di non avere in corso procedimenti di contestazione/impugnazione di atti dei creditori

II

Composizione del nucleo familiare

Composizione originaria nucleo familiare del sig. Varchetta Raffaele

In data 20 maggio 2006, il sig. Varchetta Raffaele contrasse matrimonio concordatario in Castel Volturno con la sig.ra [REDACTED], da cui sono nati [REDACTED]

[REDACTED] e [REDACTED]

In data [REDACTED], a seguito di ricorso per separazione consensuale promosso avanti il Tribunale di S. Maria C. Vetere (doc. 5), i coniugi Varchetta/[REDACTED] si sono separati, con decreto di omologa cron. n. [REDACTED], pubblicato il [REDACTED] alle condizioni concordate dalle parti come precisate e confermate con il verbale dell'udienza presidenziale del 20/02/2019. Pertanto, fino alla data di avvenuta separazione, il nucleo familiare del sig. Varchetta era così composto:

- Varchetta Raffaele, nato a Pozzuoli (Na) il 28/06/1979

[REDACTED]

[REDACTED]

[REDACTED]

Composizione attuale nucleo familiare del sig. Varchetta Raffaele

Alla data di avvenuta separazione, il nucleo familiare del sig. Varchetta è così composto

- Varchetta Raffaele, nato a Pozzuoli (Na) il 28/06/1979



III

Cause dell'Indebitamento

1. Il sig. Varchetta Raffaele, dal 15/12/1998 è dipendente del Ministero della Difesa – Forze Armate, con inquadramento di Caporale Maggiore Capo Scelto, attualmente in servizio presso Reggimento Di Manovra Interforze – Comando di Roma (doc.6).
2. Prima di giungere a Roma, dopo il corso di tre mesi svolto a Cassino, dal 19/03/1999 al mese di aprile del 2015 ha prestato servizio presso il 3° “Reggimento “Savoia Cavalleria” di Grosseto, per poi essere trasferito fino agli inizi del mese di settembre 2017 presso 2° “Reggimento Piemonte Cavalleria” con sede in Villa Opicina (Trieste), distante oltre mille chilometri dal(l’originario) nucleo familiare e dai figli; di poi trasferito presso l’attuale sede di servizio in Roma.
3. Trasferito, quindi, per motivi di servizio in provincia di Grosseto, il sig. Varchetta, in data 11/05/1999, apriva un conto corrente di corrispondenza presso la BNL filiale di Grosseto per l’accredito dello stipendio.
4. In data 11/12/2000 il sig. Varchetta accedeva ad un prestito con la Finemiro dell’importo complessivo di €. 6.480,00 da restituire in 36 rate mensili di €. 180,00, con addebito diretto sul conto (completamente estinto)
5. Nel 2002 (14/10/2002), invece, accedeva ad un prestito personale con BNL di €. 4000,00 (pratica n. 95/702948), con restituzione in 36 mesi, con rata mensile di €. 125,35 (estinto).
6. In data 05/05/2006 altro finanziamento per acquisto bene personale di €. 4.752,00, da restituire in 24 rate mensili di €. 198,00 (estinto)
7. In data 07/09/2006, accedeva ad un prestito con la NEOS BANCA per l’acquisto dell’autovettura VW Golf tg DF005FW (ancora di proprietà), per complessivi €. 18.648,00 da restituire in 72 rate mensili di €. 259,00 (Prestito estinto anticipatamente nel settembre del 2012 - vedasi visura Crif – doc.12).
8. In data 27/10/2006, su richiesta del sig. Varchetta, la BNL concedeva un fido su c/c di €. 1.500,00, rinnovato negli anni, fino alla chiusura del conto, avvenuta nell’anno 2014.
9. Dall’unione matrimoniale con la sig.ra [REDACTED] (sposati nel maggio del 2006 e separati nell’aprile del 2019), nel dicembre del 2009 nasceva [REDACTED]
10. In data 11/10/2010, sempre la BNL concedeva al sig. Varchetta altro prestito (contratto di finanziamento n. 968824), dell’importo complessivo di €. 6.359,30



- (effettivamente erogato di €. 5.984,79), con addebito su c/c, da restituire in 60 rate mensili di €. 122,41. Finanziamento, estinto anticipatamente in data 29/03/2012 (vedasi visura Crif)
11. In data 03/04/2012, il sig. Varchetta sottoscriveva con AGOS Ducato un contratto di apertura di linea di credito su carta (linea di credito revolving) a tempo indeterminato (pratica n. 045605894) per un limite di utilizzo di €. 2.600,00.
Linea di credito concessa fino ad ottobre 2016, con la posizione debitoria ceduta, in ultimo, alla società Marathon SPV srl che ha provveduto a richiedere, in data 12/01/2021, decreto ingiuntivo n. 16/2021, concesso dal Tribunale di Trieste, ingiungendo al sig. Varchetta il pagamento dell'importo di €. 7.985,92, oltre spese della procedura. A ciò ha fatto seguito la notifica dell'atto di precetto (doc.23).
 12. Sempre con la Agos Ducato accedeva, nel 2012, un finanziamento dell'importo di €. 15.000,00 da restituire in 120 rate da €. 125,00, estinto anticipatamente il 30/06/2013 con importo oggetto di finanziamento concesso dalla BNL (vedi punto 14).
 13. Ancora nel 2012 (24/07/2012) sottoscriveva con la Findomestic altro contratto di apertura di linea di credito su carta per l'importo di €. 1.500,00. Importo non restituito nella sua integrità e, dunque, oggetto di ricorso per decreto ingiuntivo promosso dalla società Itacapital srl, nelle more divenuta titolare del credito in qualità di cessionaria del portafoglio dei crediti originariamente della Findomestic. Decreto ingiuntivo n. 637/2020 emesso dal GdP di Trieste per l'importo di €. 1.616,52, oltre spese (doc.24).
 14. In data 02/07/2013, invece, il sig. Varchetta accedeva ad un finanziamento (n. 3017680) sempre con la BNL per l'importo totale di €. 31.872,00 da restituire in 120 rate mensili da €. 265,00 ed il rinnovo del fido in conto corrente di €. 1.500,00. Il primo per estinguere il precedente prestito di €. 15.000,00 contratto con la Agos Ducato (vedi punto 12) e la restante somma per acquisto mobili presso la casa coniugale.
 15. In data 09/09/2013 il sig. Varchetta accedeva ad un finanziamento concesso dalla Compass per complessivi €. 6.840,00 da restituire in 60 rate mensili di 114,00, estinto anticipatamente in data 30.11.2015 (vedi visura Crif – doc.12)
 16. In data 06/06/2014 accedeva ad un finanziamento con la Findomestic per complessivi €. 600,00 da restituire in 30 rate da €. 20,00. Finanziamento estinto anticipatamente in data 30/11/2015 (vedasi visura Crif)



17. In data [redacted] nasceva il piccolo [redacted] secondo figlio della coppia.
18. Nel dicembre del 2014, il sig. Varchetta estingueva il rapporto di conto corrente ed contratto di fido con la BNL, filiale di Grosseto (doc.22). Nello stesso mese (16/12/2014) apriva un conto corrente di corrispondenza presso la Deutsche Bank, filiale di Grosseto (doc.26), con accredito dello stipendio e concessione di fido di €. 3.000,00.
19. Nel mese di aprile del 2015, il sig. Varchetta veniva trasferito presso il Reggimento "Piemonte Cavalleria" in Villa Opicina - Trieste, dove trasferiva anche la propria residenza. Sede di lavoro distante oltre mille km dalla famiglia, con evidente difficoltà a farvi ritorno e conseguente incremento delle spese familiari (anche per la nascita del secondogenito avvenuta nel luglio del 2014) e personali.
20. Al fin di far fronte all'incremento delle dette spese, con IntesaSanpaolo Personal Finance srl (poi Towers CQ srl), in data 18/05/2015, sottoscriveva il contratto n. 478946, con cessione dell'1/5 dallo stipendio, della durata di dieci anni (n.ro 120 rate), per una somma da restituire di €. 37.200,00 e rata mensile di €.310,00 (vedasi doc. 18).
21. Con la ACCEDO spa, invece, in data 13/11/2015, sottoscriveva il contratto n. 6008841, con delega di pagamento, della durata di dieci anni (n.ro 120 rate), per una somma da restituire di €. 39.120,00 e rata mensile di €.326,00 (vedasi doc.20)
22. Al fine di ristrutturare il carico debitorio, in data 14/12/2016, il sig. Varchetta si rivolgeva all'associazione "Difesa dei debitori" con sede legale a Vicenza ed operativa a Torri di Quartesolo (VI), Via Brescia n.31, con cui sottoscriveva un contratto di consulenza per complessivi €. 3.900,00, con relativa sottoscrizione di n. 15 effetti cambiari di €. 260,00 con scadenza mensile a partire dal 28/02/17 al 30/04/17 (doc.24). Pagate solo le prime tre cambiali.
23. L'attività di consulenza è consistita nella proposta di accordo raggiunto con la Agos Ducato relativo al debito maturato con quest'ultima per la concessa linea di credito su carta (linea di credito revolving). Accordo, per quanto anticipato al punto 11, poi non rispettato dal sig. Varchetta, con conseguente Decreto Ingiuntivo emesso nei suoi confronti.
24. Nel settembre del 2017 il sig. Varchetta veniva trasferito presso il Reggimento Di Manovra Interforze - Comando di Roma.
25. Nel dicembre del 2017, per dissidi familiari, il sig. Varchetta si separava di fatto dalla sig.ra [redacted], per poi promuovere congiuntamente con la consorte



ricorso per separazione consensuale avanti al Tribunale di S. Maria C.Vetere, iscritto al ruolo generale n. [REDACTED] con decreto di omologa dei patti pubblicato il [REDACTED] ed onere economico assunto dal Varchetta di corrispondere, fino ad agosto del 2020, un assegno mensile in favore dei figli minori per complessivi €. 600,00, oltre spese straordinarie, con incremento dello stesso di ulteriori €. 100,00 mensili, oltre a spese straordinarie, a partire dal mese di settembre 2020 (doc.5).

26. Come anticipato al punto 11 della presente relazione, il sig. Varchetta è risultato destinatario di un decreto ingiuntivo richiesto dalla società MARATON SPV, quale cessionaria del credito Agos Ducato maturato a seguito di contratto per LINEA DI CREDITO REVOLVING per un ammontare di €. 7.985,92, oltre spese
27. Come, invece, anticipato al punto 13 della presente relazione, il sig. Varchetta è risultato destinatario di un decreto ingiuntivo e successivo atto di precetto, col primo richiesto dalla società Itacapital srl, quale cessionaria del credito Findomestic per un ammontare di €. 1.616,52, oltre spese.
28. Le ulteriori difficoltà economiche legate ai mutati equilibri familiari, conducevano il sig. Varchetta a rinegoziare i contratti di cessione del quinto e di delega di pagamento al fine di ridurre l'ammontare delle rate mensili.

La cessione del quinto veniva rinegoziata, nel luglio del 2019, con la Banca Progetto (contratto n. 19014200), della durata di dieci anni (n.ro 120 rate), per un importo da restituire di €. 36.000,00 e rata mensile di €.300,00 (attualmente regolarmente pagata in quanto trattenuta direttamente in busta paga), estinguendo il finanziamento concesso dalla Towers CQ srl, già IntesaSanpaolo Personal Finance srl (doc.19).

La delega di pagamento veniva rinegoziata nell'ottobre del 2019 con IBL Banca (contratto n. 642745), sempre della durata di dieci anni, rimborsabile con mandato a pagare sullo stipendio per l'importo complessivo da restituire di €. 32.400,00 e rata mensile di €. 270,00 (attualmente regolarmente pagata in quanto trattenuta direttamente in busta paga), estinguendo il finanziamento concesso dalla Accedo spa (doc.21).

29. Con contratto di locazione sottoscritto in data 10/03/2021 (doc.17), il sig. Varchetta ha stabilito la propria dimora abituale in Castel Volturno alla via Zuccari n.13, al fine di ospitare i figli durante i fine settimana, come da patti e condizioni raggiunte con la separazione coniugale, con un canone di locazione mensile di €. 315,00, comprensivo delle spese di condominio. In data, 14/04/2021, invece, ha provveduto



a trasferire anche la propria residenza nel comune di Castel Volturno al Viale Carlo Brancacci n.15, presso i propri genitori e dimora abituale, sempre in Castel Volturno, alla Via Zuccari 13.

IV

Resoconto sulla Solvibilità del proponente negli ultimi anni

Come accertato dal gestore, il sig. Varchetta Raffaele sta pagando regolarmente i finanziamenti per i quali vi è la cessione del quinto dello stipendio (Banca Progetto – importo rata € 300,00) e la delegazione di pagamento (IBL Banca – importo rata € 270,00), le cui rate sono trattenute direttamente in busta paga.

In merito al debito contratto con la società "Difesa dei debitori Spa" come da n. 15 effetti cambiari sottoscritti di € 260,00 ciascuna, di cui solo tre pagati, il gestore ha evidenziato la seguente criticità: trattasi di debito contratto dal sig. Varchetta a seguito dell'avvenuta sottoscrizione di un contratto di consulenza (in data 14 dicembre 2016) avente ad oggetto la ristrutturazione di un carico debitorio di circa € 26.000,00 verso un corrispettivo pari al 15% di tale importo e quindi di € 3.900,00, concordando quale modalità di pagamento 15 effetti cambiari dal 28.02.2017 al 30.04.2018. Sempre il gestore ha poi accertato che, in realtà, l'attività di consulenza posta in essere dalla società "Difesa dei debitori Spa" è consistita unicamente nella proposta di accordo raggiunto con la Agos Ducato relativo al debito di € 7.874,22 maturato con quest'ultima per la concessa linea di credito su carta (linea di credito revolving), accordo poi non ottemperato, con conseguente Decreto Ingiuntivo emesso nei confronti del sig. Varchetta e non ha riguardato l'intera massa debitoria dichiarata dal ricorrente al momento della sottoscrizione del contratto. Ragion per cui, il suddetto compenso risulterebbe spropositato rispetto alla massa debitoria che andava ristrutturata.

Ad ogni modo, ancorché oggetto di rilievo critico, anche tale debito viene inserito nella seguente proposta di piano.

V

Diligenza impiegata dal Consumatore nell'assumere volontariamente le Obbligazioni e Meritevolezza

Come evidenziato dal gestore nella relazione particolareggiata allegata alla presente proposta, la causa dell'indebitamento del proponente è da rintracciare in un aumento (spesso non preventivato) delle spese sostenute, a fronte di entrate costanti rappresentate dalla retribuzione percepita dallo stesso. Detta situazione ha costretto il sig. Varchetta, negli anni, a contrarre continui prestiti e cessioni del quinto al solo scopo di estinguere, spesso solo parzialmente, i debiti già contratti e continuare a provvedere al proprio



sostentamento ed a quello dell'originario nucleo familiare anche dopo la raggiunta separazione tra i coniugi. Quanto esposto permette di rilevare la totale buona fede da parte del Sig. Varchetta nel contrarre le obbligazioni poi assunte al fine di far fronte ad uno stato di necessità oggettivo. Circa il giudizio di diligenza, la più autorevole dottrina ha rilevato che il legislatore "ha voluto espressamente oggettivare la nozione di colpa con la relativa "gravità", a significare che solo nei casi più gravi ed evidenti la negligenza dovrà essere sanzionata con l'impossibilità di accesso alla procedura. Il giudizio sulla diligenza, pertanto, va basato su un livello di capacità di previsione molto bassa, non certo ancorato alla nozione di diligenza professionale (sullo schema, cioè, dell'art. 1176 c.c.), tenuto conto del fatto che si tratta di un consumatore, pertanto, un soggetto non preparato tecnicamente, almeno in generale.

Dunque, a titolo esemplificativo, non potrà essere considerato immeritevole un soggetto che subisce aggravati di costi di mantenimento della famiglia e gli esempi offerti dalla giurisprudenza sotto l'impero della l. n. 3/2012, già di fatto dimostrano un orientamento nel senso della limitazione all'accesso della procedura solo in presenza di comportamenti gravemente colposi.

Da ultimo, si richiama il recente intervento del legislatore che ha deciso di anticipare negli ultimi nove mesi di vigenza della legge sul sovraindebitamento (27 gennaio 2012, n. 3), le principali novità introdotte dal Codice della crisi (D.L. 28 ottobre 2020, n. 137, conv. con mod. dalla legge n. 176 del 18 dicembre 2020). In particolare, quella di modificare i parametri per l'accesso alle procedure di sovraindebitamento, con una progressiva devalutazione del requisito della meritevolezza in precedenza richiesto ai sensi dell'art. 12 *bis*, n. 3, L. 3/2012, eliminando sostanzialmente i due parametri che più di tutti avevano creato problemi per l'accesso alle procedure di sovraindebitamento, vale a dire il primo ed il terzo del triplice test di meritevolezza, ossia: la consapevolezza di contrarre un debito di difficile estinzione e la sproporzione tra il patrimonio ed il debito, che molto spesso ha integrato, se non sostanzialmente rappresentato, il requisito oggettivo di accesso a tali procedure.

Tutto ciò comporta che le procedure di sovraindebitamento vanno esaminate secondo il recente spirito riformatore del legislatore, ossia: 1) a non ravvisare ipotesi di colpa grave nel caso in cui il debitore, avuto riguardo al proprio patrimonio e al proprio reddito, abbia assunto il debito quando era irragionevole ritenere di poterlo restituire regolarmente; contrariamente a ciò si ricadrebbe nella logica abrogata della vecchia formulazione della



norma, nel suo indirizzo più rigoroso, ovvero ritenere la ricorrenza della meritevolezza solo quando il debitore non sia più capace di restituire regolarmente a causa di un evento a lui non imputabile e successivo (classici gli esempi di licenziamento incolpevole, malattia del debitore o di un familiare); 2) a non poter più ravvisare ipotesi di colpa grave identificandola sic et simpliciter con la mera sproporzione tra debiti ed entrate disponibili, ovvero limitando il tema d'indagine al solo raffronto numerico tra capacità patrimoniale e debiti senza approfondire le ragioni del debito contratto (Cfr. LIMITONE G., Meritevolezza, shock esogeno e merito creditizio).

In altri termini, con il recente intervento del legislatore, bisogna distinguere la situazione di sovraindebitamento in cui oggettivamente il debitore viene a trovarsi, che integra il requisito oggettivo per poter accedere alla procedura, dalla condotta che l'ha causata, che deve essere stata caratterizzata, per impedire l'accesso alla procedura stessa, da colpa grave, malafede o frode. Tutto ciò, in ossequio alle stringenti indicazioni della Raccomandazione della Commissione Europea del 12 marzo 2014, secondo cui è necessario dare a tutti i debitori insolventi una seconda possibilità, sia per agevolare il recupero al circuito produttivo (e consumistico), quindi al PIL nazionale, e sia per agevolare il recupero della dignità della persona, anche nel suo ambito familiare e sociale. Infine, nel solco tracciato dalla volontà del Legislatore di superare gli incerti parametri soggettivi, si inserisce anche il tema della violazione del merito creditizio in quanto il creditore ed il debitore sono entrambi parti della medesima relazione commerciale: E' vero che il Legislatore ha distinto il presupposto di accesso alla procedura (colpa grave del debitore che rileva nel momento della decisione sull'ammissibilità) dalla valutazione del merito creditizio (che rileva quando la procedura ha già superato il vaglio dell'ammissibilità), con preclusione al creditore di alcune facoltà processuali; è altrettanto vero, però, che il diverso momento in cui operano le due situazioni non significa (anche) che il legislatore le abbia volute completamente slegare nella valutazione complessiva della colpa del debitore, ritenendo così influente la violazione del merito creditizio ai fini della valutazione della gravità della colpa debitoria.

Non può, infatti, sottacersi che il creditore gode di una posizione di assoluto vantaggio informativo nei confronti del debitore, e non può essere senza rilievo il fatto che, tra i due, sia proprio il finanziatore a comprendere meglio del finanziato l'opportunità o meno di concedere credito, ben sapendo il finanziatore che, ove il debito non venga onorato, egli potrà eventualmente agire esecutivamente anche sulla casa di abitazione del consumatore (si pensi al debito iniziale garantito con ipoteca volontaria, da utilizzare anche qualora il



prestito residuo sia di modesta entità rispetto al valore dell'immobile, con evidenti effetti devastanti per il debitore, incidenti sul suo patrimonio in misura sproporzionata rispetto al debito residuo).

Ragion per cui, se il finanziatore approfitta della sua posizione di vantaggio per concedere il prestito, laddove non avrebbe dovuto farlo, non può a priori negarsi la possibilità di derubricare l'eventuale colpa del debitore da grave a lieve.

VI

Proposta del piano del consumatore

Con la seguente proposta, il sig. Varchetta Raffaele intende recuperare le risorse necessarie per affrontare un progetto di vita dignitosa, modificando la composizione della sua attuale posizione debitoria.

Come dal piano particolareggiato redatto dal gestore nominato, qui allegato e a cui ci si riporta integralmente, il sig. Varchetta, quindi, propone di stralciare una quota parte del proprio debito al fine concepire una vita familiare serena, come la ratio della legge 3/2012 prevede per i soggetti sovraindebitati e in richiamo alla nozione del c.d. "minimo vitale" "individuale" e "familiare", che esige ancora maggiore protezione, che trova il suo fondamento nel diritto inviolabile alla dignità umana, diritto riconosciuto (anche) dagli artt. 2, 3 e 36 della nostra Costituzione, dagli artt. 1 e 25 della Dichiarazione Universale dei Diritti dell'Uomo, nonché dall'art.1 della Carta dei diritti fondamentali dell'Unione europea e ribadito nelle raccomandazioni del Consiglio Europeo 92/441/CEE e 92/442/CEE, oltre che nelle Risoluzioni del Parlamento Europeo del 20/10/2010 e del 24/10/2017.

VII

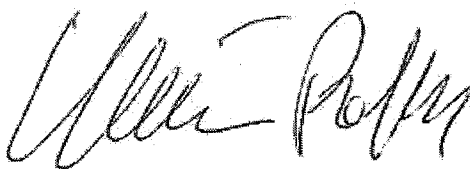
Composizione reddituale e del patrimonio del sig. Varchetta Raffaele

Dall'esame della documentazione sottoposta alla sua attenzione, il gestore nominato dott. Salvatore Piscitelli ha sia accertato la composizione del reddito del proponente e sia ricostruito il suo patrimonio, verificando che il sig. Varchetta Raffaele non è proprietario di beni immobili ma proprietario di un solo autoveicolo acquistato ed immatricolato nel 2006 (doc.13), di modico valore e funzionale alla vita personale e familiare.

VIII

La debitoria complessiva del sig. Varchetta Raffaele

Come accertato dal gestore nominato, dott. Salvatore Piscitelli, la posizione debitoria del sig. Varchetta risulta essere la seguente:

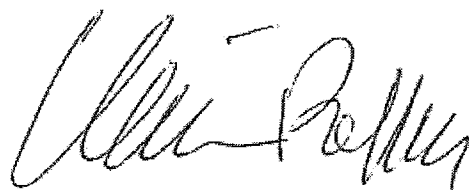


| | |
|--|--------------------|
| MB Credit Solutions Spa, cessionaria del credito BNL, filiale di Grosseto – capitale residuo insoluto da finanziamento (n.3017680) concesso il 02/07/2013 - | € 22.023,81 |
| Deutsche Bank – filiale di Grosseto; saldo negativo per fido concesso | € 3.000,00 |
| IBL Banca - delega di pagamento | € 22.513,49 |
| Banca Progetto - cessione del quinto dello stipendio | € 25.580,89 |
| Società MARATON SPV, cessionaria del credito Agos Ducato, come da comunicazione ricevuta dallo scrivente a mezzo PEC il 04 ottobre 2021 | € 9.247,64 |
| Itacapital srl (procura Krug Italia Srl), cessionaria del credito Findomestic, come da comunicazione ricevuta dallo scrivente a mezzo PEC il 09 settembre 2021 | € 2.722,71 |
| WindTre per fatture insolute + spese | € 690,19 |
| Difesa dei debitor Spa | € 3.120,00 |
| Agenzia-Entrate di Riscossione di Grosseto | € 931,55 |
| Agenzia-Entrate di Riscossione di Trieste | € 1.956,25 |
| Trenitalia | € 78,00 |
| Totale | € 91.864,53 |
| Compenso OCC dell'ODCEC di Caserta Iva Inclusa | € 2.059,91 |
| Totale complessivo | € 93.924,44 |

Per i carichi affidati all'Agenzia-Entrate di Riscossione

Si porta all'attenzione del Tribunale la novità introdotta col decreto sostegni (DL n. 41/2021), recante "Misure urgenti in materia di sostegno alle imprese e agli operatori economici, di lavoro, salute e servizi territoriali, connesse all'emergenza da COVID-19", convertito con modificazioni dalla Legge n. 69 del 22 maggio 2021, pubblicata nella Gazzetta Ufficiale n. 120 del 21 maggio 2021, in ordine allo stralcio dei carichi affidati all'Agenzia delle Entrate - Riscossione di importo fino a 5000 € (compresi capitale, sanzioni e interessi), relativi a ruoli consegnati dagli enti nell'intervallo di anni dal 2000 al 2010 di cui potranno beneficiare i contribuenti con redditi fino a 30.000 euro (nel nostro caso sussistono entrambi i requisiti: carichi affidati tra il 2000 ed il 2010 e reddito familiare).

Tra i debiti oggetto dello "Stralcio" sono compresi anche quelli presenti nei piani di pagamento della "Rottamazione-ter" e del "Saldo e stralcio" di cui all'art. 3 DL n. 119/2018, all'art. 16-bis del DL n. 34/2019 e all'art. 1, commi da 184 a 198, della legge n.



145/2018. I beneficiari dello "Stralcio" sono, per le persone fisiche, coloro che hanno percepito, nell'anno d'imposta 2019, un reddito imponibile fino a 30 mila euro.

L'Agenzia delle Entrate, inoltre, con la circolare n. 11 del 22 settembre 2021, ha precisato che oggetto di tale cancellazione automatica riguarda anche cartelle con importo totale SUPERIORE ad €5.000,00. Precisamente, tale circolare specifica che con l'espressione "fino a 5.000 euro" non si intende la somma totale indicata in cartella/Avviso (comprensiva di interessi e sanzioni), ma tale limite va considerato in relazione alle singole partite di debito indicate in cartella (già la Suprema Corte, per la precedente cancellazione automatica ex art. 4, D.L. n. 119/2018, aveva dichiarato che il limite per la cancellazione non andava indicato a singola cartella ma per ogni debito ivi indicato).

Ne deriva che, in caso di pluralità di carichi iscritti a ruolo, rileva l'importo di ciascuno: se i singoli carichi non superano i 5.000 euro, possono beneficiare tutti dell'annullamento; è anche possibile che, all'interno della medesima cartella di pagamento, vi siano carichi rientranti nello Stralcio, in quanto d'importo residuo inferiore alla soglia di 5.000 euro, e carichi esclusi perché d'importo residuo superiore a tale soglia (pag.5 della circolare n. 11 del 22 settembre 2021).

Con la circolare dell'8 marzo 2017, n. 2/E, invece, l'Agenzia delle Entrate ha fornito la definizione di "carico": Ai sensi del comma 1 dell'art. 1 del D.M. 3 settembre 1999, n. 321, ciascun ruolo è costituito da un prospetto conforme all'apposito modello approvato con decreto dirigenziale e da un elenco nel quale sono riportati i dati ivi indicati. Nel modello del prospetto di ruolo approvato con decreto dirigenziale dell'11 novembre 1999 è previsto che, per ogni ruolo, sia esposto il numero di "partite" in esso contenute. Il ruolo è quindi composto da una pluralità di "partite". Ai fini dell'applicazione del disposto normativo di cui al predetto comma 13-bis, per singolo carico deve intendersi la singola partita di ruolo. La "partita" costituisce l'unità non frazionabile di riferimento per la definizione. Non è possibile, invece, definire parzialmente la "partita", di norma composta da più "articoli di ruolo", vale a dire i codici di ogni componente [tributi (ad esempio, imposte dirette, IVA ed IRAP contenuti nella stessa "partita"), sanzioni, interessi, ecc.] del credito recato dalla "partita". In definitiva, per fruire dei benefici della definizione occorre pagare tutti gli importi compresi nel "carico" (da intendersi come "partita"). Per i carichi affidati sulla base di avvisi di accertamento esecutivo valgono gli stessi principi riferiti alla riscossione mediante ruolo (pag. 8 della circolare dell'8 marzo 2017, n. 2/E).

Le modalità e le date dell'annullamento dei debiti sono state definite con decreto del Ministero dell'economia e delle finanze.



IX

Spese per il sostentamento del sig. Varchetta Raffaele

Come ha avuto modo di accertare il gestore incaricato, le spese mensili indispensabili per il sostentamento personale ed il mantenimento dei figli del sig. Varchetta ammontano ad euro 1.705,00 e sono comprensive di:

| | | |
|--|----------|-----------------|
| Assegno di mantenimento mensile dei minori | € | 700,00 |
| Utenze (energia elettrica, consumo idrico, telefono) | | 85,00 |
| Canone di locazione mensile ed oneri condominiali | € | 315,00 |
| Abbigliamento e varie | € | 35,00 |
| Manutenzione veicolo (tasse, assicurazione, carburanti) | € | 125,00 |
| Spese mediche | € | 600,00 |
| Spese straordinarie per n. 2 figli ripartite tra i coniugi | € | 35,00 |
| Spese di trasporto (abbonamento mensile) | € | 60,00 |
| Tasse comunali | € | 25,00 |
| Spesa alimentare | € | 300,00 |
| Totale spesa mensile | € | 1.705,00 |

Complessivamente, come emerso dalla relazione particolareggiata redatta dal gestore dell'OCC, allo stato attuale, per il sostentamento personale e per il mantenimento della prole, il sig. Varchetta può contare mediamente sulla retribuzione mensile di € 2.100,00 circa, comprensiva di straordinari ed assegni familiari e al lordo della cessione del quinto (€ 300,00 mensili) e della delega di pagamento (€ 270,00), mensilmente trattenute sulla busta paga.

Come già evidenziato nei punti che precedono, non sono stati compiuti dal proponente atti dispositivi dei beni negli ultimi cinque anni. Ha provveduto al solo acquisto di un'autovettura nel lontano 2006, per esigenze familiari.

X

Indicazione dell'esistenza di eventuali atti del debitore impugnati dai creditori

Non risultano atti dei ricorrenti impugnati dai creditori

XI

Procedura esecutiva promossa in danno ai proponenti

Attualmente non vi sono procedure esecutive promosse dai creditori nei confronti degli istanti.

XII

Contenuto della Proposta del Piano del Consumatore



Come da relazione particolareggiata redatta dal gestore nominato, qui allegato e a cui ci si riporta integralmente, la proposta prevede il soddisfacimento dei creditori nei termini di seguito specificati, sulla base della loro suddivisione in classi omogenee per tipologia di credito (prededucibile, privilegiato e chirografario), mediante il pagamento degli stessi in percentuali differenti.

In particolare, si propone di pagare i creditori prededucibili nella misura del 100% (€ 2.059,91), mentre ai creditori chirografari sarà attribuita la somma complessiva di € 19.540,09 pari al 21,27% circa del loro credito. Somma che sarà corrisposta in 72 rate costanti da 300,00 euro mensili, come da tabelle riepilogative che seguono (tabelle n.1, n. 2 e n.3)

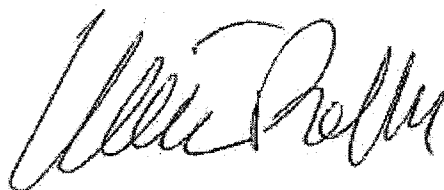
Tabelle n.1 e n. 2

| ATTIVO | | | | | | |
|-----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| | ANNO 1 | ANNO 2 | ANNO 3 | ANNO 4 | ANNO 5 | ANNO 6 |
| | € | € | € | € | € | € |
| Quota stipendi futuri | 3.600,00 | 3.600,00 | 3.600,00 | 3.600,00 | 3.600,00 | 3.600,00 |

| PASSIVO | | | | | | |
|---------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| | ANNO 1 | ANNO 2 | ANNO 3 | ANNO 4 | ANNO 5 | ANNO 6 |
| | € | | | | | |
| Prededucibili | 2.059,91 | | | | | |
| | € | € | € | € | € | € |
| Chirografari | 1.540,09 | 3.600,00 | 3.600,00 | 3.600,00 | 3.600,00 | 3.600,00 |

Il proponente invoca nell'ambito della ristrutturazione del proprio debito, la formula della transazione 'novativa' a saldo di quanto dovuto e con liberazione di eventuali coobbligati. Giova, inoltre, evidenziare, ai fini dell'approvazione del piano come sopra dettagliato, che gli istituti di credito che hanno, successivamente al primo finanziamento, concesso ulteriori e nuovi finanziamenti, non hanno di certo tenuto in considerazione della già strutturata posizione debitoria dei ricorrenti, finendo così per aggravarla ulteriormente.

Si richiama l'art. 124 bis del T.U.B. che prevede: "prima della conclusione del contratto di credito, il finanziatore valuta il merito creditizio del consumatore sulla base di informazioni adeguate, se del caso fornite dal consumatore stesso e, ove necessario, ottenute consultando una banca dati pertinente".



Essendo il sovraindebitamento un processo graduale, assume senz'altro un peso significativo il finanziamento erogato ad un soggetto già indebitato.

Anche sulla falcidia dei crediti derivanti dalla cessione del quinto e, per analogia, dalla delegazione di pagamento, la recente giurisprudenza ha più volte precisato che l'omologa determina un vincolo di destinazione che supera l'atto di cessione del quinto e della delegazione di pagamento. Peraltro si può ritenere che la cessione riguarda redditi futuri e si perfeziona all'atto in cui il credito matura, pertanto, tale cessione non può retroagire. L'art.67 comma 3 del Codice della Crisi si innesta su tale orientamento prevedendo esplicitamente la falcidia.

XIII

Garanzie

L'unica garanzia che il proponente può offrire è il reddito da lavoro che percepisce. Inoltre, se dovesse venire meno l'unica fonte di reddito, cosa improbabile essendo il sig. Varchetta un giovane militare.

- Modalità di Pagamento

L'importo complessivo proposto ai creditori chirografari è di €. 19.540,09 e sarà corrisposto secondo un piano di rientro rateale che tiene conto delle effettive capacità reddituali del proponente e delle spese personali e di mantenimento dei figli. Poiché le entrate personali ammontano a circa €. 2.100,00 mensili, rappresentate, si ribadisce, dalla sola retribuzione comprensiva di straordinari (comunque variabili) ed assegni familiari e al lordo delle della cessione de credito e di delega di pagamento e la somma di cui il ricorrenti ha necessità per soddisfare le esigenze familiari è di circa €. 1.705,00 mensili, si propone di destinare la somma mensile di circa €. 300,00 al soddisfacimento di tutti i creditori.

- Tabella di ammortamento

Segue piano di rientro rateale



Tribunale:

S. Maria C. Vetere

Richiedente:

Varchetta Raffaele

Piano del consumatore a 6 anni, con cadenza pagamenti mensilizzata.

| | 1 | 2 | 3 | 4 |
|-----|--|-------------------------|---------------|----------------------|
| | Creditore | Tipologia | Privilegi | Importo deb. residuo |
| p1 | Agos Ducato/MARATON SPV/D.I. spese | Finanziamento personale | Chirografario | 9.247,64 |
| p2 | FINDOMESTIC/ITACAPITAL SRL/Di spese | Finanziamento personale | Chirografario | 2.722,71 |
| p3 | IBL BANCA S.P.A. | Finanziamento personale | Chirografario | 22.513,49 |
| p4 | BANCA PROGETTO S.P.A. | Finanziamento personale | Chirografario | 25.580,89 |
| p5 | AGENZIA ENTRATE-RISCOSSIONE | Debiti erariali | Privilegiato | 931,55 |
| p6 | AGENZIA ENTRATE-RISCOSSIONE | Debiti erariali | Chirografario | 1.956,25 |
| p7 | BNL | Finanziamento personale | Chirografario | 22.023,81 |
| p8 | DIFESA DEI DEBITORI | Finanziamento personale | Chirografario | 3.120,00 |
| p9 | Deutsche Bank | Finanziamento personale | Chirografario | 3.000,00 |
| p10 | WINDTRE | debito | Chirografario | 690,19 |
| p11 | TRENITALIA | sanzione | Chirografario | 78,00 |
| p12 | | | | |
| p13 | | | | |
| p14 | | | | |
| | Totale creditori ante procedura | | | 91.864,53 |

| | Creditore | Tipologia | Privilegi | Importo deb. residuo |
|-----|--------------|-----------------------|--------------|----------------------|
| pd1 | Compenso OCC | Onere della procedura | Prededuzione | 2.059,51 |
| | | | | |

| | Spese (mensilizzate) | Importo |
|------|----------------------------|-------------------|
| sp1 | Spese mediche | 60,00 |
| sp2 | Spese abbigliamento | 35,00 |
| sp3 | Spese alimentari | 250,00 |
| sp4 | Bollette | 85,00 |
| sp5 | Gestione auto | 100,00 |
| sp6 | Affitto | 315,00 |
| sp7 | Assegno mantenimento figli | 700,00 |
| sp8 | Spese viaggio | 195,00 |
| sp9 | Tributi locali | 60,00 |
| sp10 | | |
| | Totale | 1.800,00 c |

| | Redditi disponibili netti (mensilizzati) | Importo |
|--|--|-------------------|
| | Lavoro dipendente | 2.100,00 |
| | Locazione | |
| | | |
| | | |
| | | 2.100,00 d |

Reddito disponibile

300,00 e=d-c



| 5 | 6 | 7 | 8 | 9 | #VALOREI | #VALOREI |
|---------------|------------|-------------------------|----------|---------|---------------|---------------------------------------|
| FONTI | % falcidia | debito post straicio | % | N. rate | importo rata | A partire dal mese post omologa n. |
| | 78,73% | 1.966,97 | 9,09% | 65 | 30,26 | 7 |
| | 78,73% | 579,12 | 9,09% | 65 | 8,91 | 7 |
| | 78,73% | 4.788,62 | 9,09% | 65 | 73,67 | 7 |
| | 78,73% | 5.441,56 | 9,09% | 65 | 83,10 | 7 |
| | 78,73% | 190,14 | 9,09% | 65 | 3,05 | 7 |
| | 78,73% | 416,09 | 9,09% | 65 | 6,40 | 7 |
| | 78,73% | 4.684,46 | 9,09% | 65 | 72,07 | 7 |
| | 78,73% | 663,62 | 9,09% | 65 | 10,21 | 7 |
| | 78,73% | 638,10 | 9,09% | 65 | 9,82 | 7 |
| | 78,73% | 146,80 | 9,09% | 65 | 2,26 | 7 |
| | 78,73% | 16,59 | 9,09% | 65 | 0,26 | 7 |
| | | - | 0,00% | | - | |
| | | - | 0,00% | | - | |
| | | - | 0,00% | | - | |
| Totale | | 19.540,09 | a | | 300,00 | |

N. rate

| FONTI | acconto al deposito | debito post straicio | | 7 | importo rata | A partire dal mese post omologa n. |
|---------------|------------------------|-------------------------|----------|---|--------------|---------------------------------------|
| preventivo | | 2.059,51 | | | 300,00 | 1 |
| Totale | | 2.059,51 | b | | | |



Anno n.1
Mese post omologa

| Piano del consumatore | Omologa | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-----------------------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| Agos Ducato/MARATON SPV/D.I. spes | 1.966,97 | - | - | - | - | - |
| FINDOMESTIC/ITACAPITAL SRL/DI spe | 579,12 | - | - | - | - | - |
| IBL BANCA S.P.A. | 4.788,62 | - | - | - | - | - |
| BANCA PROGETTO S.P.A. | 5.441,56 | - | - | - | - | - |
| AGENZIA ENTRATE-RISCOSSIONE | 198,14 | - | - | - | - | - |
| AGENZIA ENTRATE-RISCOSSIONE | 416,09 | - | - | - | - | - |
| BNL | 4.684,46 | - | - | - | - | - |
| DIFESA DEI DEBITORI | 663,62 | - | - | - | - | - |
| Deutsche Bank | 638,10 | - | - | - | - | - |
| WINDTRE | 146,80 | - | - | - | - | - |
| TRENITALIA | 16,59 | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| Compenso OCC | 2.059,51 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 |
| 0 | - | - | - | - | - | - |
| TOTALE | 21.599,60 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 |
| Reddito disponibile | | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 |

Anno n.1
Mese post omologa

| Piano del consumatore | Omologa | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 |
|-----------------------------------|------------------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Agos Ducato/MARATON SPV/D.I. spes | 1.966,97 | 1.966,97 | 1.966,97 | 1.966,97 | 1.966,97 | 1.966,97 |
| FINDOMESTIC/ITACAPITAL SRL/DI spe | 579,12 | 579,12 | 579,12 | 579,12 | 579,12 | 579,12 |
| IBL BANCA S.P.A. | 4.788,62 | 4.788,62 | 4.788,62 | 4.788,62 | 4.788,62 | 4.788,62 |
| BANCA PROGETTO S.P.A. | 5.441,56 | 5.441,56 | 5.441,56 | 5.441,56 | 5.441,56 | 5.441,56 |
| AGENZIA ENTRATE-RISCOSSIONE | 198,14 | 198,14 | 198,14 | 198,14 | 198,14 | 198,14 |
| AGENZIA ENTRATE-RISCOSSIONE | 416,09 | 416,09 | 416,09 | 416,09 | 416,09 | 416,09 |
| BNL | 4.684,46 | 4.684,46 | 4.684,46 | 4.684,46 | 4.684,46 | 4.684,46 |
| DIFESA DEI DEBITORI | 663,62 | 663,62 | 663,62 | 663,62 | 663,62 | 663,62 |
| Deutsche Bank | 638,10 | 638,10 | 638,10 | 638,10 | 638,10 | 638,10 |
| WINDTRE | 146,80 | 146,80 | 146,80 | 146,80 | 146,80 | 146,80 |
| TRENITALIA | 16,59 | 16,59 | 16,59 | 16,59 | 16,59 | 16,59 |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - |
| Compenso OCC | 2.059,51 | 1.759,51 | 1.459,51 | 1.159,51 | 859,51 | 559,51 |
| 0 | - | - | - | - | - | - |
| TOTALE | 19.632,62 | | | | | |

Alu Poma

Anno n.2

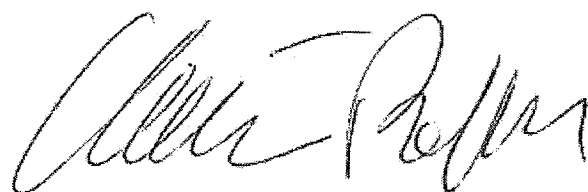
Mese post omolo

| 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| - | - | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 |
| - | - | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 |
| - | - | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 |
| - | 40,49 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 |
| - | - | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 |
| - | - | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 |
| - | - | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 |
| - | - | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 |
| - | - | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 |
| - | - | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 |
| - | - | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| 300,00 | 259,51 | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| 300,00 | 500,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 |
| 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 |

Anno n.2

Mese post omolo

| 6 | 7 | 8 | 9 | 10 | 11 | 12 | 13 |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 1.966,97 | 1.966,97 | 1.936,71 | 1.906,45 | 1.876,19 | 1.845,93 | 1.815,67 | 1.785,41 |
| 579,12 | 579,12 | 570,21 | 561,30 | 552,39 | 543,48 | 534,57 | 525,66 |
| 4.788,62 | 4.788,62 | 4.714,95 | 4.641,28 | 4.567,61 | 4.493,94 | 4.420,26 | 4.346,59 |
| 5.441,56 | 5.401,07 | 5.317,97 | 5.234,87 | 5.151,78 | 5.068,68 | 4.985,58 | 4.902,49 |
| 198,14 | 198,14 | 195,09 | 192,04 | 189,00 | 185,95 | 182,90 | 179,85 |
| 416,09 | 416,09 | 409,69 | 403,29 | 396,89 | 390,49 | 384,09 | 377,69 |
| 4.684,46 | 4.684,46 | 4.612,40 | 4.540,33 | 4.468,26 | 4.396,19 | 4.324,12 | 4.252,05 |
| 663,62 | 663,62 | 653,41 | 643,20 | 633,00 | 622,79 | 612,58 | 602,37 |
| 638,10 | 638,10 | 628,28 | 618,47 | 608,65 | 598,83 | 589,02 | 579,20 |
| 146,80 | 146,80 | 144,54 | 142,29 | 140,03 | 137,77 | 135,51 | 133,25 |
| 16,59 | 16,59 | 16,34 | 16,08 | 15,82 | 15,57 | 15,31 | 15,06 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| 259,51 | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |



| 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 |
| 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 |
| 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 |
| 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 |
| 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 |
| 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 |
| 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 |
| 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 |
| 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 |
| 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 |
| 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 |
| 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 |

| 14 | 15 | 16 | 17 | 18 | 19 | 20 | 21 |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 1.755,15 | 1.724,88 | 1.694,62 | 1.664,36 | 1.634,10 | 1.603,84 | 1.573,58 | 1.543,32 |
| 516,75 | 507,84 | 498,93 | 490,02 | 481,12 | 472,21 | 463,30 | 454,39 |
| 4.272,92 | 4.199,25 | 4.125,58 | 4.051,91 | 3.978,24 | 3.904,57 | 3.830,90 | 3.757,22 |
| 4.819,39 | 4.736,30 | 4.653,20 | 4.570,10 | 4.487,01 | 4.403,91 | 4.320,81 | 4.237,72 |
| 176,80 | 173,75 | 170,71 | 167,66 | 164,61 | 161,56 | 158,51 | 155,46 |
| 371,28 | 364,88 | 358,48 | 352,08 | 345,68 | 339,28 | 332,88 | 326,47 |
| 4.179,98 | 4.107,91 | 4.035,85 | 3.963,78 | 3.891,71 | 3.819,64 | 3.747,57 | 3.675,50 |
| 592,16 | 581,95 | 571,74 | 561,53 | 551,32 | 541,11 | 530,90 | 520,69 |
| 569,38 | 559,56 | 549,75 | 539,93 | 530,11 | 520,30 | 510,48 | 500,66 |
| 130,99 | 128,74 | 126,48 | 124,22 | 121,96 | 119,70 | 117,44 | 115,18 |
| 14,80 | 14,55 | 14,29 | 14,04 | 13,78 | 13,53 | 13,27 | 13,02 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |

Alvin P. Piller

Anno n.3

Mese post omologa

| 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 |
| 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 |
| 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 |
| 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 |
| 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 |
| 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 |
| 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 |
| 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 |
| 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 |
| 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 |
| 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 |
| 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 |

Anno n.3

Mese post omologa

| 22 | 23 | 24 | 25 | 26 | 27 | 28 | 29 |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 1.513,06 | 1.482,80 | 1.452,53 | 1.422,27 | 1.392,01 | 1.361,75 | 1.331,49 | 1.301,23 |
| 445,48 | 436,57 | 427,66 | 418,75 | 409,84 | 400,93 | 392,02 | 383,11 |
| 3.683,55 | 3.609,88 | 3.536,21 | 3.462,54 | 3.388,87 | 3.315,20 | 3.241,53 | 3.167,86 |
| 4.154,62 | 4.071,53 | 3.988,43 | 3.905,33 | 3.822,24 | 3.739,14 | 3.656,04 | 3.572,95 |
| 152,42 | 149,37 | 146,32 | 143,27 | 140,22 | 137,17 | 134,13 | 131,08 |
| 320,07 | 313,67 | 307,27 | 300,87 | 294,47 | 288,07 | 281,66 | 275,26 |
| 3.603,43 | 3.531,37 | 3.459,30 | 3.387,23 | 3.315,16 | 3.243,09 | 3.171,02 | 3.098,95 |
| 510,48 | 500,27 | 490,06 | 479,85 | 469,64 | 459,43 | 449,22 | 439,01 |
| 490,85 | 481,03 | 471,21 | 461,40 | 451,58 | 441,76 | 431,94 | 422,13 |
| 112,93 | 110,67 | 108,41 | 106,15 | 103,89 | 101,63 | 99,37 | 97,12 |
| 12,76 | 12,51 | 12,25 | 12,00 | 11,74 | 11,49 | 11,23 | 10,98 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |

Anno n.4
Mese post omolog

| 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 |
| 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 |
| 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 |
| 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 |
| 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 |
| 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 |
| 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 |
| 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 |
| 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 |
| 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 |
| 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 |
| 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 |

Anno n.4
Mese post omolog

| 30 | 31 | 32 | 33 | 34 | 35 | 36 | 37 |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 1.270,97 | 1.240,71 | 1.210,44 | 1.180,18 | 1.149,92 | 1.119,66 | 1.089,40 | 1.059,14 |
| 374,20 | 365,29 | 356,38 | 347,47 | 338,56 | 329,65 | 320,74 | 311,83 |
| 3.094,18 | 3.020,51 | 2.946,84 | 2.873,17 | 2.799,50 | 2.725,83 | 2.652,16 | 2.578,49 |
| 3.489,85 | 3.406,76 | 3.323,66 | 3.240,56 | 3.157,47 | 3.074,37 | 2.991,27 | 2.908,18 |
| 128,03 | 124,98 | 121,93 | 118,88 | 115,84 | 112,79 | 109,74 | 106,69 |
| 268,86 | 262,46 | 256,06 | 249,66 | 243,26 | 236,85 | 230,45 | 224,05 |
| 3.026,88 | 2.954,82 | 2.882,75 | 2.810,68 | 2.738,61 | 2.666,54 | 2.594,47 | 2.522,40 |
| 428,80 | 418,59 | 408,38 | 398,17 | 387,96 | 377,75 | 367,55 | 357,34 |
| 412,31 | 402,49 | 392,68 | 382,86 | 373,04 | 363,23 | 353,41 | 343,59 |
| 94,86 | 92,60 | 90,34 | 88,08 | 85,82 | 83,57 | 81,31 | 79,05 |
| 10,72 | 10,46 | 10,21 | 9,95 | 9,70 | 9,44 | 9,19 | 8,93 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |

3a

| 38 | 39 | 40 | 41 | 42 | 43 | 44 | 45 |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 |
| 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 |
| 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 |
| 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 |
| 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 |
| 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 |
| 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 |
| 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 |
| 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 |
| 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 |
| 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 |
| 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 |

3a

| 38 | 39 | 40 | 41 | 42 | 43 | 44 | 45 |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 1.028,88 | 998,62 | 968,36 | 938,09 | 907,83 | 877,57 | 847,31 | 817,05 |
| 302,92 | 294,01 | 285,11 | 276,20 | 267,29 | 258,38 | 249,47 | 240,56 |
| 2.504,82 | 2.431,15 | 2.357,47 | 2.283,80 | 2.210,13 | 2.136,46 | 2.062,79 | 1.989,12 |
| 2.825,08 | 2.741,99 | 2.658,89 | 2.575,79 | 2.492,70 | 2.409,60 | 2.326,50 | 2.243,41 |
| 103,64 | 100,59 | 97,55 | 94,50 | 91,45 | 88,40 | 85,35 | 82,30 |
| 217,65 | 211,25 | 204,85 | 198,45 | 192,04 | 185,64 | 179,24 | 172,84 |
| 2.450,34 | 2.378,27 | 2.306,20 | 2.234,13 | 2.162,06 | 2.089,99 | 2.017,92 | 1.945,85 |
| 347,13 | 336,92 | 326,71 | 316,50 | 306,29 | 296,08 | 285,87 | 275,66 |
| 333,78 | 323,96 | 314,14 | 304,32 | 294,51 | 284,69 | 274,87 | 265,06 |
| 76,79 | 74,53 | 72,27 | 70,01 | 67,75 | 65,50 | 63,24 | 60,98 |
| 8,68 | 8,42 | 8,17 | 7,91 | 7,66 | 7,40 | 7,15 | 6,89 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |

Anno n.5
Mese post omologa

| 46 | 47 | 48 | 49 | 50 | 51 | 52 | 53 |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 |
| 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 |
| 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 |
| 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 |
| 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 |
| 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 |
| 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 |
| 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 |
| 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 |
| 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 |
| 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 |
| 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 |

Anno n.5
Mese post omologa

| 46 | 47 | 48 | 49 | 50 | 51 | 52 | 53 |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| 786,79 | 756,53 | 726,27 | 696,01 | 665,74 | 635,48 | 605,22 | 574,96 |
| 231,65 | 222,74 | 213,83 | 204,92 | 196,01 | 187,10 | 178,19 | 169,28 |
| 1.915,45 | 1.841,78 | 1.768,11 | 1.694,43 | 1.620,76 | 1.547,09 | 1.473,42 | 1.399,75 |
| 2.160,31 | 2.077,22 | 1.994,12 | 1.911,02 | 1.827,93 | 1.744,83 | 1.661,73 | 1.578,64 |
| 79,26 | 76,21 | 73,16 | 70,11 | 67,06 | 64,01 | 60,97 | 57,92 |
| 166,44 | 160,04 | 153,63 | 147,23 | 140,83 | 134,43 | 128,03 | 121,63 |
| 1.873,79 | 1.801,72 | 1.729,65 | 1.657,58 | 1.585,51 | 1.513,44 | 1.441,37 | 1.369,30 |
| 265,45 | 255,24 | 245,03 | 234,82 | 224,61 | 214,40 | 204,19 | 193,98 |
| 255,24 | 245,42 | 235,61 | 225,79 | 215,97 | 206,16 | 196,34 | 186,52 |
| 58,72 | 56,46 | 54,20 | 51,95 | 49,69 | 47,43 | 45,17 | 42,91 |
| 6,64 | 6,38 | 6,13 | 5,87 | 5,62 | 5,36 | 5,10 | 4,85 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |

Ugo Pappalardo

| 54 | 55 | 56 | 57 | 58 | 59 | 60 | 61 |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 |
| 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 |
| 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 |
| 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 |
| 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 |
| 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 |
| 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 |
| 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 |
| 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 |
| 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 |
| 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 |
| 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 |

| 54 | 55 | 56 | 57 | 58 | 59 | 60 | 61 |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|--------|--------|
| 544,70 | 514,44 | 484,18 | 453,92 | 423,66 | 393,39 | 363,13 | 332,87 |
| 160,37 | 151,46 | 142,55 | 133,64 | 124,73 | 115,82 | 106,91 | 98,00 |
| 1.326,08 | 1.252,41 | 1.178,74 | 1.105,07 | 1.031,39 | 957,72 | 884,05 | 810,38 |
| 1.495,54 | 1.412,45 | 1.329,35 | 1.246,25 | 1.163,16 | 1.080,06 | 996,96 | 913,87 |
| 54,87 | 51,82 | 48,77 | 45,72 | 42,68 | 39,63 | 36,58 | 33,53 |
| 115,23 | 108,82 | 102,42 | 96,02 | 89,62 | 83,22 | 76,82 | 70,42 |
| 1.297,24 | 1.225,17 | 1.153,10 | 1.081,03 | 1.008,96 | 936,89 | 864,82 | 792,75 |
| 183,77 | 173,56 | 163,35 | 153,14 | 142,93 | 132,72 | 122,52 | 112,31 |
| 176,70 | 166,89 | 157,07 | 147,25 | 137,44 | 127,62 | 117,80 | 107,99 |
| 40,65 | 38,39 | 36,14 | 33,88 | 31,62 | 29,36 | 27,10 | 24,84 |
| 4,59 | 4,34 | 4,08 | 3,83 | 3,57 | 3,32 | 3,06 | 2,81 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |

Alan P. Smith

| 62 | 63 | 64 | 65 | 66 | 67 | 68 | 69 |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 | 30,26 |
| 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 | 8,91 |
| 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 | 73,67 |
| 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 | 83,10 |
| 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 | 3,05 |
| 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 | 6,40 |
| 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 | 72,07 |
| 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 | 10,21 |
| 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 | 9,82 |
| 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 | 2,26 |
| 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 | 0,26 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 |
| 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 | 300,00 |

| 62 | 63 | 64 | 65 | 66 | 67 | 68 | 69 |
|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 302,61 | 272,35 | 242,09 | 211,83 | 181,57 | 151,31 | 121,04 | 90,78 |
| 89,10 | 80,19 | 71,28 | 62,37 | 53,46 | 44,55 | 35,64 | 26,73 |
| 736,71 | 663,04 | 589,37 | 515,70 | 442,03 | 368,36 | 294,68 | 221,01 |
| 830,77 | 747,58 | 664,58 | 581,48 | 498,39 | 415,29 | 332,19 | 249,10 |
| 30,48 | 27,43 | 24,38 | 21,34 | 18,29 | 15,24 | 12,19 | 9,14 |
| 64,01 | 57,61 | 51,21 | 44,81 | 38,41 | 32,01 | 25,61 | 19,20 |
| 720,69 | 648,62 | 576,55 | 504,48 | 432,41 | 360,34 | 288,27 | 216,21 |
| 102,10 | 91,89 | 81,68 | 71,47 | 61,26 | 51,05 | 40,84 | 30,63 |
| 98,17 | 88,35 | 78,54 | 68,72 | 58,90 | 49,08 | 39,27 | 29,45 |
| 22,59 | 20,33 | 18,07 | 15,81 | 13,55 | 11,29 | 9,03 | 6,78 |
| 2,55 | 2,30 | 2,04 | 1,79 | 1,53 | 1,28 | 1,02 | 0,77 |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |
| - | - | - | - | - | - | - | - |

Alan Papan

| 70 | 71 | 72 |
|--------|--------|--------|
| 30,26 | 30,26 | 30,26 |
| 8,91 | 8,91 | 8,91 |
| 73,67 | 73,67 | 73,67 |
| 83,10 | 83,10 | 83,10 |
| 3,05 | 3,05 | 3,05 |
| 6,40 | 6,40 | 6,40 |
| 72,07 | 72,07 | 72,07 |
| 10,21 | 10,21 | 10,21 |
| 9,82 | 9,82 | 9,82 |
| 2,26 | 2,26 | 2,26 |
| 0,26 | 0,26 | 0,26 |
| - | - | - |
| - | - | - |
| - | - | - |
| - | - | - |
| - | - | - |
| 300,00 | 300,00 | 300,00 |
| 300,00 | 300,00 | 300,00 |

| Totale | check |
|-----------|-------|
| 1.966,97 | 0,00 |
| 579,12 | - |
| 4.788,62 | - |
| 5.441,75 | - |
| 198,14 | - |
| 416,09 | - |
| 4.684,46 | - |
| 663,62 | - |
| 638,10 | 0,00 |
| 146,80 | - |
| 16,59 | - |
| - | - |
| - | - |
| - | - |
| 2.059,51 | - |
| - | - |
| 21.599,79 | 0,19 |

| 70 | 71 | 72 |
|--------|-------|------|
| 60,52 | 30,26 | 0,00 |
| 17,82 | 8,91 | 0,00 |
| 147,34 | 73,67 | 0,00 |
| 166,00 | 82,91 | 0,19 |
| 6,10 | 3,05 | 0,00 |
| 12,80 | 6,40 | 0,00 |
| 144,14 | 72,07 | 0,00 |
| 20,42 | 10,21 | 0,00 |
| 19,63 | 9,82 | 0,00 |
| 4,52 | 2,26 | - |
| 0,51 | 0,26 | 0,00 |
| - | - | - |
| - | - | - |
| - | - | - |
| - | - | - |
| - | - | - |

Ulter P...

Restano salvi ovviamente arrotondamenti ed eventuali carichi iscritti a ruolo che allo stato non sono conosciuti alle parti.

Totale dell'impegno mensile di €. 300,00 che il sig. Varchetta intende eseguire provvedendo al pagamento delle singole rate a mezzo bonifico bancario su di un conto dedicato o utilizzando le coordinate che verranno fornite dai singoli creditori, ed il ritardo anche di un solo giorno delle scadenze ivi indicate farà decadere l'intero piano con ogni conseguenza di legge.

- Conclusioni

Al termine della fase prodromica, il gestore nominato dall'OCC ha redatto tutte le relazioni/attestazioni previste dalla legge dalle quali sono emerse sia, ex art. 15, co.6 L. n. 3/2012, la veridicità ed attendibilità dei dati contenuti nella proposta e nei documenti allegati; sia, ex art 9, co. 2 e 15, co.6, l'attestazione sulla sostenibilità e fattibilità del piano che sta alla base della proposta di accordo, consentendo ai ricorrenti, consapevoli della grave situazione in cui versano, di soddisfare i loro creditori.

Ai sensi del comma 3 bis lett. e) dell'art. 9 legge n. 3/2012, il gestore nominato dall'OCC ha valutato la convenienza del Piano, in alternativa all'ipotesi di liquidazione dei beni di proprietà del debitore, giungendo alla conclusione che, non essendo il ricorrente proprietario di beni immobili, l'unico bene di sua proprietà, ossia un veicolo VW Golf immatricolato nell'anno 2006, in quanto di modico valore, qualora messo in vendita, il prezzo di realizzo risulterebbe di gran lunga inferiore rispetto all'importo offerto col presente piano ai creditori.

Pertanto l'OCC ha avuto modo di attestare che il ricorrente, col piano proposto, riuscirebbe a soddisfare in maniera congrua ed adeguata i debiti contratti.

L'OCC ha, altresì, verificato la sussistenza del presupposto soggettivo ed oggettivo di ammissibilità in capo agli istanti alla procedura, nonché l'assenza degli impedimenti di cui all'art.7, L. n.3/2012; così come ha avuto modo di controllare tutta la documentazione prevista dalla legge, andando a verificare l'assenza di atti dispositivi compiuti dai debitori negli ultimi cinque anni, oltre che individuare le spese correnti necessarie per il mantenimento della famiglia. Il contenuto della relazione risulta essere ampiamente favorevole per l'istante nel senso che l'OCC, effettuando un'attestazione positiva, consente al sig. Varchetta Raffaele di chiedere l'accesso alla procedura ordinaria al fine di sottoporre ai creditori una proposta di accordo

PQM



Il sig. Varchetta Raffaele

CHIEDE

Che questo Tribunale, esaminata la presente proposta e verificata la sussistenza dei presupposti di legge, Voglia fissare l'udienza di cui all'art. 10, co.1 Legge n.3/2012

Ai fini dell'applicazione del contributo unificato, si dichiara che il presente procedimento è soggetto al pagamento del contributo unificato pari ad €. 98,00

Si producono, con riserva di ogni ulteriore produzione, i seguenti documenti in copia:

- A. Relazione particolareggiata redatta dal gestore nominato dall'OCC
- B. Istanza nomina gestore
- C. Bonifico per avvio pratica

- 1. Nomina gestore e preventivo di spesa
- 2. Documento d'identità del proponente
- 3. Certificato di residenza
- 4. Dichiarazione ex art. 9 L. n. 3/2012 sottoscritta dai ricorrenti
- 5. Ricorso separazione consensuale congiunto e decreto di omologa
- 6. Attestato di servizio
- 7. CUD 2021
- 8. CUD 2020
- 9. CUD 2019
- 10. CUD 2018
- 11. Informativa C.R. Banca d'Italia
- 12. Informativa CRIF
- 13. Visura PRA veicolo VW Golf
- 14. Buste paga
- 15. Estratto conto
- 16. Polizza assicurazione auto
- 17. Affitto
- 18. Cessione quinto 2015
- 19. BANCA PROGETTO CESSIONE QUINTO 2019 in sostituzione del precedente
- 20. DELEGA di pagamento 2015
- 21. IBL DELEGA 2019 in sostituzione della precedente
- 22. BNL-MB CREDIT SOLUTIONS SPA
- 23. PRECISAZIONE CREDITO MARATHON SPV
- 24. DIFESA DEBITORI
- 25. PRECISAZIONE CREDITO FINDOMESTIC ITALIA SPA - KRUG ITALIA SRL
- 26. dds conto corrente Deutsche
- 27. Agenzia-Entrate di Riscossione Grosseto
- 28. Agenzia-Entrate di Riscossione Trieste
- 29. SANZIONE TRENITALIA
- 30. WIND-TRE
- 31. Bonifici assegno mantenimento
- 32. Fatture spese servizio idrico, elettrico, gas e telefonico

Aversa (Ce)



Avv. Alfredo di Franco



Organismo di Composizione della Crisi
Commercialisti Caserta

NOMINA GESTORE DELLA CRISI

(art. 2 lettera f) e 10 comma 2 del DM 202/2014)

PROCEDIMENTO N. 11/2021 DEL REGISTRO DEGLI AFFARI EX ART. 9 D.M. 202/2014

Oggetto: Provvedimento di nomina del Gestore della crisi da parte del Referente.

Il Referente dell'Organismo di Composizione della Crisi da sovraindebitamento - Commercialisti Caserta, iscritto al n. 72 del Registro di cui all'art. 3 del D.M. 202/2014 ed in possesso dei requisiti previsti dall'art. 4 dello stesso Decreto Ministeriale,

Vista l'istanza depositata in data 18.05.2021, presso la segreteria dell'OCC - ODCEC Caserta, dal Sig. **Varchetta Raffaele** con il quale il medesimo richiede la nomina di un professionista abilitato ad esercitare le funzioni di gestore della crisi da sovraindebitamento;

Ritenuto che sussistono le condizioni per l'accesso al procedimento di composizione della crisi da sovraindebitamento;

Visto il Regolamento dell'Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento dell'ODCEC di Caserta, approvato dal Consiglio dell'Ordine nella seduta del 24.09.2015;

Ritenuta la necessità di procedere a designare un *Gestore della crisi*, avente i requisiti indicati dall'art. 4 del citato D.M. 202/2014;

Preso atto dei nominativi iscritti nella sezione A del registro tenuto dal Ministero della Giustizia - elenco dei gestori della crisi;

Tenuto conto della natura e dell'importanza dell'affare;

Tenuto conto che l'OCC - ODCEC Caserta non si trova in conflitto di interesse riguardo al procedimento n. 11/2021 del 18 maggio 2021,

Nomina il Dott. **Piscitelli Salvatore**, nato a Maddaloni (CE) il 31.05.1981, con studio in San Felice a Cancellò (CE) alla Via Crocella Santa n.32 - pec: salvatore.piscitelli@pec.it - quale gestore nel procedimento sopra evidenziato, ai sensi dell'art. 10, comma 2 del D.M. 202/2014 e lo onera delle incombenze e degli obblighi di cui all'art. 11, nei termini ivi previsti.

Il Referente
f.to Dott. Pietro Raucci

OCC Commercialisti Caserta

Organismo di Composizione della Crisi
dell'Ordine dei Dottori Commercialisti
e degli Esperti Contabili di Caserta
iscritto al n. 72 del Registro degli Organismi di composizione
della crisi da Sovraindebitamento D.L. 24-09-2014 n. 202

Sede

Via Galileo Galilei n. 2 - 81100 Caserta
tel. 0823 328187 - fax 0823 356085
codice fiscale 93065410610 partita iva 03811440613
occ@commercialisticaserta.it
www.odcec.caserta.it

**TRIBUNALE CIVILE DI SANTA MARIA CAPUA VETERE
Sezione Fallimentare**

**Piano del Consumatore
ex art. 12 bis l. 3/12**

RELAZIONE

Gestore della Crisi: Dr. Salvatore Piscitelli

O.C.C. dell'Ordine dei Dottori Commercialisti di Caserta

Ricorrente: Sig. Varchetta Raffaele

INDICE

1) NOTE PRELIMINARI

- 1.1 Il Ricorso per la nomina dell'O.C.C.
- 1.2 Requisiti soggettivi preliminari del ricorrente

2) LE CAUSE DELL'INDEBITAMENTO E LA DILIGENZA IMPIEGATA

- 2.1 Cause dell'indebitamento
- 2.2 La diligenza impiegata nell'assumere le obbligazioni

3) LE RAGIONI DELLA INCAPACITA' DI ADEMPIERE ALLE OBBLIGAZIONI ASSUNTE

4) IL RESOCONTO SULLA SOLVIBILITA' DEL DEBITORE NEGLI ULTIMI ANNI

5) L'INDICAZIONE DELL'EVENTUALE ESISTENZA DI ATTI DEL DEBITORE IMPUGNATI DAI CREDITORI

6) GIUDIZIO SULLA COMPLETEZZA E ATTENDIBILITA' DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA

7) IL PIANO DEL CONSUMATORE

8) CONCLUSIONI DELL'O.C.C.

1) NOTE PRELIMINARI

1.1 Il ricorso per la nomina dell'O.C.C.

Con istanza depositata all'Organismo di Composizione della Crisi costituito presso l'Ordine dei Dottori Commercialisti ed degli Esperti Contabili di Caserta, il sig. Varchetta Raffaele, nato a Pozzuoli (NA) il 28.06.1979 – C.F.: VRRCRFL79H28G964X, residente a Castel Volturno (CE), con domicilio in Viale Carlo Brancacci, 15 e dimora abituale in Via Zuccari, 13 – chiedeva all'Organismo la nomina di un professionista che svolgesse i compiti e le funzioni del Gestore della Crisi per poter usufruire dei benefici della Legge n.3/2012.

L'O.C.C., con provvedimento emesso in data 09.06.2021 prot.n.2751, nominava il sottoscritto Dott. Salvatore Piscitelli, con studio in San Felice a Cancellò – Via Crocella Santa, 32 – C.F.: PSCSVT81E31E791F – quale gestore del procedimento n.11/2021 del Registro degli Affari Ex art.9 D.M.202/2014.

Il sottoscritto dichiara di non trovarsi in situazioni di incompatibilità.

1.1 Requisiti soggettivi preliminari del ricorrente

Il ricorrente, Varchetta Raffaele, nella fattispecie *de qua* ha i presupposti soggettivi e oggettivi di cui all'art. 6 e seguenti, legge n. 3/2012 successive modifiche e, segnatamente:

Relativamente al presupposto oggettivo,

- è consumatore, secondo quanto stabilito dall'art. 6, comma 2, lett.b della Legge 3/12, essendo *"debitore persona fisica che ha assunto obbligazioni esclusivamente per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta"*;

Relativamente ai presupposti soggettivi;

- il ricorrente risulta versare in stato di Sovraidebitamento, ai sensi dell'art. 6, comma 2, lett. a) della citata legge trovandosi *"in una situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, ovvero la definitiva incapacità di adempierle regolarmente"* e può

proporre ai creditori una soluzione alla crisi senza richiedere il loro consenso purché:

a) non abbia assunto obbligazioni senza la ragionevole prospettiva di adempierle (art. 12-bis, comma 3, L. n. 3/2012);

b) non abbia provocato, con colpa grave, malafede o frode lo stato di sovraindebitamento avendo fatto ricorso al credito in misura non proporzionale alle sue capacità reddituali (artt. 7 e 12-bis, comma 3, L. n. 3/2012);

c) non abbia compiuto atti di frode nei confronti dei creditori (art. 12-bis, comma 1, L. n. 3/2012);

d) abbia fornito documentazione idonea a ricostruire compiutamente la situazione economica e patrimoniale (art. 7, comma 2, lett. d, L. n. 3/2012).

- il ricorrente non è soggetto a procedure concorsuali diverse da quelle regolate nel capo II della L. n. 3/2012;

- lo stesso non ha utilizzato/beneficiato, nei precedenti cinque anni, una delle procedure di cui alla medesima legge n. 3/2012 e non ha subito, per cause a lui imputabili, provvedimenti di impugnazione, risoluzione accordo del debitore ovvero, revoca o cessazione del Piano del consumatore.

Pertanto, il sig. Varchetta Raffaele, ai fini della presente procedura, ha i presupposti di cui all'art.7 comma 2 lett. a) b) e c).

Dagli accertamenti effettuati, dalla documentazione esibita e dalle dichiarazioni rilasciate, non sono emersi atti in frode ai creditori.

2) LE CAUSE DELL'INDEBITAMENTO E LA DILIGENZA IMPIEGATA

2.1 Cause dell'indebitamento

Le cause dell'indebitamento sono da ricercare prevalentemente nelle spese sostenute dal ricorrente per il sostentamento del proprio nucleo familiare e a quelle dovute dai continui trasferimenti per motivi di lavoro, pertanto di seguito si ripercorrono gli eventi salienti che hanno caratterizzato la vita economica e familiare dello stesso negli ultimi anni.

Preliminarmente si evidenzia che in data 20 maggio 2006, il sig. Varchetta Raffaele contrasse matrimonio concordatario in Castel Volturno con la sig.ra [REDACTED]

[REDACTED], da cui sono nati [REDACTED]

[REDACTED] stabilendo la casa coniugale sempre a Castel Volturno (CE), nell'abitazione di proprietà di famiglia della sig.ra [REDACTED]

A seguito di ricorso per separazione consensuale promosso avanti al Tribunale di Santa Maria Capua Vetere, conclusosi con decreto di omologazione dei patti [REDACTED], dall'aprile del 2019 il nucleo familiare del sig. Varchetta Raffaele è composto dal solo proponente.

Fino alla data di avvenuta omologa della separazione, invece, il nucleo familiare del proponente il piano era così composto:

Varchetta Raffaele, nato a Pozzuoli (Na) il 28/06/1979;

[REDACTED];
[REDACTED];
[REDACTED].

- 1) Il sig. Varchetta Raffaele, dal 15/12/1998 è dipendente del Ministero della Difesa – Forze Armate, con inquadramento di Caporale Maggiore Capo Scelto, attualmente in servizio presso il Reggimento di Manovra Interforze – Comando di Roma.
- 2) Prima di giungere a Roma, dopo un corso di tre mesi svolto a Cassino, dal 19 marzo 1999 all' aprile del 2015 ha prestato servizio presso il 3° "Reggimento "Savoia Cavalleria" di Grosseto, per poi essere trasferito fino agli inizi del mese di settembre 2017 presso 2° "Reggimento Piemonte Cavalleria" con sede in Villa Opicina (Trieste), distante oltre mille chilometri dall'originario nucleo familiare e dai figli; successivamente trasferito presso l'attuale sede di servizio in Roma.
- 3) Trasferito, quindi, per motivi di servizio in provincia di Grosseto, il sig. Varchetta, in data 11/05/1999, apriva un conto corrente di corrispondenza
- 4) In data 11/12/2000 il sig. Varchetta accedeva ad un prestito con la Finemiro dell'importo complessivo di €. 6.480,00 da restituire in 36 rate mensili di €. 180,00, con addebito diretto sul conto (completamente estinto).
- 5) Nel 2002 (14/10/2002), invece, accedeva ad un prestito personale con BNL di €. 4000,00 (pratica n. 95/702948), con restituzione in 36 mesi, con rata mensile di € 125,35 (estinto).

- 6) In data 05/05/2006 altro finanziamento per acquisto bene personale di €. 4.752,00, da restituire in 24 rate mensili di €. 198,00 (estinto).
- 7) In data 07/09/2006, accedeva ad un prestito con la NEOS BANCA per l'acquisto dell'autovettura VW Golf tg DF005FW (ancora di proprietà), per complessivi €. 18.648,00 da restituire in 72 rate mensili di €. 259,00 (Prestito estinto anticipatamente nel settembre del 2012).
- 8) In data 27/10/2006, su richiesta del sig. Varchetta, la BNL concedeva un fido su c/c di €. 1.500,00, rinnovato negli anni, fino alla chiusura del conto, avvenuta nell'anno 2014.
- 9) Dall'unione matrimoniale con la sig.ra [REDACTED] (spostati nel maggio del 2006 e separati con decreto di omologa dei patti nell'aprile del 2019), nel dicembre del 2009 nasceva [REDACTED].
- 10) In data 11/10/2010, sempre la BNL concedeva al sig. Varchetta altro prestito (contratto di finanziamento n. 968824), dell'importo complessivo di €. 6.359,30 (effettivamente erogato di €. 5.984,79), con addebito su c/c, da restituire in 60 rate mensili di €. 122,41. Finanziamento, estinto anticipatamente in data 29/03/2012.
- 11) In data 03/04/2012, il sig. Varchetta sottoscriveva con AGOS Ducato un contratto di apertura di linea di credito su carta (linea di credito revolving) a tempo indeterminato (pratica n. 045605894) per un limite di utilizzo di €. 2.600,00. Linea di credito concessa fino ad ottobre 2016, con la posizione debitoria ceduta, in ultimo, alla società Marathon SPV srl che ha provveduto a richiedere e conseguire, in data 12/01/2021 (notificato in data 12/03/2021), decreto ingiuntivo n. 16/2021, concesso dal Tribunale di Trieste, ingiungendo al sig. Varchetta il pagamento dell'importo di €. 7.985,92, oltre spese.
- 12) Sempre con la Agos Ducato accedeva, nel 2012, un finanziamento dell'importo di €. 15.000,00 da restituire in 120 rate da €. 125,00 estinto anticipatamente il 30/06/2013.
- 13) Ancora nel 2012 (24/07/2012) sottoscriveva con la Findomestic altro contratto di apertura di linea di credito su carta per l'importo di €. 1.500,00. Importo non restituito nella sua integrità e, dunque, oggetto di ricorso per decreto ingiuntivo promosso dalla società Itacapital srl, nelle more divenuta titolare del credito in qualità di cessionaria del portafoglio dei crediti originariamente della

Findomestic. Decreto ingiuntivo n. 637/2020 emesso dal GdP di Trieste per l'importo di € 1.616,52, oltre spese.

- 14) In data 02/07/2013, invece, il sig. Varchetta accedeva ad un finanziamento (n. 3017680) sempre con la BNL per l'importo totale di € 31.872,00 da restituire in 120 rate mensili da € 265,00 ed il rinnovo del fido in conto corrente di € 1.500,00. Il primo per estinguere il precedente prestito di € 15.000,00 contratto con la Agos Ducato e la restante somma per acquisto mobili presso la casa coniugale.
- 15) In data 09/09/2013 il sig. Varchetta accedeva ad un finanziamento concesso dalla Compass per complessivi € 6.840,00 da restituire in 60 rate mensili di 114,00, estinto anticipatamente in data 30.11.2015.
- 16) In data 06/06/2014 accedeva ad un finanziamento con la Findomestic per complessivi € 600,00 da restituire in 30 rate da € 20,00. Finanziamento estinto anticipatamente in data 30/11/2015.
- 17) In data 07/07/2014 nasceva il piccolo ██████████, secondo figlio della coppia.
- 18) Nel dicembre del 2014, il sig. Varchetta estingueva il rapporto di conto corrente ed contratto di fido con la BNL, filiale di Grosseto. Nello stesso mese (16/12/2014) apriva un conto corrente di corrispondenza presso la Deutsche Bank, filiale di Grosseto, con accredito dello stipendio e concessione di fido di € 3.000,00.
- 19) Nel mese di aprile del 2015, il sig. Varchetta veniva trasferito presso il Reggimento "Piemonte Cavalleria" in Villa Opicina – Trieste, dove trasferiva anche la propria residenza. Sede di lavoro distante oltre mille km dalla famiglia, con evidente difficoltà a farvi ritorno e conseguente incremento delle spese familiari e personali.
- 20) Al fin di far fronte all'incremento delle dette spese, con Intesa Sanpaolo Personal Finance srl (poi Towers CQ srl), in data 18/05/2015, sottoscriveva il contratto n. 478946, con cessione dell'1/5 dallo stipendio, della durata di dieci anni (n.ro 120 rate), per una somma da restituire di € 37.200,00 e rata mensile di € 310,00.
- 21) Con la ACCEDO spa, invece, in data 13/11/2015, sottoscriveva il contratto n. 6008841, con delega di pagamento, della durata di dieci anni (n.ro 120 rate), per una somma da restituire di € 39.120,00 e rata mensile di € 326,00.

- 22) Al fine di ristrutturare il carico debitorio, in data 14/12/2016, il sig. Varchetta si rivolgeva alla Società Difesa dei debitori Spa con sede legale in Vicenza e sede operativa a Torri di Quartesolo (VI), Via Brescia n.31, con cui sottoscriveva un contratto di consulenza per complessivi €. 3.900,00, con relativa sottoscrizione di n. 15 effetti cambiari di €. 260,00 con scadenza mensile a partire dal 28/02/17 al 30/04/18. Pagate solo le prime tre cambiali. L'attività di consulenza è consistita nella proposta di accordo raggiunto con la Agos Ducato relativo al debito maturato con quest'ultima per la concessa linea di credito su carta (linea di credito revolving). Accordo non ottemperato, con conseguente Decreto Ingiuntivo emesso nei confronti del sig. Varchetta.
- 23) Nel settembre del 2017 il sig. Varchetta veniva trasferito presso il Reggimento Di Manovra Interforze – Comando di Roma.
- 24) Nel dicembre del 2017, per dissidi familiari, il sig. Varchetta si separava di fatto dalla sig.ra [REDACTED], per poi promuovere congiuntamente con la consorte ricorso per separazione consensuale avanti al Tribunale di S. Maria Capua Vetere, iscritto al ruolo generale n. [REDACTED], con decreto di omologa dei patti pubblicato il [REDACTED] ed onere economico assunto dal Varchetta di corrispondere, fino ad agosto del 2020, un assegno mensile in favore dei figli minori per complessivi €. 600,00, oltre spese straordinarie, con incremento dello stesso di ulteriori €. 100,00 mensili, oltre a spese straordinarie, a partire dal mese di settembre 2020.
- 25) Le ulteriori difficoltà economiche legate ai mutati equilibri familiari, conducevano il sig. Varchetta a rinegoziare i contratti di cessione del quinto e di delega di pagamento al fine di ridurre l'ammontare delle rate mensili. La cessione del quinto veniva rinegoziata, nel luglio del 2019, con la Banca Progetto (contratto n. 19014200), della durata di dieci anni (n.ro 120 rate), per un importo da restituire di €. 36.000,00 e rata mensile di €.300,00, estinguendo il finanziamento concesso dalla Towers CQ srl (già Intesa Sanpaolo Personal Finance srl). La delega di pagamento veniva rinegoziata nell'ottobre del 2019 con IBL Banca (contratto n. 642745), sempre della durata di dieci anni, rimborsabile con mandato a pagare sullo stipendio per l'importo complessivo da restituire di €. 32.400,00 e rata mensile di €. 270,00, estinguendo il finanziamento concesso dalla Accedo spa.

- 26) Con contratto di locazione sottoscritto in data 10/03/2021, il sig. Varchetta ha stabilito la propria dimora abituale in Castel Volturno alla via Zuccari n.13, al fine di ospitare i figli durante i fine settimana, come da patti e condizioni raggiunte con la separazione coniugale, con un canone di locazione mensile di €. 315,00, comprensivo delle spese di condominio comportando un ulteriore aggravio delle condizioni economiche dello stesso. In data, 14/04/2021, invece, ha provveduto a trasferire anche la propria residenza nel comune di Castel Volturno.
- 27) Divenuta definitiva la sede di lavoro in Roma, per i mutati equilibri familiari e al fine di stare vicino ai figli, il sig. Varchetta ha ritrasferito dapprima il solo domicilio in Castel Volturno presso l'abitazione dei propri genitori, con dimora abituale, sempre in Castel Volturno, alla via Zuccari n. 13.

2.2 La diligenza impiegata nell'assumere le obbligazioni

I debiti del ricorrente Varchetta Raffaele sono principalmente legati a finanziamenti che lo stesso ha contratto tra il 2012 ed il 2019 con società finanziarie e banche. Si ritiene opportuno premettere che il ricorrente dispone esclusivamente di un reddito di lavoro dipendente che attualmente si aggira intorno ai 2.100,00 EURO netti al mese. Dalla ricostruzione degli eventi e da quanto ha riferito il ricorrente, i redditi percepiti hanno permesso allo stesso di far fronte ai propri debiti, seppur con difficoltà, fino al trasferimento per motivi di lavoro a Trieste, con conseguente aggravio delle spese personali e familiari. A seguito di tali eventi, per far fronte sia all'aumento delle spese che al pagamento di debiti precedentemente contratti, il ricorrente aveva fatto ricorso alla cessione del quinto e alla delega di pagamento che attualmente sta pagando regolarmente mediante trattenuta sullo stipendio, ma che unitamente all'assegno di mantenimento dei figli, a seguito di separazione, non gli hanno più permesso di adempiere regolarmente ai propri debiti. Si può ritenere, pertanto, che il sovraindebitamento finale sia stato conseguenza di eventi non prevedibili ex ante (trasferimento sede lavoro e separazione).

Un requisito di meritevolezza è rappresentato dal fatto che il debitore ha provveduto ad estinguere finanziamenti precedenti (cessione del quinto/delegazione di pagamento), di cui non poteva più sostenere il pagamento,

sottoscrivendone altri di durata maggiore e rata inferiore, così da avere più margini di liquidità. A parere del sottoscritto le circostanze rappresentate potrebbero far escludere sia la fattispecie dell'indebitamento "colposamente determinato" che la questione dell'assunzione di "obbligazioni contratte senza prospettiva".

Inoltre si ritiene opportuno fare una precisazione in merito all'utilizzo delle carte revolving. Per le loro caratteristiche, le carte di credito revolving, pongono dunque problemi ben più articolati di quelli riguardanti una semplice carta di debito. Le carte revolving applicano tassi di interesse altissimi arrivando anche tra il 19% e il 25%, che spesso in caso di ritardi o inadempienza sfiorano le soglie previste dalla Banca d'Italia come tasso usura. Pertanto il ricorso da parte del ricorrente a tale strumento di finanziamento ha aggravato la sua posizione debitoria considerando i tassi che vengono applicati.

3) LE RAGIONI DELLA INCAPACITÀ DI ADEMPIERE ALLE OBBLIGAZIONI ASSUNTE.

Le ragioni dell'insolvenza, come sopra illustrato, sono da ricercare principalmente nella incapacità del reddito mensile di consentire il pagamento dell'intera debitoria unitamente all'assegno per il mantenimento dei figli.

Dalla certificazione unica dell'anno 2020 (CU 2021), nonché dalle buste paga mensili risulta che il sig. Varchetta Raffaele ha uno stipendio mensile di circa 2.100,00 (calcolo valore medio su 12 mensilità). Tale reddito non gli consente di far fronte alla debitoria anche in considerazione delle trattenute conseguenti alle cessioni del quinto, alla delegazione di pagamento, all'assegno di mantenimento dei figli ed al fitto della casa locata per ospitare i figli durante i fine settimana. Risulta evidente, pertanto, che il ricorrente con il reddito di cui gode non è in grado di sostenere il carico debitorio contratto che ammonta ad € 93.924,44 di cui:

| | |
|--|---------------------|
| MB Credit Solutions Spa, cessionaria del credito BNL, filiale di Grosseto – capitale residuo insoluto da finanziamento (n.3017680) concesso il 02/07/2013 - | €. 22.023,81 |
| Deutsche Bank – filiale di Grosseto: saldo negativo per fido concesso | €. 3.000,00 |

| | |
|---|--------------------|
| IBL Banca - delega di pagamento | € 22.513,49 |
| Banca Progetto - cessione del quinto dello stipendio | € 25.580,89 |
| Società MARATON SPV, cessionaria del credito Agos Ducato, come da comunicazione ricevuta dallo scrivente a mezzo PEC il 04 ottobre 2021 | € 9.247,64 |
| Itacapital srl (procura Krug Italia Srl), cessionaria del credito Findomestic, come da comunicazione ricevuta dallo scrivente a mezzo PEC il 09 settembre 2021 | € 2.722,71 |
| WindTre per fatture insolute + spese (Studio Legale Avv. Nicola Corsi) | € 690,19 |
| Difesa dei debitori Spa | € 3.120,00 |
| Agenzia-Entrate di Riscossione di Grosseto | € 931,55 |
| Agenzia-Entrate di Riscossione di Trieste | € 1.956,25 |
| Trenitalia | € 78,00 |
| <u>Totale</u> | € 91.864,53 |
| Compenso OCC dell'ODCEC di Caserta Iva inclusa | € 2.059,91 |
| <u>Totale complessivo</u> | € 93.924,44 |

Di seguito un elenco delle spese fisse che il sig. Varchetta sostiene su uno stipendio medio mensile di circa 2.100,00 €:

| | |
|--|------------|
| Assegno mantenimento figli, escluse spese straordinarie | € 700,00 |
| Cessione del quinto | € 300,00 |
| Delegazione di pagamento | € 270,00 |
| Canone di locazione + spese condominiale casa Castel Volturno | € 315,00 |
| Spese di trasporto per raggiungere il luogo di lavoro | € 60,00 |
| Totale | € 1.645,00 |

Da quanto sopra detto ne deriva che il reddito mensile disponibile ad oggi è di circa 450 euro che non gli consente di far fronte a tutti i debiti contratti e di vivere dignitosamente. Non risulta che il ricorrente abbia altri redditi o beni.

4) IL RESOCONTO SULLA SOLVIBILITA' DEL DEBITORE NEGLI ULTIMI ANNI

Si premette che nel presente paragrafo si farà riferimento esclusivamente ai debiti ancora in essere e non ai debiti completamente estinti e già menzionati nel precedente paragrafo 2.1.

Attualmente il ricorrente sta pagando regolarmente i finanziamenti per i quali vi è la cessione del quinto dello stipendio (Banca Progetto – importo rata € 300,00) e la delegazione di pagamento (IBL Banca – importo rata € 270,00) poiché trattenuti mensilmente dalla busta paga.

Riguardo al debito BNL, dalla documentazione in mio possesso, risulta un debito di € 22.023,81 (capitale residuo + interessi moratori) a fronte di un debito totale dovuto di € 31.872,00.

Del debito Findomestic, ceduto ad Italcapital srl, l'ultimo rimborso risale ad ottobre 2016, mentre del debito verso la Società Difesa dei debitori Spa sono state pagate tre effetti cambiari su quindici di € 260,00 ciascuna. Si ritiene opportuno fare delle precisazioni, o meglio evidenziare a parer dello scrivente, alcune criticità riguardo a quest'ultimo debito menzionato (Società Difesa dei debitori Spa). Il sig. Varchetta sottoscrisse con la Società Difesa dei Creditori Spa un contratto di consulenza in data 14 dicembre 2016 avente ad oggetto la ristrutturazione di un carico debitorio di circa € 26.000,00 verso un corrispettivo pari al 15% di tale importo e quindi di € 3.900,00, concordando quale modalità di pagamento 15 effetti cambiari dal 28.02.2017 al 30.04.2018. Come già anticipato nel precedente paragrafo (2.1), l'attività di consulenza è consistita unicamente nella proposta di accordo raggiunto con la Agos Ducato relativo al debito di € 7.874,22 maturato con quest'ultima per la concessa linea di credito su carta (linea di credito revolving), accordo poi non ottemperato, con conseguente Decreto Ingiuntivo emesso nei confronti del sig. Varchetta e non ha riguardato l'intera massa debitoria dichiarata dal ricorrente al momento della sottoscrizione del contratto. Detto ciò, a parere dello scrivente, il suddetto compenso sembrerebbe essere spropositato rispetto alla massa debitoria ristrutturata.

Del debito Agos Ducato, ceduto alla società Marathon SPV S.r.l., dalla documentazione in possesso dello scrivente, l'ultima rata pagata risale all'agosto del 2018.

**5) L'INDICAZIONE DELL'EVENTUALE ESISTENZA DI ATTI DEL DEBITORE
IMPUGNATI DAI CREDITORI**

Non risulta che vi siano atti del debitore impugnati dai creditori.

**6) GIUDIZIO SULLA COMPLETEZZA E ATTENDIBILITA' DELLA
DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA**

La documentazione fornita dal ricorrente risulta essere attendibile. Egli si è mostrato collaborativo e disponeva di gran parte dei documenti relativi ai finanziamenti, inoltre ha consentito al sottoscritto di identificare i creditori consentendomi di avere ulteriori precisazioni sui crediti.

Le verifiche effettuate presso gli Enti e le informazioni acquisite dai creditori consentono di affermare che la documentazione depositata e la situazione debitoria rappresentata dalla ricorrente siano attendibili non essendo emerse discrasie significative in fase di indagine. Per completezza si rappresenta che il sig. Varchetta ha dichiarato che non vi sono ulteriori debiti rispetto a quelli rappresentati nell'istanza e non vi sono beni e/o attività di sua proprietà diverse da quelle sopra indicate.

7) IL PIANO DEL CONSUMATORE

Attivo liquido

- a. Reddito da lavoro che il sig. Varchetta percepisce dal Centro Unico Stipendiale Interforze (Uff. di servizio: Centro Unico Stipendiale Esercito).
- b. c/c 820613 presso Deutsche Bank – filiale di Grosseto (con saldo negativo alla data del 05/05/2021 pari ad €. 3.000,00 circa – fido concesso)

Attivo Immobilizzato

- a. Veicolo VW Golf tg DF005FW, anno di immatricolazione 2006.

Il passivo accumulato può essere dettagliato come di seguito, dovendo tuttavia considerare che laddove vi sono delle rate di finanziamenti in addebito sullo stipendio (Banca Progetto e IBL Banca) dovrà tenersi conto dei pagamenti

avvenuti nelle more del procedimento:

| | |
|--|---------------------------|
| MB Credit Solutions Spa, cessionaria del credito BNL, filiale di Grosseto – capitale residuo insoluto da finanziamento (n.3017680) concesso il 02/07/2013 - | € 22.023,81 |
| Deutsche Bank – filiale di Grosseto: saldo negativo per fido concesso | € 3.000,00 |
| IBL Banca - delega di pagamento | € 22.513,49 |
| Banca Progetto - cessione del quinto dello stipendio | € 25.580,89 |
| Società MARATON SPV, cessionaria del credito Agos Ducato, come da comunicazione ricevuta dallo scrivente a mezzo PEC il 04 ottobre 2021 | € 9.247,64 |
| Itacapital srl (procura Krug Italia Srl), cessionaria del credito Findomestic, come da comunicazione ricevuta dallo scrivente a mezzo PEC il 09 settembre 2021 | € 2.722,71 |
| WindTre per fatture insolute + spese | € 690,19 |
| Difesa dei debitor Spa | € 3.120,00 |
| Agenzia-Entrate di Riscossione di Grosseto | € 931,55 |
| Agenzia-Entrate di Riscossione di Trieste | € 1.956,25 |
| Trenitalia | € 78,00 |
| <u>Totale</u> | <u>€ 91.864,53</u> |
| Compenso OCC dell'ODCEC di Caserta Iva inclusa | € 2.059,91 |
| <u>Totale complessivo</u> | <u>€ 93.924,44</u> |

Le passività della procedura saranno incrementate del **compenso prededucibile dell'O.C.C. dell'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Caserta di € 2.209,91 Iva inclusa** per il quale vi è un preventivo accordo sottoscritto. Sul predetto compenso è stato corrisposto un acconto di € 150,00. Il ricorrente potrà porre a disposizione dei creditori parte delle proprie retribuzioni future, pari ad € 300,00 per i prossimi 6 anni (72 mensilità).

PROSPETTO 4. SPESA MEDIANA MENSILE E SPESA MEDIA MENSILE DELLE FAMIGLIE PER NUMERO DI COMPONENTI, Anno 2019, valori stimati in euro

| CAPITOLO DI SPESA | NUMERO DI COMPONENTI | | | | | Totale |
|--|----------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 e più | |
| SPESA MEDIANA MENSILE | 1.520,50 | 2.277,26 | 2.671,79 | 2.876,34 | 2.992,28 | 2.158,92 |
| SPESA MEDIA MENSILE | 1.815,45 | 2.648,47 | 2.961,80 | 3.289,06 | 3.393,86 | 2.559,85 |
| Prodotti alimentari e bevande analcoliche | 298,58 | 475,67 | 553,05 | 630,15 | 691,38 | 464,27 |
| Pane e cereali | 47,61 | 74,88 | 92,44 | 109,55 | 122,56 | 76,45 |
| Carne | 59,05 | 100,63 | 119,56 | 136,50 | 156,46 | 98,29 |
| Pesci e prodotti ittici | 24,57 | 42,92 | 50,21 | 56,38 | 59,08 | 41,22 |
| Latte, formaggi e uova | 38,03 | 60,43 | 70,21 | 81,04 | 87,29 | 59,12 |
| Oli e grassi | 10,92 | 17,75 | 17,23 | 20,32 | 20,97 | 15,93 |
| Frutta | 29,90 | 46,26 | 47,25 | 51,77 | 53,42 | 42,18 |
| Vegetali | 43,78 | 65,68 | 73,83 | 81,55 | 90,61 | 63,45 |
| Zucchero, confetture, miele, cioccolato e dolci | 12,33 | 19,35 | 23,05 | 26,04 | 29,48 | 19,17 |
| Piatto pronti e altre preparazioni alimentari (prodotti alimentari n.a.c.) | 7,93 | 10,47 | 13,59 | 13,65 | 16,27 | 10,99 |
| Caffè, tè e cacao | 9,93 | 15,90 | 17,30 | 19,36 | 18,19 | 14,80 |
| Acque minerali, bevande analcoliche, succhi di frutta e verdura | 14,53 | 21,41 | 28,26 | 31,78 | 37,04 | 22,66 |
| Non alimentare | 1.516,87 | 2.172,80 | 2.408,76 | 2.656,92 | 2.702,48 | 2.695,58 |
| Bevande alcoliche e tabacchi | 31,85 | 48,55 | 55,95 | 54,74 | 66,97 | 46,10 |
| Abbigliamento e calzature | 62,72 | 99,79 | 146,20 | 194,83 | 197,10 | 114,65 |
| Abitazione, acqua, elettricità, gas e altri combustibili, di cui: | 778,09 | 971,11 | 934,08 | 946,17 | 949,42 | 896,05 |
| Manutenzioni straordinarie | 17,68 | 28,09 | 33,79 | 32,50 | 30,72 | 26,51 |
| Affitti figurativi | 511,13 | 642,58 | 589,63 | 598,17 | 539,20 | 577,89 |
| Mobili, arredi e servizi per la casa | 81,28 | 120,47 | 126,41 | 122,54 | 143,16 | 109,97 |
| Servizi sanitari e spese per la salute | 82,44 | 143,61 | 128,53 | 127,90 | 143,95 | 118,33 |
| Trasporti | 151,09 | 284,01 | 373,34 | 442,54 | 467,09 | 288,39 |
| Comunicazioni | 39,80 | 60,44 | 71,57 | 76,74 | 86,39 | 59,31 |
| Ricreazione, spettacoli e cultura | 76,59 | 121,89 | 154,11 | 196,49 | 189,88 | 127,01 |
| Istruzione | 2,92 | 6,76 | 23,23 | 42,12 | 50,62 | 15,83 |
| Servizi ricattivi e di ristorazione | 89,85 | 117,84 | 160,20 | 193,46 | 171,87 | 129,98 |
| Altri beni e servizi** | 121,24 | 188,32 | 235,14 | 257,39 | 236,04 | 189,96 |

* Prodotti alimentari non altrove classificati, includono sale, spezie, condimenti e alimenti per bambini.

** Includono beni e servizi per la cura della persona, effetti personali, servizi di assistenza sociale, assicurazioni e finanziari.

Il ricorrente ha elencato le spese mensili indispensabili per il sostentamento personale ed il mantenimento dei figli:

| | | |
|---|----|--------|
| Assegno di mantenimento mensile dei minori | € | 700,00 |
| Utenze (energia elettrica, consumo idrico, telefono) | €. | 85,00 |
| Canone di locazione e spese condominiali mensili | €. | 315,00 |
| Abbigliamento e varie | € | 35,00 |
| Manutenzione veicolo (tasse, assicurazione, carburanti) | € | 125,00 |

| | | |
|--|----------|-----------------|
| Spese mediche | € | 25,00 |
| Spese straordinarie per n. 2 figli ripartite tra i coniugi | € | 35,00 |
| Spese di trasporto (abbonamento mensile) | € | 60,00 |
| Tasse comunali | € | 25,00 |
| Spesa alimentare | € | 300,00 |
| Totale spesa mensile | € | 1.705,00 |

Il ricorrente rappresenta, come da certificato del PRA e come già anticipato, di essere proprietario di una autovettura Volkswagen Golf targata DF005FW, anno di immatricolazione 2006, di modico valore e funzionale alla vita personale e familiare, quindi non è posta a beneficio dei creditori.

L'offerta rivolta ai creditori

Il piano del consumatore predisposto dal ricorrente prevede che, nell'arco temporale determinato in sei anni, sia pagata una quota dello stipendio. Sulla base dell'attuale retribuzione e della situazione debitoria esposta, il sottoscritto ritiene che il ricorrente possa pagare la somma complessiva di €. 21.600,00 in 72 rate mensili di Euro 300,00 che consentirà di pagare i creditori secondo il seguente prospetto riepilogativo.

| ATTIVO | | | | | | |
|-----------------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | ANNO 1 | ANNO 2 | ANNO 3 | ANNO 4 | ANNO 5 | ANNO 6 |
| Quota stipendi futuri | € 3.600,00 | € 3.600,00 | € 3.600,00 | € 3.600,00 | € 3.600,00 | € 3.600,00 |

| PASSIVO | | | | | | |
|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|---------------|
| | ANNO 1 | ANNO 2 | ANNO 3 | ANNO 4 | ANNO 5 | ANNO 6 |
| Preveducibili | € 2.059,91 | | | | | |
| Chirografari | € 1.540,09 | € 3.600,00 | € 3.600,00 | € 3.600,00 | € 3.600,00 | € 3.600,00 |

In conclusione, i creditori preveducibili saranno pagati al 100% mentre ai chirografari sarà attribuita la somma complessiva di € 19.540,09 pari al 21% circa del loro credito. Pertanto si ritiene che tale percentuale sia accettabile per le seguenti ragioni:

- 1) sulla falcidia dei crediti derivanti dalla cessione del quinto e, per analogia, dalla delegazione di pagamento, il sottoscritto condivide la tesi giurisprudenziale secondo cui l'omologa determina un vincolo di destinazione che supera l'atto di cessione del quinto e della delegazione di pagamento. Peraltro si può ritenere che la cessione riguarda redditi futuri e si perfeziona all'atto in cui il credito matura, pertanto, tale cessione non può retroagire. L'art.67 comma 3 del Codice della Crisi si innesta su tale orientamento prevedendo esplicitamente la falcidia.
- 2) Inoltre, andrebbe indagata la verifica del merito creditizio da parte degli istituti finanziari che hanno concesso nel tempo una serie di finanziamenti pur potendo apprendere la sussistenza di pregresse obbligazioni, al fine di evitare il rischio di attribuire un vantaggio a chi potrebbe aver concorso al sovraindebitamento. Si ritiene che i finanziamenti siano stati erogati senza effettivamente verificare il merito creditizio, pur avendo il potere/dovere, consultando la competente banca dati. Non vi è dubbio, infatti che una adeguata verifica del merito creditizio avrebbe suggerito di non finanziare, o quantomeno finanziare importi più contenuti, laddove il cliente risultava con il proprio reddito già ampiamente impegnato.

L'alternativa liquidatoria

Il ricorrente non dispone di beni prontamente liquidabili che possano essere posti a beneficio dei creditori in ipotesi liquidatoria. Pertanto, ritenuto che il piano pone a disposizione dei creditori redditi futuri e una soddisfazione pari al 21% per i chirografari, esso risulta sicuramente più vantaggioso rispetto all'alternativa liquidatoria.

8) CONCLUSIONI DELL'O.C.C.

Il sottoscritto Gestore della Crisi, nominato dall'O.C.C. istituito presso l'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Caserta, nell'ambito delle funzioni attribuitegli, ha:

- effettuato verifiche catastali e presso la Camera di Commercio;
- richiesto informazioni alla Centrale dei Rischi;

Dott. Salvatore Piscitelli – Relazione del Gestore della Crisi

- verificato le informazioni presenti nell'anagrafe tributaria al Cassetto Fiscale e presso Agenzia delle Entrate e Riscossione mediante delega ricevuta;
- interloquuto con i creditori.

All'esito delle indagini effettuate, valutato il piano del Consumatore Ex Art.12 Bis Legge n.03/2012 e la proposta rivolta ai creditori, il sottoscritto esprime un giudizio positivo sui requisiti del ricorrente Varchetta Raffaele e sulla fattibilità della proposta.

Rimane a disposizione del Tribunale per qualsiasi chiarimento o integrazione.

Con la dovuta osservanza.

Caserta, lì 12.11.2021

Il Gestore della Crisi

Dott. Salvatore Piscitelli

Da: salvatore.piscitelli@pec.it
Inviato: lunedì 18 luglio 2022 15:16
A: alfredo.difranco
Oggetto: ISTANZA PUBBLICAZIONE DECRETO PROCEDURA DA SOVRAINDEITAMENTO SUL SITO DEL TRIBUNALE.INVIO DOCUMENTI
Allegati: DOCUMENTI DA PUBBLICARE DATI OSCURATI.pdf; PEC INVIATA AL TRIBUNALE.pdf; PEC RICEVUTA DAL TRIBUNALE.pdf

Egregio Avv. Alfredo Di Franco, il sottoscritto Dott. Salvatore Piscitelli, in qualità di gestore della crisi da sovraindebitamento del Sig. Varchetta Raffaele, chiede il deposito dei documenti da pubblicare nel fascicolo telematico di riferimento non avendo il sottoscritto accesso allo stesso, pertanto allega alla presente, ai fini della pubblicità sul sito del tribunale, i seguenti documenti:

- DECRETO DEL GIUDICE PER LA FISSAZIONE DELL'UDIENZA AI FINI DELL'OMOLOGA DEL PIANO;
- PROPOSTA DEL DEBITORE;
- NOMINA DEL GESTORE + RELAZIONE PRICOLAREGGIATA.

Saluti
Dott. Salvatore Piscitelli

SEGRETERIA DELLA PRESIDENZA DEL TRIBUNALE DI S. MARIA C.V.

Da: arduina.burini@giustizia.it
Inviato: mercoledì 14 settembre 2022 11:39
A: segreteria presidenza
Oggetto: Richiesta di pubblicaziione sul sito del Tribunale Piano del Consumatore n. 12/21
VARCHETTA RAFFAELE
Allegati: doc04166720220914094215.pdf

Come da Provvedimento del Pres. Quaranta in calce agli atti da pubblicare, si trasmettono gli atti depositati dall'OCC nella procedura Piano del Consumatore n. 12/2021 Varchetta Raffaele, con le necessarie autorizzazioni al fine della pubblicazione sul sito del Tribunale di S. Maria C.V..

S. MARIA C.V. 14/09/2022 l'ASS. ARDUINA BURINI

