

STUDIO LEGALE A&F

Patrocinio in Cassazione e Magistrature Superiori

81055 - Santa Maria Capua Vetere (CE) - Via Mazzocchi, 45 - Pal. Vanvitelli

Tel. 0823799805 - 0823778885 - Fax 08231764458

Email: info@studiolegaleaef.net

Pec. bruno.amirante@avvocatismcv.it - francescofabozzi@legalmail.it

Avv. Bruno Amirante

Avv. Francesco Fabozzi

TRIBUNALE ORDINARIO DI SANTA MARIA CAPUA VETERE

Sezione Fallimentare

o

Ricorso procedura di ristrutturazione dei debiti ex artt. 66 e 67 e ss d.lgs. 12/01/2019 n. 14

ooo

Per i coniugi _____, nato a _____ () il _____, c.f. _____, e
_____, nata a _____ () il _____, c.f. _____,
entrambi residenti in _____ () alla

_____, rappresentati e difesi, in virtù di procura rilasciata su documento informatico,
dall'Avv. Bruno Amirante del Foro di Santa Maria Capua Vetere (CE), con studio in Santa Maria
Capua Vetere (CE) alla via Mazzocchi n. 45, telefono 0823 799805, e - mail: b.amirante@studio-
legaleaef.net, pec: bruno.amirante@avvocatismcv.it, presso il quale eleggono domicilio.

Oggetto: Ricorso procedura di ristrutturazione dei debiti ex artt. 66, 67 e ss d.lgs. 12/01/2019
n. 14

PREMESSO CHE I RICORRENTI

1. risiedono nel Comune facente parte del circondario del Tribunale di Santa Maria Capua Vetere;
2. versano in una situazione di sovraindebitamento così come definita dall'art. 2 lett. c) del nuovo codice di c.c.i.i., in relazione alle obbligazioni assunte, tale da determinare una rilevante difficoltà ad adempiere regolarmente alle stesse;
3. hanno intenzione di avvalersi della procedura di ristrutturazione dei debiti, ex artt. 66, 67 e ss. del nuovo c.c.i.i.;
4. non hanno fatto ricorso, nei precedenti cinque anni, alle procedure di composizioni delle crisi da sovraindebitamento, Capo II, del nuovo c.c.i.i.;
5. i ricorrenti hanno presentato regolare istanza per la nomina di un professionista presso l'OCC di Caserta (istituito presso l'Ordine dei Commercialisti) con cui hanno collaborato, fornendo allo stesso ogni documentazione utile alla ricostruzione della loro effettiva situazione economica e patrimoniale;



6. Presentano, ad oggi, un'esposizione debitoria, così come attestato dalla relazione particolareggiata del professionista incaricato dall' OCC, Dott.ssa Gilda Mastroianni, pari a:
- € 86.640,13 per il sig.
 - € 60.798,40 per la sig.ra ;
7. con la procedura di ristrutturazione dei debiti, equiparabile alla liquidazione giudiziale, potrebbero beneficiare dell'istituto dell'esdebitazione, ex art. 280 c.c.i.i.;

Tutto ciò premesso gli istanti, come sopra rappresentati difesi e domiciliati, espongono e precisano quanto segue:

LA SITUAZIONE DEI RICORRENTI

Le cause che hanno determinato il sovraindebitamento dei coniugi

Dirimenti sono state: _____ della Sig.ra _____ e _____ di quest'ultima (_____).

Gli istanti hanno contratto matrimonio nell'anno 2015.

Per far fronte alle spese occorrenti per il matrimonio, per l'arredamento della casa coniugale (in locazione) hanno contratto svariati finanziamenti che, fino al determinarsi di taluni eventi sfortunati, hanno regolarmente onorato.

I problemi economici della coppia sono iniziati nel 2016 allorquando la Sig.ra _____ è rimasta incinta (_____ nato a novembre 2016).

La Sig.ra _____ ha avuto _____ e, da luglio 2016, è stata costretta a fare _____, con conseguenziale riduzione della retribuzione.

A causa dello stato di _____, inoltre, la coppia ha dovuto sostenere ingenti spese di carattere sanitario cui si sono aggiunti i consueti costi per l'acquisto del corredo e di quanto necessario per il neonato (culla, carrozzina, passeggino, fasciatoio etc).

Ciò che, però, è stato determinante nel peggioramento delle condizioni economiche della coppia è stato _____ della Sig.ra _____, **avvenuto sempre a luglio 2016** che ha determinato _____

Per tale ragione gli istanti hanno dovuto farsi carico del sostentamento economico della famiglia d'origine della Sig.ra _____ composta, oltre che dal padre, dalla madre **disoccupata** e da due figli minorenni.



Nello specifico, gli istanti hanno dovuto sopportare le spese per il soddisfacimento dei bisogni di prima necessità della famiglia d'origine della Sig.ra (spesa alimentare, spese scolastiche, spese mediche, cure dentistiche per i due figli minori – della somma di circa € 3.000,00 -, pagamento delle utenze etc.) nonché i costi

dei e delle rate di un finanziamento pari ad € 500,00 circa mensili.

Come detto innanzi, è nato a fine novembre 2016.

Sin dalla nascita,

Tale situazione ha comportato un ulteriore peggioramento della già precaria situazione economica degli istanti poiché, almeno sino al raggiungimento della maggiore età, con cadenza bimestrale, il minore per la quale i coniugi corrispondono la somma di € 180,00 e deve del costo di € 60,00, acquistabile solo presso la

A causa dei - non potendo contare sul sostegno della madre, occupata con il la Sig.ra da marzo a settembre 2017, è stata costretta fare richiesta di percependo una retribuzione mensile di circa € 600,00.

Inoltre, ad ottobre 2017 il piccolo ha dovuto sottoporsi (innanzi descritta) ad un primo e questo ha peggiorato ancor di più la già labile situazione economica dei coniugi che si sono trovati a sopportare i costi per un alloggio a Roma, per il parcheggio, per i viaggi di andata e ritorno, oltre che le spese per

Ovviamente, la sopra descritta situazione familiare della Sig.ra ed hanno notevolmente inciso sulla situazione reddituale dei coniugi, costretti a pagare i finanziamenti in corso ed a sopportare le ingenti somme imprevedute per il sostentamento di un altro nucleo familiare.

Il tutto, aggravato dalla notevole riduzione della retribuzione della Sig.ra

Nel mese di ottobre 2018,

Per consentire alla coniuge del di spostarsi verso la nuova dimora, il Sig. ha acquistato un'autovettura, facendosi carico di un ulteriore finanziamento e delle spese di viaggio per accompagnare la suocera dal marito per la necessaria assistenza di cui aveva bisogno.



La delicata situazione della famiglia di origine della Sig.ra _____ ha comportato il fatto che quest'ultima, non potendo far affidamento sul sostegno della madre, è stata costretta ad iscrivere _____

La retta mensile da corrispondere alla scuola dell'infanzia è di € 210,00 circa.

Non riuscendo più a sostenere il peso economico della gestione dei due nuclei familiari, la Sig.ra _____ ha dovuto chiedere un ulteriore prestito, con il quale quest'ultima ha estinto anticipatamente tutti i finanziamenti in corso, raggruppandoli in un'unica rata più sostenibile.

A ciò si aggiunga che, sempre nel 2019, i coniugi _____ hanno dovuto sottoporsi ad i _____

Nel 2020, il Sig. _____ ha scoperto di essere affetto da _____, che lo costringe ad effettuare delle _____, per le quali sostiene un costo di circa € 160,00 a bimestre.

Inoltre, sempre nel 2020, la Sig.ra _____ ha avuto _____ per la quale ha dovuto sopportare i costi di esose _____

Si è trattato di è _____ poi _____ - _____

In prospettiva dell'ampliamento del nucleo familiare, il Sig. _____ ha venduto la macchina di cui disponeva.

Con il ricavato della vendita della predetta autovettura, i coniugi _____ hanno fatto fronte alle _____ ed a quelle conseguenti _____ della Sig.ra _____

Nel corso dell'anno 2021, per far fronte alle spese scaturenti dalla _____ della Sig.ra _____, il Sig. _____ ha contratto un nuovo finanziamento per circa € 5.000,00.

Anche in tale evenienza, la Sig.ra _____ ha avuto una _____ che l'hanno costretta a fare richiesta di _____ a causa delle _____

Dopo il secondo _____ la Sig.ra _____ ha dovuto sottoporsi ad ulteriori e più approfonditi _____ mentre il Sig. _____ - _____

poco tempo di distanza – ha vissuto un periodo di _____ che lo hanno costretto a _____ con ulteriore dispendio di risorse economiche.

Sinteticamente, le cause che hanno determinato la continua necessità di avere accesso al credito da parte degli istanti possono ravvisarsi nel desiderio di questi ultimi di assicurare sia al nucleo familiare in senso stretto che alla famiglia di origine della Sig.ra _____ una certa stabilità e serenità economica durante il periodo in cui _____



che la istante ha subito.

Si aggiunga a quanto osservato, che finalmente, la sig.ra _____ è _____ e
la nascita del figlio è imminente e ciò ha determinato (durante la gravidanza) e certamente
determinerà ulteriori spese per il sostentamento del nascituro.

La situazione complessivamente considerata degli istanti ha fatto sì che questi ultimi, di fronte ai crescenti impegni di carattere finanziario che andavano assumendo, si sono trovati a stipulare nuovi finanziamenti onde garantire il consolidamento dei debiti precedenti.

MERITEVOLEZZA DEGLI ISTANTI

I ricorrenti non hanno quindi assunto obbligazioni colpevolmente o senza la prospettiva di non poterle adempiere, dovendosi ricondurre le cause della debitoria essenzialmente all'assolvimento degli obblighi incoercibili della vita familiare, poi estesi alla famiglia di origine della Sig.ra _____.

Ed invero, la molteplicità dei finanziamenti contratti a breve distanza di tempo, lungi dal costituire un profilo di aggravamento della colpa degli istanti, rappresenta proprio la tipica condizione di sovraindebitamento che il legislatore intende neutralizzare con i suoi interventi normativi (cd. "spirale del debito").

L'esposizione debitoria che nel tempo è lievitata non può essere addebitata a comportamenti rovinosi o improvvidi dei coniugi _____ che, piuttosto, hanno dimostrato l'intenzione di ripianare i debiti accumulati mediante il ricorso a nuovi finanziamenti.

Tra l'altro, nella valutazione della colpa degli istanti non si può prescindere dal valutare che i vari soggetti finanziatori hanno chiaramente sottovalutato la verifica del merito creditizio tenuto conto che, ai sensi dell'art. 124 TUB, l'onere di valutazione del merito creditizio grava essenzialmente sul finanziatore.

Ci si augura, pertanto, che ai giovani coniugi _____ sia offerta una seconda *chance*, al fine di riabilitare i debitori e di consentirgli il ritorno ad una vita serena e dignitosa, sottraendoli alla pericolosa spirale del debito da cui i proponenti sono stati assorbiti.

SITUAZIONE DEBITORIA

L'ammontare dei debiti complessivi (chirografi) maturati alla data del deposito del presente ricorso è pari a circa:

- a) € 86.640,13 per il sig. _____ ;
- b) € 60.798,40 per la sig.ra _____

come meglio dettagliati nell'elenco che segue:



<u>Posizione</u>	:	
CREDITORI PERSONALI		DEBITO RESIDUO
FIDITALIA		12.803,72
UNICREDIT 107237		1.686,47
FCA 930634		891,00
FCA 61982		816,00
FINDOMESTIC		65.699,18
UNICREDIT 126688		2.506,98
COMPASS		1.495,90
ADE RISCOSSIONE		740,88
		Totale 86.640,13

<u>Posizione</u>		
CREDITORI PERSONALI		DEBITO RESIDUO
UNICREDIT 530198		28.008,50
SANTANDER		17.472,00
COMPASS		11.005,50
UNICREDIT 286131		4.303,40
		Totale 60.789,40

Agli importi innanzi indicati, devono essere aggiunti i compensi per lo scrivente e per l'OCC (in prededuzione) e che ammontano, rispettivamente, ad € 1560,00 per l'Avv. Amirante ed € 4212,49 per l'OCC.

FONTI DI FINANZIAMENTO PER LA RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI
E FABBISOGNO MENSILE

Gli istanti intendono proporre ai creditori un accordo di ristrutturazione dei debiti che verrebbe finanziato dai redditi da lavoro subordinato che i coniugi percepiscono ovvero:

- il sig. **€ 1.740,00 circa;**
- la sig.ra **€ 1788,73 circa.**

in virtù del rapporto di lavoro in essere con la Società |



Il fabbisogno mensile del nucleo familiare è di circa € 2.200,00 come da prospetto che segue:

Alimenti/bevande	350,00
Energia elettrica	80,00
Acqua	46,00
Riscaldamento	50,00
Canone di locazione	550,00
Manutenzione immobile	17,00
Spese telefoniche	95,00
Spese abbigliamento	150,00
Spese scolastiche	250,00
Spese mediche	200,00
Spese sportive	60,00
Spese auto (carburante, assicurazione, bollo)	250,00
Manutenzione automezzi	42,00
Spese condominiali	60,00
TOTALE MENSILE	2.200,00

Totale pro quota € 1100,00

Pertanto, la somma complessiva mensile che può essere messa a disposizione dei creditori – tenuto conto del reddito personale e della quota parte del fabbisogno mensile - sarà pari:

- per il sig. **di € 550,00 (cinquecentocinquanta/00);**
- per la sig.ra **di € 600,00 (seicento/00).**

Il conferimento di detti importi è stato calcolato in modo da essere sostenibile per gli esponenti che avrebbero un reddito residuo per fronteggiare la soddisfazione delle esigenze incompressibili di vita della famiglia, anche secondo i parametri istat, in assenza della soddisfazione delle quali cadrebbero sotto la soglia di povertà e non potrebbero sostenere l'impegno assunto con la presente procedura a favore dei creditori.

PROPOSTA PER LA PROCEDURA DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI
RELAZIONE PARTICOLAREGGIATA DEL PROFESSIONISTA INCARICATO DALL'OCC



Sotto il profilo oggettivo, la situazione dei ricorrenti rientra nel requisito normativo del “sovraindebitamento” a fronte di uno squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, tale da far emergere la rilevante difficoltà ad adempiere alle obbligazioni assunte.

Dai dati riportati, risulta evidente che i ricorrenti non solo versano in uno stato di incapacità ad adempiere regolarmente ai propri debiti, ma si ritrovano in una situazione economica totalmente sproporzionata, in quanto, non avendo altri beni da mettere a disposizione della procedura, lo *status* debitorio dei ricorrenti deve essere fronteggiato con l'unica fonte di reddito determinata dalle buste paga degli stessi.

Tenuto conto del parere favorevole contenuto nella relazione all'uopo predisposta dalla Professionista nominata dall'OCC, dott.ssa Gilda Mastroianni, si prospetta di seguito la proposta e le rispettive percentuali di soddisfazione;

si prevede :

- il soddisfacimento integrale dei crediti prededucibili

costituiti dal compenso dell'OCC e dal compenso del sottoscritto legale rispettivamente per un importo di Euro 2.652,49 (detratti gli acconti già versati dai debitori) e per un importo di Euro 1.560,00, entrambi comprensivi di accessori;

- il soddisfacimento del 20% dei restanti crediti tutti chirografari

Il piano prevede una durata di 36 mesi per il sig. _____ ed una durata di 24 mesi per la sig.ra _____

Il versamento delle rate da parte di ciascun debitore sarà effettuato mensilmente sul conto corrente intestato alla procedura e l'OCC effettuerà i pagamenti nei confronti dei creditori, agli IBAN che vorranno indicare, semestralmente rispettando la graduazione dei crediti.

Con il pagamento di quanto prospettato qui sopra, potrà essere poi attuata l'esdebitazione dei ricorrenti, liberandoli così da tutti i debiti.

o

Tutto ciò premesso, facendo proprie le considerazioni svolte dal professionista incaricato nella relazione particolareggiata, i ricorrenti, *ut supra* rappresentati, domiciliati e difesi

RICORRONO

All'On.le Tribunale di Santa Maria Capua Vetere affinché svolte le formalità di rito, Voglia

- ammettere i ricorrenti alla procedura de qua e, conseguentemente, fissare con decreto l'udienza disponendo le comunicazioni di rito a cura dell'OCC della proposta e del decreto;
- accertare e dichiarare che la proposta di ristrutturazione dei debiti indicata soddisfa i requisiti previsti dell'art. 67 e ss. del nuovo c.c.i.i.;



- disporre inoltre che sino al momento in cui il provvedimento di omologa diventi definitivo, non possano essere intraprese e/o proseguite azioni esecutive individuali da parte dei creditori aventi titoli o cause anteriori atteso che ciò potrebbe pregiudicare la fattibilità del piano medesimo
- dichiarare la sospensione della decorrenza degli interessi legali e/o convenzionali.
- procedere all'omologa del piano proposto, ai sensi e per gli effetti dell'art.70 c.c.i.i. e, una volta onorati i pagamenti sopra indicati, sentiti gli organi della procedura, verificate la sussistenza delle condizioni di legge, dichiarare inesigibili nei confronti dei debitori i debiti oggetto di falcidia e non soddisfatti esdebitando gli istanti.

Ai fini del versamento del contributo unificato, si dichiara che la presente controversia verte in materia di composizione della crisi da sovraindebitamento ed è soggetta al contributo fisso nella misura di € 98,00.

Con salvezza di ogni diritto.

Avv. Bruno Amirante



STUDIO LEGALE A&F

Patrocinio in Cassazione e Magistrature Superiori

81055 - Santa Maria Capua Vetere (CE) - Via Mazzocchi, 45 - Pal. Vanvitelli

Tel. 0823799805 - 0823778885 - Fax 08231764458

Email: info@studiolegaleacf.net

Pec. bruno.amirante@avvocatismcv.it - francescofabozzi@legalmail.it

Avv. Bruno Amirante

Avv. Francesco Fabozzi

Avv. Claudia Mancini

TRIBUNALE DI SANTA MARIA CAPUA VETERE

RG 3/2023 - GIUDICE DOTT.SSA DI RAUSO

MEMORIA

Nell'interesse degli istanti _____, nel riportarsi all'istanza, al ricorso ed a tutta la documentazione ivi allegata, facendo seguito al provvedimento notificato a cura della cancelleria in data 22 marzo2023, con il quale il Giudice ha chiesto alla parte ricorrente integrazioni e precisazioni in ordine alla ricorso depositato, con la presente fornisce i seguenti

CHIARIMENTI

- 1) Si trasmettono le copie informatiche dei seguenti contratti di finanziamento:
 - a) contraente : contratto di finanziamento FCA Bank n. 5930634;
 - b) contraente : contratto di finanziamento FCA Bank n. 5961982;
 - c) contraente : contratto di finanziamento Findomestic del 05/01/2021;
 - d) contraente : contratto di finanziamento Compass n. 24034771;
 - e) contraente coobbligato : contratto di finanziamento n. 306726907;
 - f) contraente : contratto di finanziamento Unicredit n. 20286131;
 - g) contraente : contratto di finanziamento Unicredit n. 9530198;
 - h) contraente : contratto di finanziamento Santander n. 15388951;
 - i) contraente : contratto di finanziamento Compass n. 23996402.

- 2) Si evidenzia che, in relazione ai finanziamenti recanti n. 25730501 e 20126688 sottoscritti con Unicredit dal Sig. _____, quest'ultimo non è in possesso della copia dei predetti contratti, ma allega, al fine di documentare ulteriormente la situazione patrimoniale specificata nel ricorso:
 - l) calcolo estintivo del predetto contratto di finanziamento n. 25730501;
 - m) piano di ammortamento del predetto contratto di finanziamento n. 20126688.Si precisa che i predetti contratti di finanziamento sono stati stipulati dal ricorrente al fine di avere liquidità necessaria per far fronte alle esigenze ed ai bisogni della famiglia.



- 3) Con riferimento alla richiesta formulata dal Giudice di indicare e documentare i
della ricorrente , questa difesa osserva quanto segue.
- La ricorrente, in data 25 luglio 2016, , era affetta da
per cui il , di fiducia prescriveva
- Pertanto, in data 27 luglio 2016, veniva inviata all'INPS domanda di dal
25/07/2016 al 23/08/2016.
- A causa del rischioso stato della la Sig.ra , presentava all'ASL istanza per la
, che veniva disposta in data 29/07/2016 (prot. n. -
del 29/07/2016).
- Inoltre, venivano trasmesse all'INPS due ulteriori domande di per i periodi
24/09/2016 – 23/11/2016 e 23/11/2016 – 21/02/2017.
- Ed ancora, la ricorrente richiedeva ed otteneva dal datore di lavoro n. 25 giorni di ferie dal
22/02/2017 al 23/03/2017.
- Infine, altra domanda di veniva trasmessa all'INPS per il periodo 24/03/2017 –
20/09/2017.
- Si precisa che il , richiesto ed ottenuto dalla ricorrente è giustificato dalla
prima, e dalla totale assenza di qualsiasi forma di aiuto da parte dei familiari
(impegnati a), poi.
- Inevitabilmente, ha comportato una decurtazione
della retribuzione mensile della Sig.ra , che percepiva uno stipendio di circa €
600,00.
- Al fine di documentare tutto quanto sopra esposto, si allegano:
- n) : del 25/07/2016;
 - o) del 27/07/2016;
 - p) del 29/07/2016 (prot. n. -
del 29/07/2016);
 - q) del 26/09/2016;
 - r) del 22/11/2016;
 - s) autorizzazione ferie da parte della in favore di ;
 - t) del 22/03/2017;
 - u) buste paga dei mesi di aprile, maggio, giugno, agosto e settembre 2017.
- 4) In relazione alle : effettuate dai coniugi , si precisa che la
documentazione che si deposita è l'unica reperita e che le spese non sono state tutte
fatturate:
- v) certificazione a firma del dalla quale si evince che il costo delle



per il Sig. _____ è stato pari ad € 5.000,00 per una _____ di cui necessitava quest'ultimo. Il pagamento è stato eseguito dal Sig. _____ mediante una dilazione su più mensilità;

w) n. 4 (quattro) fatture rilasciate dal _____ in favore della Sig.ra _____.

- 5) Con riguardo alle autovetture acquistate dal Sig. _____, si precisa che:
- La vettura 500 X è stata acquistata dalla _____ (_____ del ricorrente) nel mese di gennaio 2019.

Si evidenzia che la _____ è intestataria della predetta autovettura e contraente del relativo contratto di finanziamento stipulato in occasione dell'acquisto del predetto veicolo, nel quale il Sig. _____ è coobbligato (cfr all. e).

- La vettura Alfa Stelvio fu acquistata nel luglio 2020 dal Sig. _____ in quanto il veicolo precedentemente in uso a quest'ultimo non era più marciante.
- La Jeep Renegade non è di proprietà del Sig. _____, essendo intestata alla _____ . Si precisa che anche il contratto di finanziamento è intestato alla _____ ove il Sig. _____ è coobbligato.

- Nel mese di novembre 2020, il _____, dando in permuta la vettura Alfa Stelvio, acquista una autovettura Audi Q 3.

Giova precisare che il valore commerciale della Alfa Stelvio era di gran lunga superiore rispetto a quello della Audi Q 3 e che la predetta permuta ha consentito al Sig. _____ di creare liquidità, che è stata poi utilizzata per l'estinzione di diversi piccoli finanziamenti.

Si aggiunga a quanto detto innanzi che l'autovettura Q 3 era intestata al ricorrente, ma nella realtà era in uso al _____, tanto che, anche il contratto sottoscritto con Santander vede quest'ultimo come coobbligato al pagamento dei ratei.

- Nel mese di giugno 2021, il lanuario, avendo necessità di far fronte agli spostamenti di lavoro ed alle esigenze della famiglia, acquista un altro veicolo, la "Tiguan", che è stato alienato in quanto il ricorrente non poteva più sopportarne i costi di mantenimento.
- Infine, per quel che concerne la bicicletta elettrica, si evidenzia che la bicicletta è stata acquistata per consentire alla Sig.ra _____ di potersi recare al lavoro e di poter compiere altre attività connesse alle esigenze della famiglia trattandosi di un mezzo di locomozione che non determina spese vive (assicurazione, tasse, spese di carburante e di manutenzione).

- 6) In relazione alle cause di contrazione dei seguenti prestiti personali
- o Unicredit 530198 - finanziamento concesso per Euro 37.256,74 a _____ a Nov 2019;
 - o Findomestic - finanziamento concesso per Euro 61.818,96 a _____ nel Feb 2021;



- o Unicredit 286131 - finanziamento concesso per Euro 5.100,00 a ad Ago 2021.

Si osserva quanto segue.

I primi due sono stati eseguiti per consolidare ed estinguere pregressi finanziamenti accorrandoli in un unico nuovo contratto con un'unica rata.

Il terzo è stato richiesto per esigenze di liquidità.

- 7) Infine, per quel che concerne le vicende legate alla posizione del _____, della Sig.ra _____ si documenta quanto segue:
- x) _____
 - y) _____ (allegato y bis)
 - z) _____ del 19/12/2018 dalla cui lettura

Chiarito quanto sopra, atteso il ritrovamento di 2 rendiconti del debito di con FCA Bank Spa, che aumenta l'ammontare del debito residuo, gli istanti propongono una nuova tempistica del piano con uno sviluppo su 37 mesi, come meglio articolata e descritta nella relazione della Dott.ssa Mastroianni, Professionista incaricata dall'OCC di Caserta che si produce (all_33).

Riepilogo atti allegati:

- All_28_contratti di finanziamento;
- All_29_Rendiconti FCA Bank;
- All_30_documentazione relativa al
- All_31_situazione sanitaria / congedi e baste paga;
- All_32_documentazione ;
- All_33_integrazione relazione OCC.

Con osservanza,

Avv. Bruno Amirante

Le pubblicazioni sul sito SACU' P 2.5.2023

Il Presidente del Tribunale
Dott.ssa Gabriella Maria Casella

TRIBUNALE DI SANTA MARIA CAPUA VETERE

Ristrutturazione dei debiti del consumatore – Procedura familiare

(art. 66 e ss D.Lgs. 12 gennaio 2019, n. 14)

coniugi sovraindebitati

**RELAZIONE ex art. 68, c. 2, DEL PROFESSIONISTA INCARICATO
DALL'ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI (O.C.C.)
dell'O.D.C.E.C. di Caserta**

*Iscritta all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti di Caserta al n. 660/95
via giotto, 28 - 81100 - Caserta
Tel / Fax 0823 35.26.89 E-mail gildamastroianni@gmail.com
P.E.C. gilda.mastroianni@commercialsolicaserta.it*



INDICE

1. Premessa	pag. 3
2. Individuazione dell'istituto previsto dal c.c.i.i. inerente al caso specifico	pag. 5
3. Verifica dello stato di sovraindebitamento ed elenco dei creditori	pag. 5
3.1 Fabbisogno familiare mensile e verifica dello stato di sovraindebitamento	pag.6
3.2 Elenco dei creditori e verifica dello squilibrio	pag.7
4. Situazione familiare e reddituale dei coniugi sovraindebitati	pag. 9
4.1 Reddito disponibile per il pagamento delle rate di debito	pag. 10
5. Valutazione del merito creditizio	pag. 11
6. Cause del sovraindebitamento	pag. 13
7. I costi della procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore (art.68 c.2 lett.d)	pag. 16
8. Analisi dei piani di ristrutturazione dei debiti	pag. 16
9. Conclusioni	pag. 20

ALLEGATI:

1. nomina del gestore della crisi
2. accettazione della nomina dell'OCC
3. dichiarazione d'indipendenza
4. istanza per accesso alle banche dati
5. autorizzazione accesso alle banche dati del 28.06.22
6. p.e.c. notifica autorizzazione, del 19.07.22



7. documenti di identità di entrambi i coniugi
8. certificato contestuale di residenza e stato di famiglia
9. precisazione dei crediti
10. visure CRIF
11. visure CAI
12. visure CTC
13. situazione debitoria AdE Riscossione
14. visure storiche ed attuali PRA
15. visure protesti
16. certificati carichi pendenti e casellari giudiziari
17. CUD di entrambi i coniugi degli ultimi 4 anni
18. busta paga attuale di entrambi i coniugi
19. visure ipocatastali negative
20. documentazione sanitaria
21. contratto di locazione dell'abitazione di residenza dei debitori
22. estratto di matrimonio con annotazioni
23. dichiarazioni degli atti di disposizione
24. tabella Istat
25. schede di valutazione del merito creditizio per
26. schede di valutazione del merito creditizio per
27. preventivo accettazione dell OCC Odcec di Caserta.



1. Premessa

La sottoscritta dr.ssa Gilda Mastroianni, con studio in Caserta (CE) alla via Giotto 28, iscritta all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Caserta al n. 660/95, espone quanto segue:

con domanda presentata in data 11.01.2022 all'Organismo di Composizione della Crisi dell'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Caserta, il Sig.

e la Sig.ra _____, coniugi, assistiti dall'Avv. Bruno Amirante, ai sensi e per effetto dell'art. 6 Legge 3/2012, ritenendo di trovarsi in una situazione di sovraindebitamento presentavano richiesta per la nomina di un Gestore della Crisi.

Il Referente dell' O.C.C. - dr Pietro Raucci -, in data 25.01.2022, nominava la sottoscritta quale Gestore della Crisi del procedimento n. 01/2022 del Registro degli Affari ex art. 9 D.M. 202/2014 (*allegato 1*).

La scrivente depositava in pari data la propria accettazione ai sensi di legge (*allegato 2*), congiuntamente alla dichiarazione di indipendenza (*allegato 3*).

Successivamente l'O.C.C. depositava presso il Tribunale di Santa Maria Capua Vetere **Istanza per l'accesso alle banche dati** (*allegato 4*), evasa con **autorizzazione del 28.06.2022** (*allegato 5*) **inviata a mezzo pec all'O.C.C. in data 19.07.2022** (*allegato 6*).

A seguito dell'accettazione dell'incarico la sottoscritta incontrava i coniugi sovraindebitati assistiti dall'Avv. Bruno Amirante; dai colloqui e dalla documentazione di volta in volta fornitale verificava:

- che il signor _____ e la signora _____ risultano versare in stato di "sovraindebitamento" ai sensi della normativa vigente, ossia si trovano in una situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile, che determina la rilevante difficoltà di adempiere le proprie obbligazioni;
- che i debitori vanno inquadrati con il termine di "consumatori" ossia di debitori persona fisica che hanno assunto obbligazioni "per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigiana o professionale eventualmente svolta";
- che la prima valutazione da effettuarsi riguarda l'istituto giuridico idoneo a comporre la crisi da sovraindebitamento tra quelli previsti dal c.c.i.i., che in questo caso si individua nel piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore ai sensi dell'art. 67 c.c.i.i. nella forma della procedura familiare di cui all'art.66 c.c.i.i. atteso che i debitori sono coniugi conviventi;



- che hanno fornito la documentazione utile a ricostruire compiutamente la situazione economica e patrimoniale;

- che i debitori non sono stati esdebitati nei precedenti cinque anni, né hanno beneficiato dell'esdebitazione per due volte (art. 69 c.c.i.i.).

Lo scopo del presente incarico è quello di predisporre, ai sensi dei comma 2 e 3 dell'art. 68 c.c.i.i. una relazione alla proposta di accordo di ristrutturazione dei debiti formulata dai debitori, il cui obiettivo è quello di:

1. indicare le cause che hanno determinato lo stato di sovraindebitamento e fornire una valutazione sulla diligenza impiegata dal debitore nell'assumere volontariamente le obbligazioni;
2. esporre le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere alle obbligazioni assunte;
3. fornire la valutazione sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dai consumatori a corredo della proposta;
4. indicare presuntivamente i costi delle procedura;
5. verificare la valutazione del merito creditizio dei debitori da parte dei creditori, così come determinato in relazione al proprio "reddito disponibile dedotto l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita".

Tutto ciò premesso la sottoscritta rassegna la relazione di cui al seguito avendo preventivamente esaminato la seguente documentazione:

1. Istanza per la nomina del gestore della crisi e relativi allegati;
2. Relazioni integrative del legale dei sovraindebitati Avv. Bruno Amirante;
3. Documento d'identità di entrambi i coniugi (*allegato 7*);
4. Certificato contestuale di residenza e stato di famiglia (*allegato 8*);
5. Elenco di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute, riscontrati con le precisazioni dei crediti richieste dalla sottoscritta e pervenute dagli stessi creditori (*allegato 9*);
6. Visura C.R.I.F. per entrambi i coniugi (*allegato 10*);
7. Visura C.A.I. per entrambi i coniugi (*allegato 11*);
8. Visura C.T.C. per entrambi i coniugi (*allegato 12*);
9. Situazione debitoria Agenzia Entrate Riscossione (*allegato 13*);
10. Visura storica ed attuale P.R.A. (*allegato 14*);
11. Visura protesti (*allegato 15*);
12. Certificato carichi pendenti e casellario giudiziario (*allegato 16*);
13. C.U.D. di entrambi i coniugi degli ultimi quattro anni (*allegato 17*);



14. Busta paga attuale di entrambi i coniugi (*allegato 18*);
15. Visure ipocatastali negative presso l'A.d.E. per di entrambi i coniugi (*allegato 19*);
16. Documentazione sanitaria (*allegato 20*);
17. Contratto di locazione dell'abitazione in cui vivono i coniugi (*allegato 21*);
18. Estratto di matrimonio con annotazioni (*allegato 22*);
19. n. 10 contratti di finanziamento in essere;
20. E/C bancario del c/c _____ presso _____ intestato a _____
, dal 01/01/2016 al 30/09/2022;
21. E/C bancario del c/c _____ presso _____ intestato a _____, dal
19/10/2022 al 07/12/2022;
22. E/C bancario del c/c _____ presso _____ intestato a _____
, dal 01/01/2016 al 30/09/2022;
23. Dichiarazione degli atti di disposizione compiuti da entrambi i coniugi depositata
con l'istanza di nomina del gestore della crisi presso l'OCC (*allegato 23*).

Gli istanti hanno prodotto l'elenco delle spese correnti necessarie per il sostentamento del nucleo familiare, il quale risulta essere composto al momento da tre persone, ovvero dagli istanti e dal figlio minore; ad oggi la sig.ra _____ è in attesa del secondo figlio, che nascerà presumibilmente entro la fine di gennaio.

2. Individuazione dell'istituto giuridico previsto dal C.C.I.I. inerente al caso specifico

La sottoscritta ritiene di condividere l'elaborazione dei piani predisposti dai ricorrenti secondo la figura del "piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore" previsto dall'art. 67 e seguenti del c.c.i.i. da attuare nel caso specifico nella forma della procedura familiare ex art. 66 c.c.i.i.; non ritiene possibile applicare l'istituto del concordato minore non trattandosi di debiti contratti per un'attività imprenditoriale ma di prestiti e finanziamenti ai quali i sovraindebitati hanno fatto ricorso in momenti di difficoltà finanziaria. E' stata esclusa ugualmente la possibilità di accesso alla liquidazione non essendo i debitori intestatari di beni immobili né di beni mobili registrati.

3. Verifica dello stato di sovraindebitamento ed elenco dei creditori

L'attivo patrimoniale è rappresentato dalla somma dei redditi da lavoro dipendente di entrambi i coniugi, costituenti l'unica entrata della famiglia; la valutazione dello stato di sovraindebitamento sarà effettuata distintamente per ciascun coniuge e quindi



esaminando le due masse attive e le due masse passive. Allo stipendio mensile di ciascuno di essi andranno detratte le spese per il fabbisogno familiare nella quota di $\frac{1}{2}$ ciascuno, atteso che le retribuzioni mensili di ciascuno sono pressoché di uguale importo. Come si evince dai calcoli sottostanti la somma disponibile residua, una volta detratte le spese di sostentamento della famiglia, è decisamente inferiore all'ammontare delle rate relative all'impegno mensile rappresentato dai debiti scaduti ed in scadenza, elaborato dalla sottoscritta a partire dai contratti di finanziamento analizzati e dall'elenco dei creditori.

3.1 Fabbisogno Familiare mensile e verifica dello stato di sovraindebitamento

Il totale delle spese di sostentamento della famiglia sono state autocertificate dai ricorrenti negli allegati all'istanza di nomina del gestore della crisi e sono indicate nella tabella che segue:

FABBISOGNO FAMILIARE MENSILE AUTOCERTIFICATO

Alimenti/bevande	350,00
Energia elettrica	80,00
Acqua	46,00
Riscaldamento	50,00
Canone di locazione	550,00
Manutenzione immobile	17,00
Spese telefoniche	95,00
Spese abbigliamento	150,00
Spese scolastiche	250,00
Spese mediche	200,00
Spese sportive	60,00
Spese auto (carburante, assicurazione, bollo)	250,00
Manutenzione automezzi	42,00
Spese condominiali	60,00
TOTALE MENSILE	2.200,00

Tenendo conto che nel frattempo la sig.ra _____ è certo che le spese per il sostentamento della famiglia aumenteranno; per stimare l'incremento rispetto alla tabella presentata dai sovraindebitati, si è considerato l'accrescimento percentuale evidenziato dalla tabella dei dati Istat (*allegato 24*) raffrontando l'ammontare delle spese per il mantenimento di una famiglia di tre componenti con l'ammontare per il mantenimento di una famiglia di quattro componenti; l'aumento è pari all'8%.



Pertanto il totale mensile che sarà ritenuto il fabbisogno familiare è stimato pari a:

$$2.200,00 \times 1,08 = 2.376,00 \text{ Euro}$$

Inoltre si evidenzia che al momento della redazione di questo lavoro il Sig. _____ ha venduto l'unica automobile in possesso della famiglia per affrontare le ulteriori spese presentatesi, ma è alla ricerca di un altro autoveicolo, necessario agli spostamenti per lavoro e per le esigenze familiari, per cui le spese per la tenuta di un autoveicolo vengono comunque riportate tra le spese necessarie.

Ciò detto si evidenzia:

Rapporto reddito / debito mensile dell'istante

Totale reddito medio mensile 2021	€ 1.740,00
- deduzione ½ fabbisogno mensile	€ 1.188,00

Ammontare residuo reddito medio mensile	€ 552,00
Totale rate a debito mensilmente	€ 1.209,93

Il reddito medio mensile residuo copre solo il 46 % delle rate mensili a debito

Rapporto reddito / debito mensile dell'istante

Totale reddito medio mensile 2021	€ 1.788,73
- deduzione ½ fabbisogno mensile	€ 1.188,00

Ammontare residuo reddito medio mensile	€ 600,73
Totale rate a debito mensilmente	€ 1.091,71

Il reddito medio mensile residuo copre solo il 55 % delle rate mensili a debito

3.2 Elenco dei creditori e verifica dello squilibrio

L'elenco dei creditori e dei debiti riportato nell'istanza per la nomina del gestore della crisi è stato esaminato raffrontando i dati e gli importi rappresentanti nelle visure richieste al Consorzio Tutela del Credito e con le note di precisazione del credito richieste dalla sottoscritta a ciascun creditore; sono state inoltre analizzate le cartelle e gli avvisi di pagamento dell'Agenzia delle Entrate Riscossione estratte dalla sottoscritta:



per

Creditore	Data sottoscrizione	Debito residuo	Categoria
Fiditalia Spa	28.01.2019	12.803,72 €	chirografario
Unicredit Spa 107237	20.04.2019	1.686,47 €	chirografario
FCA Spa 930634	27.07.2020	891,00 €	chirografario
FCA Spa 61982	23.09.2020	816,00 €	chirografario
Findomestic Spa 895475	05.02.2021	65.699,18 €	chirografario
Unicredit Spa 126688	20.05.2021	2.506,98 €	chirografario
Compass Spa 34771	30.06.2021	1.495,90 €	chirografo
AdE Riscossione	TARI Comune SMCV	740,88	chirografo
	Totale	86.640,10 €	

per

Creditore	Data sottoscrizione	Debito residuo	Categoria
Unicredit Spa 530198	20.11.2019	28.008,50 €	chirografario
Santander Spa 88951	02.11.2020	17.472,00 €	chirografario
Compass Spa 996402	30.06.2021	11.005,50 €	chirografario
Unicredit Spa 286131	28.08.2021	4.303,40 €	chirografario
	Totale	60.789,40 €	

Patrimonio prontamente liquidabile

Il Sig. _____ non possiede un patrimonio prontamente liquidabile non essendo proprietario né di beni immobili né di beni mobili.

Il saldo del conto corrente intrattenuto presso la _____ riporta un saldo negativo, mentre il saldo del conto corrente intrattenuto presso la _____ è sì positivo e pari ad euro 1.322,29 ma riguarda le somme necessarie alle spese ordinarie e giornaliere per la famiglia.



Patrimonio prontamente liquidabile

La Sig.ra _____ non ha patrimonio prontamente liquidabile non essendo proprietaria di alcun bene.

Il saldo del conto corrente intrattenuto presso la _____ è pari ad euro 8,18.

Squilibrio

Patrimonio prontamente liquidabile	0,00
Totale debiti	86.640,10
Squilibrio	86.640,10

Squilibrio

Patrimonio prontamente liquidabile	0,00
Totale debiti	60.789,40
Squilibrio	60.789,40

Sulla base di tali risultanze gli istanti possono sicuramente definirsi in stato di sovraindebitamento.

4. Situazione familiare e reddituale dei coniugi sovraindebitati

Prima di tutto si indicano di seguito i dati anagrafici dei debitori e la composizione del nucleo familiare così come risultante dallo stato di famiglia allegato all'istanza per la nomina del gestore della crisi già allegato (all.8), evidenziando che la Sig.ra _____ è in attesa _____ che dai conti dovrà nascere tra la metà e la fine di gennaio 2023:

- _____, nato a _____
- _____, nata _____
- _____

La famiglia vive in un'abitazione in fitto a _____ : () dal 2015 – come si evince dal contratto di locazione già allegato (all.21) – e versa un canone di locazione pari ad euro 550,00 mensili, oltre le spese per il condominio.

Procedendo ad esaminare la situazione reddituale, si riporta prima di tutto il reddito netto percepito dai coniugi negli anni dal 2018 al 2021, desunto dai CUD depositati dai



sovraindebitati in allegato all'istanza di nomina del gestore ed integrato dalla sottoscritta attraverso l'estrazione della documentazione dal cassetto fiscale di ciascuno.

La situazione reddituale netta è così composta:

COMPONENTE	2021	2020	2019	2018
	20.895,67	21.975,30	20.547,26	20.587,94
	21.464,74	22.172,43	20.653,23	20.479,30

I redditi indicati nella tabella risultano dalle certificazioni uniche trasmesse all'Agenzia delle Entrate e sono rappresentati al netto delle ritenute.

Entrambi i coniugi sono ad oggi dipendenti con contratto a tempo indeterminato della _____, azienda che opera nel settore dell'igiene urbana.

4.1 Reddito disponibile per il pagamento delle rate di debito

Al fine di valutare il piano di ristrutturazione dei debiti e la fattibilità dello stesso, per l'ultimo anno dell'analisi reddituale si è calcolato il reddito disponibile per il pagamento delle rate di debito, detraendo dal reddito netto medio mensilmente percepito l'ammontare delle spese necessarie a sostenere un dignitoso tenore di vita.

Essendo l'analisi svolta separatamente per ciascun coniuge, l'importo per il fabbisogno familiare di cui al paragrafo precedente (par. 3.1), viene detratto dal reddito nella quota di ½ per ciascun coniuge sovraindebitato.

Reddito medio 2021 disponibile per

Reddito medio mensile 2021 ¹	€ 1.740,00
- deduzione ½ fabbisogno mensile	€ 1.188,00

Ammontare residuo reddito medio mensile	€ 552,00

¹ Il reddito medio netto percepito mensilmente è stato calcolato detraendo dall'importo del reddito lordo riportato nel CUD dell'anno di riferimento tutte le ritenute applicate ed aggiungendo l'importo del bonus irpef erogato; l'importo risultante è stato diviso per 12.



Reddito medio 2021 disponibile per

Reddito medio mensile 2021	€ 1.788,73
- deduzione ½ fabbisogno mensile	€ 1.188,00
	<hr/>
Ammontare residuo reddito medio mensile	€ 600,73

5. Valutazione del merito creditizio

Il legislatore italiano recepisce le prescrizioni degli artt. 8 e 9 della Dir.2008/48/CE, in ordine all'obbligo di valutazione del merito creditizio, nell'art. 124 bis TUB, (inserito con Decr. Lgs 141/2010), nel cui contenuto confluiscono fedelmente; la norma interna impone al finanziatore, prima della conclusione del contratto o dopo la sua conclusione, allorquando le parti addivengano alla determinazione di aumentare significativamente l'importo totale del credito, di verificare il merito del consumatore – inteso quale sostenibilità del finanziamento da parte del debitore in considerazione della sua specifica capacità patrimoniale – attraverso la raccolta di informazioni adeguate provenienti dal consumatore stesso, ovvero, nel caso di necessità, dall'interrogazione di una banca dati. La valutazione del merito creditizio suddetto deve essere verificata ai sensi dell'art. 68 c.3° del c.c.i.i. dall'O.C.C. e le risultanze riportate nella relazione che costituisce questo lavoro.

Per procedere all'esame della valutazione del merito creditizio è necessario esaminare i dati di tutti i contratti di finanziamento sottoscritti dai sovraindebitati nel corso del tempo, alla data di contrazione del debito.

Nel caso che qui ci occupa è da rilevare che gli istanti hanno fornito solo la copia dei contratti di finanziamento ancora in essere, per cui la sottoscritta ha rilevato i dati degli ulteriori precedenti finanziamenti, necessari alla valutazione del merito creditizio, dalle visure richieste al Consorzio di Tutela del Credito.

L'elaborazione dei calcoli effettuati per la valutazione è riportata per ciascun contratto di finanziamento nelle 11 schede allegate (per *allegato 25* per *allegato 26*).

In ciascuna scheda il calcolo è stato effettuato tenendo conto pedissequamente del disposto dell'art 68 c.3° del c.c.i.i. e quindi valutando il reddito familiare disponibile alla



data di contrazione del contratto, dedotto dell'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita, quest'ultimo rappresentato dall'ammontare dell'assegno sociale moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti del nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE di cui al DPCM 159/2013.

Di seguito si riporta una tabella per ciascun coniuge nella quale si rappresentano le risultanze dei calcoli evidenziati nelle schede e la conseguente valutazione del merito creditizio:

per

Creditore	Credito concesso (€)	Data sottoscrizione e	Importo rata (€)	Totale rate mensili precedenti (€)	Ammontare mensile necessario dignitoso tenore di vita (€)	Reddito al servizio del debito	Merito Creditizio
Fidelity Spa	19.000,00	28.01.2019	272,33	813,97	1.260,24	1.335,93	SI
Unicredit Spa 107237	3.000,00	20.04.2019	45,13	951,81	1.260,24	1.198,09	SI
FCA Spa 930634	6.738,00	27.07.2020	99,00	1.839,46	1.115,85	478,08	SI
FCA Spa 61982	6.946,00	23.09.2020	99,00	1.938,46	1.115,85	379,08	SI
Findomestic Spa 895475	61.818,96	05.02.2021	628,40	1.662,21	1.116,95	756,77	SI
Unicredit Spa 126688	3.000,00	20.05.2021	44,55	2.450,11	1.116,95	-156,92	NO
Compass Spa 34771	1.600,00	30.06.2021	33,02	2.494,66	1.116,95	-75,68	NO



per

Creditore	Credito concesso (€)	Data sottoscrizione	Importo rata (€)	Totale rate mensili precedenti (€)	Ammontare mensile necessario dignitoso tenore di vita (€)	Reddito al servizio del debito	Merito Creditizio
Unicredit Spa 530198	37.256,74	20.11.2019	404,33	1.356,75	1.111,39	942,00	SI
Santander 88951	20.500,00	20.11.2020	364,00	2.223,96	1.115,85	93,58	NO
Compass Spa 996402	10.500,00	30.06.2021	159,50	2.527,68	1.116,95	- 108,70	NO
Unicredit Spa 286131	5.100,00	20.08.2021	79,49	2.771,81	1.116,95	- 352,83	NO

Pertanto come si evince dalle tabelle alcuni istituti non hanno valutato correttamente il merito creditizio degli istanti.

6. Cause del sovraindebitamento

I coniugi _____ e _____ hanno contratto matrimonio in data 26.09.2015, stabilendo la propria residenza a _____), dove hanno locato un appartamento - di cui al contratto di locazione già allegato - in cui vivere e costruire la propria famiglia. Entrambi sono dipendenti dell'azienda _____ dal 2010.

Al fine di far fronte alle spese per iniziare la propria vita familiare hanno entrambi contratto vari finanziamenti, le cui obbligazioni sono state puntualmente adempiute ed i finanziamenti estinti regolarmente.

I primi problemi economici sono sorti successivamente al concepimento del loro _____ nel 2016. La sig.ra _____ ha avuto _____ che hanno messo a _____ per cui da un lato la spesa familiare si è aggravata di ingenti costi per sostenere le _____, dall'altro la signora _____ ha dovuto richiedere la _____ non potendo svolgere la propria mansione lavorativa, subendo così una riduzione del reddito mensile percepito per tutto il periodo _____



Nel luglio del 2016 un ulteriore evento sconvolge la tranquillità della vita della coppia:
della signora ; a causa

ha subito dapprima la sospensione della retribuzione mensile e poi il definitivo
L'evento ha comportato per la situazione
economica della coppia sovraindebitata un improvviso e gravoso aumento delle spese
familiari, in quanto da quel momento hanno dovuto farsi carico del sostentamento
economico dell'intera famiglia di origine della sig.ra composta dal padre,
dalla madre e da due fratelli entrambi minorenni; ad aggravare ulteriormente le spese si
sono aggiunte le
anch'esse sostenute dai coniugi .

Nel novembre del 2016 sin dalla nascita il bambino è
risultato essere affetto da ' che comporta la necessità
dell'assunzione di un : solo presso il cui
costo a bimestre è pari a 60,00 euro, nonché di del costo di 180,00
euro con cadenza bimestrale, almeno fino al raggiungimento della maggiore età.

La particolare condizione di ha fatto sì che la sig.ra da
marzo a settembre del 2017 abbia dovuto fare richiesta di dovendo
assistere personalmente il proprio figlio; la richiesta di congedo ha determinato una
riduzione dello stipendio mensile a circa € 600,00. Successivamente, una volta terminato
il periodo di si è vista costretta a richiedere un periodo di ferie da
ottobre 2017 a febbraio 2018, percependo la retribuzione mensile base, in quanto il
nell'ottobre del 2017 presso
con il conseguente ulteriore aggravio di spese
indifferibili: viaggi di andata e ritorno a Roma, permanenza nella capitale oltre ai costi
per le , necessarie.

Nell'ottobre del 2018 al della signora è stata ;

; ancora una volta la
coppia ha dovuto accollarsi tutti i costi relativi e quindi aggiungere alle spese di
sostentamento della famiglia d'origine della sig.ra anche le spese relative alla
locazione per l'abitazione in corrispondente ad un importo mensile di 500,00



euro, oltre all'acquisto di un'automobile - attraverso la contrazione di un finanziamento con rata mensile di € 270,00 - per permettere gli spostamenti da e verso al nucleo familiare del sig. l

D'altro canto i coniugi avendo un figlio piccolo, non avendo aiuto e supporto dalla famiglia d'origine ed al contempo dovendo lavorare entrambi, hanno dovuto provvedere ad iscrivere il proprio figlio all'asilo nido corrispondendo un importo mensile di circa 210,00 euro.

L'ingente peso economico della gestione e del sostentamento di due nuclei familiari è diventato pressochè impossibile con i mezzi finanziari a disposizione, motivo per cui la sig.ra ha richiesto un prestito concesso dalla Agos Spa al fine di estinguere tutti i finanziamenti pregressi ed ancora in corso, nel tentativo di ottenere una rata sostenibile da poter corrispondere con regolarità alle scadenze, ma purtroppo neanche in questo caso la situazione si è alleggerita tanto che nel 2019 la donna ha estinto il prestito richiesto con la Agos Spa effettuando un consolidamento con la banca Unicredit Spa, operazione che ha consentito di ricevere una somma liquida di circa 6.000,00 euro messa a disposizione del marito, in serie difficoltà economiche, dovute anche dalla circostanza che in quello stesso anno i coniugi hanno sostenuto ingenti

Con lo scorrere del tempo la situazione non è migliorata anzi si è aggravata ulteriormente ed infatti nel 2020 il sig. ha richiesto un'operazione di consolidamento dei propri finanziamenti alla Findomestic Spa, finanziamento utilizzato oltre che per consolidare i precedenti prestiti in essere, anche per effettuare dei necessari lavori di manutenzione della propria abitazione di residenza e per poter disporre di liquidità per le spese familiari atteso che nel frattempo lo stesso sig. l'auario, a seguito di alcuni effettuati, ha riscontrato di essere affetto da

mentre la sig.ra ha subito per cause naturali al : . A questo punto il sig. ha dovuto inoltre vendere la propria auto per ottenere i fondi necessari al sostentamento delle

Successivamente, nel 2021, la sig.ra , nuovamente i, ha dovuto richiedere a causa delle condizioni di i

, ancora una : della sig.ra , reduce da i in poco tempo, si sono aggravate per cui si è



manifestato il bisogno di approfonditi _____ situazione che ha comportato la richiesta di un nuovo finanziamento di circa 5.000,00 euro.

Ma i problemi di _____ della famiglia non sono finiti qui: il sig. _____ a causa del _____ è stato costretto a cure _____ mentre la sig.ra _____ ha scoperto di essere _____ per cui mensilmente dovrà sostenere costi per l'acquisto di cibo a lei dedicati. La signora è nuovamente in _____, prossima al _____ che dovrebbe avvenire entro fine gennaio, e dati i precedenti la _____ per cui non può svolgere regolarmente il proprio lavoro.

7. I Costi della procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore (art.68 c.2 lett.d)

I costi della procedura sono determinati dai compensi dell'avvocato che rappresenta i sovraindebitati e dai compensi dell'OCC, che provvederà ad erogare una quota parte alla sottoscritta; i compensi, comprensivi di accessori, saranno rispettivamente per l'Avv. Bruno Amirante pari ad euro 1.560,00 e per l'OCC Odcec di Caserta - così come stabilito nel preventivo accettato dalla controparte (*allegato 27*) - pari ad euro 4.420,83 di cui l'importo di euro 2.652,49 sarà a carico del piano, avendo i sovraindebitati già versato gli acconti determinati nel preventivo accettato.

Ai compensi per l'OCC e per l'avvocato andranno sommati gli eventuali costi per la pubblicazione del piano e della proposta, oltre ai costi per la tenuta del conto corrente da intestare alla procedura.

8. Analisi dei piani di ristrutturazione dei debiti

Prima di tutto occorre evidenziare che i piani di ristrutturazione saranno due, trattandosi di piano familiare di cui all'art.66 D.Lgs. 14/2019. Tale istituto - già esistente nella L.3/2012 così come novellata nel 2020 - mira a "*risolvere in modo unitario, con riduzione dei costi e dei procedimenti, la crisi economica del nucleo familiare avente origine comune ed in cui le singole obbligazioni si condizionano in modo reciproco*" (Trib. Mantova 31/05/2021), ed infatti i coniugi quand'anche abbiano patrimoni distinti vedono inevitabilmente sovrapporsi i rispettivi destini finanziari, scontando vicendevolmente le rispettive avversità. Tuttavia la disciplina generale presenta alcune particolarità nella specie del sovraindebitamento familiare poichè l'art. 66 del c.c.i.i. al suo 3° comma prevede che, in applicazione del generale principio della responsabilità patrimoniale personale, le masse attive e passive,



relative alla posizione di ciascun congiunto, rimangano distinte, in modo da evitare che porzioni del patrimonio di uno dei familiari siano destinate al pagamento dei debiti degli altri e viceversa. Resta ferma *“la necessità di tenere distinte le masse attive e passive di pertinenza di ciascun ricorrente, il che significa che l’attivo ricavato dalla liquidazione di ciascun patrimonio dovrà essere destinato alla soddisfazione, nel rispetto dei principi della concorsualità e dell’ordine delle prelazioni, dei creditori di esclusiva pertinenza del singolo ricorrente e di quelli comuni agli altri ricorrenti, senza possibilità di destinare quanto ricavato dalla liquidazione del patrimonio di un ricorrente alla soddisfazione dei creditori personali di altro ricorrente”* (Trib. Verona 12/05/2021).

Nel caso di cui si tratta ogni componente della famiglia, in virtù di questa rigorosa distinzione pagherà il proprio debito con i propri averi ma tutti beneficeranno di un risparmio di costi, in quanto il compenso dovuto all’OCC così come quello dell’avvocato che li rappresenta, sarà sopportato da entrambi i membri della famiglia e fra costoro ripartito proporzionalmente ai debiti di ciascuno; nell’unica procedura si avrà una migliore *performance* organizzativa, poichè i familiari potranno coordinare al meglio i reciproci apporti in funzione di una vera e propria strategia di superamento della crisi.

Tanto premesso di seguito si rappresentano numericamente i piani di ristrutturazione dei debiti di ciascun coniuge sovraindebitato, precisando che :

- prima di tutto i crediti sono stati suddivisi per categorie di creditori e precisamente in crediti prededucibili – relativi ai compensi dell’OCC e dell’Avv. Amirante, legale dei debitori – ed in crediti chirografari, relativi alla totalità dei creditori personali di ciascun coniuge;

- i crediti prededucibili – che ammontano ad Euro 4.212,49, di cui 2.652,49 per compenso OCC e 1.560,00 per compenso del legale dei sovraindebitati - vengono pagati integralmente e sopportati da ciascun sovraindebitato in maniera proporzionale all’ammontare del proprio debito totale e quindi per Euro 2.475,56 da _____ e per Euro 1.736,93 da _____ ;

- i crediti chirografari vengono invece falcidiati dell’80% per cui avremo:

- totale debiti chirografari = 86.640,10 € —————> totale debiti falcidiati = 17.328,03 €;

- totale debiti chirografari = 60.789,40 € —————> totale debiti falcidiati = 12.157,88 €;

- si prevede l’apertura di un conto corrente dedicato alla procedura volto alla raccolta mensile delle rate da versarsi da parte di ciascun coniuge, con predisposizione dei pagamenti ad intervalli di 6 mesi (o diversamente stabiliti) che garantisca sia un risparmio in termini di costo delle operazioni di bonifico, sia un’erogazione cospicua per



ciascun creditore dato che trattandosi di creditori di pari grado, la determinazione mensile di una somma in proporzione risulterebbe non apprezzabile.

PIANO

Crediti prededucibili		RATE PIANO	
OCC	1.558,79	1	550,00
		2	550,00
		3	458,79
Avv Amirante	916,77	3	91,21
		4	550,00
Crediti chirografari		5	275,56
Creditori chirografari	17.328,03	5	274,44
		6	550,00
		7	550,00
		8	550,00
		9	550,00
		10	550,00
		11	550,00
		12	550,00
		13	550,00
		14	550,00
		15	550,00
		16	550,00
		17	550,00
		18	550,00
		19	550,00
		20	550,00
		21	550,00
		22	550,00
		23	550,00
		24	550,00
		25	550,00
		26	550,00
		27	550,00
		28	550,00
		29	550,00
		30	550,00
		31	550,00
		32	550,00
		33	550,00
		34	550,00
		35	550,00
		36	553,59
		TOTALE	19.803,59



L'attivo messo a disposizione da _____, come già determinato al paragrafo 4.1 è rappresentato da una somma mensile di Euro 550,00; i tempi di esecuzione del piano si inquadrano presumibilmente in un periodo di 3 anni dall'omologa.

PIANC

Crediti prededucibili		RATE PIANO	
OCC	1.093,70	1	600,00
		2	493,70
Avv Amirante	643,23	2	106,30
Crediti chirografari		3	536,93
Creditori chirografari	12.157,88	3	63,07
		4	600,00
		5	600,00
		6	600,00
		7	600,00
		8	600,00
		9	600,00
		10	600,00
		11	600,00
		12	600,00
		13	600,00
		14	600,00
		15	600,00
		16	600,00
		17	600,00
		18	600,00
		19	600,00
		20	600,00
		21	600,00
		22	600,00
		23	600,00
		24	94,81
		TOTALE	13.894,81

L'attivo messo a disposizione da _____, come già determinato al paragrafo 4.1 è rappresentato da una somma mensile di Euro 600,00; i tempi di esecuzione del piano si inquadrano presumibilmente in un periodo di 2 anni dall'omologa.



9. Conclusioni

Sulla base di quanto sopra esposto, la scrivente quale incaricata dall'O.C.C. dell'Odcec di Caserta alle funzioni di Organismo di Composizione della Crisi ai sensi della normativa vigente, dichiara la fattibilità dei piani di ristrutturazione dei debiti proposti dai Sigg.ri per cui:

- ritenuto che i controlli e le verifiche eseguite sulla documentazione messa a disposizione dai debitori consentono di esprimere un giudizio positivo sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione prodotta;
- ritenuto, altresì, che i dati esposti nelle proposte di piano di ristrutturazione dei debiti dei consumatori, nonché nell'ulteriore documentazione prodotta trovano sostanziale corrispondenza con i dati indicati dai creditori;
- rilevato che i pagamenti previsti dai piani consentono l'integrale pagamento delle spese prededucibili, nonché una percentuale che si attesta al 20% per i debiti che sono tutti chirografari;
- **dichiara la fattibilità e la convenienza** dei piani proposti, atteso inoltre che il piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore è l'unica procedura applicabile in considerazione del fatto che l'unica entrata che costituisce l'attivo è rappresentata dalle retribuzioni mensili dei coniugi sovraindebitati e non sarebbe applicabile la liquidazione controllata non avendo gli stessi beni immobili da liquidare.

Infine, la sottoscritta **dichiara che, ai sensi dell'art. 69 del c.c.i.i., non esistono cause ostative soggettive ed i ricorrenti sono meritevoli di veder omologato ciascuno il proprio piano**, dato che la situazione di grave indebitamento non è stata causata da colpa grave, malafede o frode, ma dagli eventi straordinari e imprevedibili che si sono succeduti nella vita dei due coniugi e che hanno notevolmente aggravato la situazione economica senza via di scampo.

Pertanto, la ristrutturazione del debito, come da piani e proposte predisposti, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri, può ritenersi fundamentalmente attendibile e ragionevolmente attuabile.



Studio Commerciale dr.ssa Gilda Mastroianni

Tanto era dovuto in adempimento a quanto previsto dall'art. 68 c.2 del D.Lgs. n.14 del 12.01.2019.

Con osservanza.

Caserta , lì 28 dicembre 2022

- gilda mastroianni -



TRIBUNALE DI SANTA MARIA CAPUA VETERE

Ristrutturazione dei debiti del consumatore – Procedura familiare

(art. 66 e ss D.Lgs. 12 gennaio 2019, n. 14)

coniugi sovraindebitati

1

INTEGRAZIONE alla RELAZIONE ex art. 68, c. 2,

DEL PROFESSIONISTA INCARICATO

DALL'ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI (O.C.C.)

dell'O.D.C.E.C. di Caserta

Iscritta all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti di Caserta al n. 660/95

via giolito, 28 - 81100 - Caserta

Tel / Fax 0823 35.26.89 E-mail gildamastroianni@gmail.com

P.E.C. gilda.mastroianni@commercialisticaserta.it



In ottemperanza al provvedimento della SV del 20.03.2023, notificato il 22.03.2023, deposito integrazione alla relazione già depositata allegando la documentazione richiesta e fornendo le precisazioni sollecitate.

L'occasione è preziosa inoltre per aggiornare il piano di ristrutturazione dei debiti atteso che esiste documentazione aggiuntiva fornita dal sovraindebitato

Sig e che i debitori hanno proposto una differente temporalità di esecuzione del piano.

1 \ I contratti di finanziamento

Con riguardo ai **contratti di finanziamento** in essere – allegati in copia a queste note (*allegato n. 28*) ed esaminati nella relazione già depositata - dai quali risulta un debito residuo in capo ai sovraindebitati, si riportano gli stessi nell'elenco che fa seguito, con la specifica della causa di contrazione e dell'epoca di sottoscrizione ¹:

Creditore	Data sottoscrizione	Causa
Fiditalia Spa	28.01.2019	Coobbligato nell'acquisto dell'autoveicolo 500X intestata alla della Sig.ra ed acquistata per gli spostamenti della stessa verso
Unicredit Spa 107237	20.04.2019	Prestito personale per liquidità necessaria al sostentamento familiare proprio e della famiglia originaria della Sig.ra
FCA Spa 930634	27.07.2020	Acquisto autoveicolo Alfa Stelvio per utilizzo personale e sostituzione della Land Rover che non era più marciante

¹ Si precisa che per i due finanziamenti Unicredit del Sig. non si dispone di copia dei contratti ma solo dei calcoli estintivi dell'uno e del piano di ammortamento dell'altro; la banca ha comunque risposto alla circolarizzazione inviando all'OCC la precisazione del credito.



FCA Spa 61982	23.09.2020	Coobbligato nell'acquisto dell'autoveicolo Jeep Renegade intestato alla _____ (_____ di _____)
Findomestic Spa 895475	05.02.2021	Prestito personale per consolidamento finanziamenti precedenti (estinti e non rientranti nel piano) e fabbisogno di liquidità
Unicredit Spa 126688	20.05.2021	Prestito personale per liquidità (_____)
Compass Spa 34771	30.06.2021	Acquisto bici elettrica per consentire spostamenti della coniuge Sig.ra _____

Creditore	Data sottoscrizione	Causa
Unicredit Spa 530198	20.11.2019	Prestito personale per consolidamento finanziamenti precedenti (estinti e non rientranti nel piano)
Santander Spa 88951	02.11.2020	Acquisto autoveicolo Audi Q3 intestato al coniuge _____ ed utilizzato dal _____ che risulta infatti coobbligato. L'Alfa Stelvio di _____ è stata data in permuta in questa compravendita.
Compass Spa 996402	30.06.2021	Acquisto dell'autoveicolo Volkswagen Tiguan intestata al coniuge _____ per uso familiare
Unicredit Spa 286131	28.08.2021	Prestito personale per liquidità (_____)

Si può evincere dalle precisazioni su esposte che :

*Inscritta all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti di Caserta al n. 660/95
via giotta, 28 - 81100 - Caserta
Tel / Fax 0823 35.26.89 E-mail gildamastroianni@gmail.com
P.E.C. gilda.mastroianni@commercialisticaserta.it*



-
- una parte dei finanziamenti sono stati contratti in qualità di coobbligato dai coniugi sovraindebitati per l'acquisto di autoveicoli utilizzati da altri ();
 - un'altra parte per consolidare prestiti precedenti che sono stati estinti ed ottenere liquidità;
 - la parte rimanente dei contratti di finanziamento conclusi è stato destinato all'acquisto di mezzi di trasporto propri (autoveicoli e bicicletta), che oltretutto con il meccanismo della permuta hanno permesso la creazione di liquidità; infatti il sovraindebitato permutava un autoveicolo con altro di minor valore realizzando una somma liquida da utilizzare per le esigenze familiari.

2 \ L'alternativa liquidatoria

Con riguardo all'**alternativa liquidatoria tenendo conto della situazione reddituale**, riporto di seguito il calcolo delle somme a vantaggio dei creditori nell'eventualità dell'apertura di una procedura di liquidazione controllata, rilevando le somme di cui alle eccedenze di reddito di entrambi i coniugi, ai sensi degli artt. 268 c.4 e 279 ccii :

per $= 552,00 \text{ euro} \times 36 \text{ mesi} = 19.872,00$

per $= 600,73 \text{ euro} \times 36 \text{ mesi} = 21.626,28$

3 \ Situazione del della

Con riguardo alla **situazione** **la documentazione** fornita dalla sovraindebitata - che si allega (*allegato 30*) - è relativa alla

del 19/12/2018

ed

4 \ I e le riduzioni salariali

Con riguardo alla **situazione della ricorrente relativa ai** si allega la documentazione fornita (*allegato 31*) indicando di seguito nello specifico i periodi e le riduzioni stipendiali che si evincono (cfr. chiarimenti dell'avvocato dei ricorrenti):

Iscolta all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti di Caserta al n. 660/95

via Giotto, 28 - 81100 - Caserta

Tel / Fax 0823 35.26.89 E-mail gildamastroianni@gmail.com

P.E.C. gilda.mastroianni@commercialisticaserta.it



-
- 25/07/2016 certificato di _____ e susseguente domanda di _____ autorizzata dall'ASL con certificato di interdizione anticipata dal lavoro dal 25/07/2016 al 23/08/2016;
 - 26/09/2016 domanda di _____ dal 24/09/2016 al 23/11/2016 ;
 - 22/11/2016 domanda di _____ dal 23/11/2016 al 21/02/2017;
 - autorizzazione n. 25 gg di ferie del datore di lavoro dal 22/02/2017 al 23/03/2017;
 - 22/03/2017 c _____ dal 24/03/2017 al 20/09/2017;
 - le riduzioni stipendiali documentate sono relative ai periodi da aprile 2017 a settembre 2017 e determinano uno stipendio di circa 600,00 euro mensili e di 900,00 euro nel mese di settembre.

Il periodo dei _____ e delle riduzioni stipendiali non coincide con i contratti di finanziamento ad oggi in essere ma sono stati la causa dei finanziamenti precedenti - di cui non si dispone di copia ma che si evincono dalla visura CTC -, estinti con i successivi finanziamenti per consolidamento debiti precedenti.

5\ Le

Con riguardo alle ingenti _____ si allega la documentazione fornita (allegato 32).

AGGIORNAMENTO DEL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI

All'epoca della mia richiesta di precisazione dei crediti agli enti finanziatori, la società FCA Bank Spa – erogante di due finanziamenti al sovraindebitato Sig. _____ - non ha risposto alla lettera di circolarizzazione da me inviata a mezzo pec (allegato 9 della relazione già presente agli atti), per cui nel piano di ristrutturazione dei debiti già depositato erano stati inseriti gli importi risultanti dalla documentazione all'epoca disponibile. Ad oggi il Sig. _____ durante la ricerca della documentazione richiesta dalla SV, ha ritrovato anche i rendiconti annuali inviatigli dalla stessa società alla data di risoluzione dei contratti (allegato 29) dai quali risultano gli importi esatti del debito; sarà quindi rimodulato il piano tenendo conto degli importi corretti di cui si è venuti a conoscenza.

I successivi paragrafi – 8 bis e 9 bis – si dovranno quindi intendere come interamente sostitutivi dei paragrafi 8 e 9 della relazione depositata:

*Iscritta all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti di Caserta al n. 660/95
via giotto, 28 - 81100 - Caserta
Tel / Fax 0823 35.26.89 E-mail gildamastroianni@gmail.com
P.E.C. gilda.mastroianni@commercialisticaserta.it*



8 bis. Analisi dei piani di ristrutturazione dei debiti

Prima di tutto occorre evidenziare che i piani di ristrutturazione saranno due, trattandosi di piano familiare di cui all'art.66 D.Lgs. 14/2019. Tale istituto – già esistente nella L.3/2012 così come novellata nel 2020 - mira a *“risolvere in modo unitario, con riduzione dei costi e dei procedimenti, la crisi economica del nucleo familiare avente origine comune ed in cui le singole obbligazioni si condizionano in modo reciproco”* (Trib. Mantova 31/05/2021), ed infatti i coniugi quand'anche abbiano patrimoni distinti vedono inevitabilmente sovrapporsi i rispettivi destini finanziari, scontando vicendevolmente le rispettive avversità. Tuttavia la disciplina generale presenta alcune particolarità nella specie del sovraindebitamento familiare poichè l'art. 66 del c.c.i.i. al suo 3° comma prevede che, in applicazione del generale principio della responsabilità patrimoniale personale, le masse attive e passive, relative alla posizione di ciascun congiunto, rimangano distinte, in modo da evitare che porzioni del patrimonio di uno dei familiari siano destinate al pagamento dei debiti degli altri e viceversa. Resta ferma *“la necessità di tenere distinte le masse attive e passive di pertinenza di ciascun ricorrente, il che significa che l'attivo ricavato dalla liquidazione di ciascun patrimonio dovrà essere destinato alla soddisfazione, nel rispetto dei principi della concorsualità e dell'ordine delle prelazioni, dei creditori di esclusiva pertinenza del singolo ricorrente e di quelli comuni agli altri ricorrenti, senza possibilità di destinare quanto ricavato dalla liquidazione del patrimonio di un ricorrente alla soddisfazione dei creditori personali di altro ricorrente”* (Trib. Verona 12/05/2021).

Nel caso di cui si tratta ogni componente della famiglia, in virtù di questa rigorosa distinzione pagherà il proprio debito con i propri averi ma tutti beneficeranno di un risparmio di costi, in quanto il compenso dovuto all'OCC così come quello dell'avvocato che li rappresenta, sarà sopportato da entrambi i membri della famiglia e fra costoro ripartito proporzionalmente ai debiti di ciascuno; nell'unica procedura si avrà una migliore *performance* organizzativa, poichè i familiari potranno coordinare al meglio i reciproci apporti in funzione di una vera e propria strategia di superamento della crisi.

Tanto premesso di seguito si rappresentano numericamente i piani di ristrutturazione dei debiti di ciascun coniuge sovraindebitato, precisando che :

- prima di tutto i crediti sono stati suddivisi per categorie di creditori e precisamente in crediti prededucibili – relativi ai compensi dell'OCC e dell'Avv. Amirante, legale dei

*Isoritta all' Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti di Caserta al n. 660/95
via giolito, 28 - 81100 - Caserta*

Tel / Fax 0823 35.26.89 E-mail gildamastroianni@gmail.com

P.E.C. gilda.mastroianni@commercialisticaserta.it



debitori – e crediti chirografari, relativi alla totalità dei creditori personali di ciascun coniuge;

- i crediti prededucibili – che ammontano ad Euro 4.212,49 di cui 2.652,49 per compenso OCC e 1.560,00 per compenso del legale dei sovraindebitati - vengono pagati integralmente e sopportati da ciascun sovraindebitato in maniera proporzionale all'ammontare del proprio debito totale² e quindi per Euro 2.591,86 da _____ e per Euro 1.620,63 da _____ (cfr tabelle successive con calcolo debiti totali, classe di debiti e percentuale di falcidia);

- i crediti chirografari vengono invece falcidiati dell'82% per il Sig. _____ e del 67% per la Sig.ra _____, per cui avremo:

- totale chirografari = 97.220,18 € → totale debiti falcidiati = 17.499,63 €;

- totale chirografari = 60.789,40 € → totale debiti falcidiati = 20.060,50 €;

- si prevede l'apertura di un conto corrente dedicato alla procedura volto alla raccolta mensile delle rate da versarsi mensilmente da parte di ciascun coniuge e pari alle eccedenze reddituali di entrambi, con predisposizione dei pagamenti ai creditori ad intervalli di 6 mesi (o con cadenza diversamente stabilita dalla SV) in modo che si garantisca sia un risparmio in termini di costo delle operazioni di bonifico, sia un'erogazione cospicua per ciascun creditore dato che trattandosi di creditori di pari grado, la determinazione mensile di una somma in proporzione risulterebbe non apprezzabile.

L'attivo messo a disposizione da Ianuario, come già determinato al paragrafo 4.1 della relazione già depositata è rappresentato da una somma mensile di Euro 550,00; i tempi di esecuzione del piano si inquadrano in un periodo di 3 anni ed 1 mese dall'omologa.

L'attivo messo a disposizione da _____, anch'esso già determinato al paragrafo 4.1 della relazione già depositata, è rappresentato da una somma mensile di Euro 600,00; i tempi di esecuzione del piano si inquadrano anche in questo caso in un periodo di 3 anni ed 1 mese dall'omologa.

Di seguito si riportano gli schemi di calcolo esplicativi dei piani.

² L'importo totale dei debiti di _____ è pari ad Euro 97.220,18 mentre l'importo totale dei debiti di _____ è pari ad Euro 60.789,40, per un ammontare totale pari ad Euro 158.009,58; sicché i debiti di _____ costituiscono il 61,53% dei debiti totali ed i debiti di _____ il 38,47 % dei debiti totali.

Iscritta all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti di Caserta al n. 660/95

via giolito, 28 - 81100 - Caserta

Tel / Fax 0823 35.26.89 E-mail gildamastroianni@gmail.com

P.E.C. gilda.mastroianni@commercialisticaserta.it



Creditori chirografari	DEBITO RESIDUO	ABBATTIMENTO	DEBITO DA PAGARE		
FIDITALIA	12.803,72	82%	2.304,67		
UNICREDIT 107237	1.686,47	82%	303,56		
FCA 930634	5.971,51	82%	1.074,87		
FCA 61982	6.315,54	82%	1.136,80		
FINDOMESTIC	65.699,18	82%	11.825,85		
UNICREDIT 126688	2.506,98	82%	451,26		
COMPASS	1.495,90	82%	269,26		
ADE RISCOSSIONE	740,88	82%	133,36		
	97.220,18	82%	17.499,63	QUOTA su debiti totali	61,53%
Crediti prededucibili					
		totale	quota		
OCC		2.652,49	1.632,02		
Avv Amirante		1.560,00	959,84		
		4.212,49	2.591,86		

Inscritta all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti di Caserta al n. 660/95

via giotto, 28 - 81100 - Caserta

Tel / Fax 0823 95.26.89 E-mail gildamastroianni@gmail.com

P.E.C. gilda.mastroianni@commercialistcaserta.it



Studio Commerciale dr.ssa Gilda Mastroianni

PIANO

Crediti prededucibili			RATEPIANO
OCC	1.632,02	1	550,00
		2	550,00
		3	532,02
Avv Amirante	959,84	3	17,98
		4	550,00
Crediti chirografari		5	391,86
Creditori chirografari	17.499,63	5	158,14
		6	550,00
		7	550,00
		8	550,00
		9	550,00
		10	550,00
		11	550,00
		12	550,00
		13	550,00
		14	550,00
		15	550,00
		16	550,00
		17	550,00
		18	550,00
		19	550,00
		20	550,00
		21	550,00
		22	550,00
		23	550,00
		24	550,00
		25	550,00
		26	550,00
		27	550,00
		28	550,00
		29	550,00
		30	550,00
		31	550,00
		32	550,00
		33	550,00
		34	550,00
		35	550,00
		36	550,00
		37	291,49
		TOTALE	20.091,49

Iscritta all' Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti di Caserta al n. 660/95

via giotta, 28 - 81100 - Caserta

Tel / Fax 0823 35.26.89 E-mail gildamastroianni@gmail.com

P.E.C. gilda.mastroianni@commercialisticaserta.it



Studio Commerciale dr.ssa Gilda Mastroianni

Creditori chirografari	DEBITO RESIDUO	ABBATTIMENTO	DEBITO DA PAGARE		
UNICREDIT 530198	28.008,50	67%	9.242,81		
SANTANDER	17.472,00	67%	5.765,76		
COMPASS	11.005,50	67%	3.631,82		
UNICREDIT 286131	4.303,40	67%	1.420,12		
	60.789,40	67%	20.060,50		
				QUOTA su debiti totali	38,47%
Crediti prededucibili		totale	quota		
OCC		2.652,49	1.020,47		
Avv Amirante		1.560,00	600,16		
		4.212,49	1.620,63		
		TOTALE DEBITI A PAGARSI	21.681,13		

Iscritta all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti di Caserta al n. 660/95

via giotto, 28 - 81100 - Caserta

Tel / Fax 0823 35.26.89 E-mail gildamastroianni@gmail.com

P.E.C. gilda.mastroianni@commercialistcaserta.it



PIANO

Crediti prededucibili		RATE PIANO	
OCC	1.020,47	1	600,00
		2	420,47
Avv Amirante	600,16	2	179,53
Crediti chirografari		3	420,63
Creditori chirografari	20.060,50	3	179,37
		4	600,00
		5	600,00
		6	600,00
		7	600,00
		8	600,00
		9	600,00
		10	600,00
		11	600,00
		12	600,00
		13	600,00
		14	600,00
		15	600,00
		16	600,00
		17	600,00
		18	600,00
		19	600,00
		20	600,00
		21	600,00
		22	600,00
		23	600,00
		24	600,00
		25	600,00
		26	600,00
		27	600,00
		28	600,00
		29	600,00
		30	600,00
		31	600,00
		32	600,00
		33	600,00
		34	600,00
		35	600,00
		36	600,00
		37	81,13
TOTALE			21.681,13



9 bis. Conclusioni

Sulla base di quanto sopra esposto, la scrivente quale incaricata dall'O.C.C. dell'Odcec di Caserta alle funzioni di Organismo di Composizione della Crisi ai sensi della normativa vigente, dichiara la fattibilità dei piani di ristrutturazione dei debiti proposti dai coniugi

, per cui:

- ritenuto che i controlli e le verifiche eseguite sulla documentazione messa a disposizione dai debitori consentono di esprimere un giudizio positivo sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione prodotta, così come integrata dai documenti relativi ai finanziamenti della FCA Bank Spa, che perfezionano il dossier corrispondente al debito data la mancanza della precisazione del credito della stessa società;
- ritenuto, altresì, che i dati esposti nelle proposte di piano di ristrutturazione dei debiti dei consumatori, nonché nell'ulteriore documentazione prodotta, trovano sostanziale corrispondenza con i dati indicati dai creditori;
- rilevato che i pagamenti previsti dai piani consentono l'integrale pagamento delle spese prededucibili, nonché una percentuale che si attesta al 18% per i debiti di _____ ed al 33% per i debiti di _____, tutti chirografari;
- **dichiara la fattibilità e la convenienza** dei piani proposti, attesa la comparazione con l'alternativa liquidatoria così come calcolata nel paragrafo 2, che precede.

Ed infatti nell'alternativa liquidatoria per il Sig. _____ le somme messe a disposizione dei creditori sarebbero in totale pari ad Euro 19.872,00 considerando un arco temporale di 36 mesi (ai sensi dell'art. 279 ccii) ed una rata mensile di 552,00 euro, mentre nell'alternativa liquidatoria per la Sig.ra _____ le somme messe a disposizione dei creditori sarebbero in totale pari ad Euro 21.626,28 considerando un arco temporale di 36 mesi (ai sensi dell'art. 279 ccii) ed una rata mensile di 600,73 euro.

Con il piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore invece, come su esposto, negli stessi tempi le somme a disposizione per i creditori del Sig. _____ sarebbero pari ad Euro 20.091,49 e per la Sig.ra _____ ad Euro 21.681,13.



Dal confronto è evidente che l'alternativa liquidatoria non è maggiormente conveniente per i creditori e che con il piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore i sovraindebitati non dovrebbero fare ulteriori istanze per l'esdebitazione aggravando la procedura in termini di costi e tempi per addivenire alla agognata *fresh restart*.

Infine, la sottoscritta **dichiara che, ai sensi dell'art. 69 del c.c.i.i., non esistono cause ostative soggettive ed i ricorrenti sono meritevoli di veder omologato ciascuno il proprio piano**, dato che la situazione di grave indebitamento non è stata causata da colpa grave, malafede o frode, ma dagli eventi straordinari e imprevedibili che si sono succeduti nella vita dei due coniugi e che hanno notevolmente aggravato la situazione economica senza via di scampo.

Pertanto, la ristrutturazione del debito, come da piani e proposte predisposti, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri, può ritenersi fundamentalmente attendibile e ragionevolmente attuabile.

Tanto era dovuto in adempimento a quanto previsto dall'art. 68 c.2 del D.Lgs. n.14 del 12.01.2019.

Con osservanza.

Caserta, 11 / IV / 2023

gilda mastroianni
(firmato digitalmente)

ALLEGATI:

28. n.9 contratti di finanziamento, oltre calcolo estintivo Unicredit257330501 e piano di ammortamento Unicredit20126688;
29. n.2 rendiconti FCA Bank Spa alla data di risoluzione dei contratti;
30. documentazione relativa alla situazione della ricorrente;
31. documentazione relativa alla di Del , ai richiesti ed alle buste paga del periodo dall'aprile 2017 al settembre 2017;
32. documentazione relativa alle



