



**TRIBUNALE DI SANTA MARIA CAPUA VETERE**

**Terza Sezione Civile**

**Sottosezione Procedure Concorsuali**

**RICORSO RISTRUTTURAZIONE DEBITI DEL CONSUMATORE**

Il Giudice, Dott. Enrico Quaranta,

esaminato il ricorso depositato, ai sensi degli artt. 66 e ss D. Lgs. 14/2019 (CCII), da:

De Felice Raffaele, nato a Santa Maria Capua Vetere (CE) il 03/06/1993 C.F.: DFLRFL93H03I234A ed ivi residente alla Via Brennero n° 22, appresentato e difeso dall'avv. Gianfranco Circolo;

ritenuta la competenza del Tribunale adito ai sensi dell'art. 27 comma 3 lettera b) CCII, risiedendo il debitore istanti in Santa Maria C.V. (CE), comune rientrante nel circondario del Tribunale di Santa Maria Capua Vetere e che si presume costituisca il centro dei relativi interessi ;

rilevata la sussistenza delle condizioni oggettive e soggettive richieste ex artt. 66 e 67 del Codice, versano il debitore in condizione di sovraindebitamento ai sensi dell'art. 2, comma 1 lettera c), CCII;

ritenuta la completezza documentale e della relazione del gestore, avv. Francesco D'Amora;

considerata, infine ed allo stato, la mancanza di condizioni ostative di cui all'art. 69 CCII;

**P.Q.M.**

**DISPONE**

che la proposta e il piano siano pubblicati sul sito del Tribunale;

che, a cura dell'OCC, di essi sia data comunicazione ai creditori nel termine di 30 giorni;



che, ai sensi dell'art. 70, co. 3, CCII, nel contesto della comunicazione l'OCC dia avviso ai creditori della facoltà di presentare osservazioni entro i 20 venti giorni successivi, inviandole all'indirizzo di posta certificata ivi indicato;

che, decorsi i 10 giorni dalla scadenza del termine che precede, l'OCC - sentito il debitore - riferisca al giudice, proponendo del caso le modifiche del piano ritenute necessarie;

che la presente fase processuale dovrà pertanto chiudersi nel termine di 60 giorni dalla comunicazione del presente decreto all'OCC.

#### **FISSA**

sin d'ora al 15.7.25 l'udienza per l'omologa

#### **DISPONE**

che tale udienza sia tenuta in modalità cartolare;

#### **ASSEGNA**

conseguentemente, all'OCC ed alle parti termine perentorio sino alle ore 8,30 del giorno di udienza per il deposito di note scritte contenenti le sole istanze e conclusioni secondo le modalità di cui all'art. 127-ter cit per i medesimi incombenti già previsti;

#### **INVITA**

in ogni caso a depositare suddette con la massima tempestività consentita dalle proprie esigenze difensive, e auspicabilmente entro due giorni antecedenti a quello dell'udienza sopraddeita, conformemente alle cadenze processuali già efficacemente sperimentate nella vigenza della pregressa disciplina della trattazione cartolare

Si comunichi al difensore del ricorrente e al gestore.

Santa Maria Capua Vetere, 08/05/2025

Il Giudice

Dott. Enrico Quaranta



**TRIBUNALE DI SANTA MARIA CAPUA VETERE  
PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEL DEBITO  
NEL NUOVO CODICE DELLA CRISI  
D'IMPRESA E D'INSOLVENZA AI SENSI DELL' ART. 68 E SS.**

**Organismo di Composizione della Crisi**

**"A Sostegno del debitore – Santa Maria Capua Vetere"**

**Gestore: Avv. Francesco D'Amora**

**G.D. Dott. Enrico Quaranta**

**P.U. R.G. n. 2025/97-1**

**Integrazione**

Il sottoscritto Avv. Francesco D'Amora, C.F. DMRFNC79R14E131B, con studio professionale in Castellammare di Stabia (NA) alla Piazza Spartaco n° 27, iscritto all'Ordine degli Avvocati del Foro di Torre Annunziata (pec: francesco.damora@forotorre.it), in qualità di Gestore della Crisi nominato dall'O.C.C. A Sostegno del Debitore Santa Maria Capua Vetere, iscritto al n. 429/A del Registro Organismi del Ministero della Giustizia – Dipartimento per gli Affari di Giustizia – Direzione Generale della Giustizia Civile, secondo le previsioni dell'Art. 3 del DM 202 24 settembre 2014, nella procedura di ristrutturazione dei debiti familiari proposta dal sig. De Felice Raffaele, nato a Santa Maria Capua Vetere (CE) il 03/06/1993 C.F.: DFLRFL93H03I234A ed ivi residente alla Via Brennero n° 22, ed iscritta al n. RG 2025/97-1.

**PREMESSO CHE**

Con provvedimento del 18.04.25, il giudice dott. Quaranta disponeva la seguente integrazione:

*a) dovendo il piano prevedere la soddisfazione dell'OCC nei tempi e nei modi previsti dall'art. 71, co. 4, CCII;*

Concedendo termine sino al 06 maggio 25 per provvedervi.

Tanto premesso, il sottoscritto Avv. Francesco D'Amora, in ottemperanza al sopra citato provvedimento, precisa quanto segue:

I compensi dell'OCC pari ad € 6.203,36, come evidenziato a pagina 11 della relazione, saranno soddisfatti in prededuzione con il versamento n. 72 rate da € 86,16, accantonate sul conto corrente intestato alla procedura e liquidate ai sensi dell'art. 71, comma 4, CCII con la possibilità di riconoscimento di periodici acconti.

Si riporta il piano di ammortamento:

**PIANO DI AMMORTAMENTO**





| ANNO 1                 |                         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |         |                 |                       |
|------------------------|-------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|-----------------|-----------------------|
| Creditore              | Debito residuo iniziale | Mese 1 | Mese 2 | Mese 3 | Mese 4 | Mese 5 | Mese 6 | Mese 7 | Mese 8 | Mese 9 | Mese 10 | Mese 11 | Mese 12 | Rientro annuale | Debito residuo finale |
| Prededuzione           |                         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |         |                 |                       |
| OCC                    | 6.203,36                | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16   | 86,16   |         | 1.033,92        | 5.169,44              |
| Advisor                | 3.519,30                | 546,30 | 546,30 | 546,30 | 546,30 | 546,30 | 546,30 | 241,50 |        |        |         |         |         | 3.519,30        | 0,00                  |
| Totale prededuzione    | 9.722,70                |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |         | 4.553,20        | 5.169,44              |
| Privilegiati Mobiliari |                         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |         |                 |                       |
| Regione Campania       | 1.181,16                |        |        |        |        |        |        | 304,80 | 546,30 | 330,06 |         |         |         | 1.181,16        | 0,00                  |
| Totale Privilegiati    |                         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |         |                 |                       |
| Chirografi             |                         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |         |                 |                       |
| Agos-Ducato            | 510,00                  |        |        |        |        |        |        |        |        | 3,48   | 8,04    | 8,04    | 8,04    | 27,60           | 482,40                |
| Axator Italy SPA       | 18.575,06               |        |        |        |        |        |        |        |        | 116,06 | 293,00  | 293,00  | 293,00  | 995,06          | 17.580,00             |
| Kruk Investimenti SRL  | 751,28                  |        |        |        |        |        |        |        |        | 4,73   | 11,85   | 11,85   | 11,85   | 40,28           | 711,00                |
| Prestitalia SPA        | 14.796,53               |        |        |        |        |        |        |        |        | 92,33  | 233,40  | 233,40  | 233,40  | 792,53          | 14.004,00             |
| Tot. cred. chirografi  | 34.632,87               |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |         |                 | 32.777,40             |
| Totale versato         |                         | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46  | 632,46  | 632,46  | 7.589,52        |                       |

| ANNO 2                |                         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |         |                 |                       |
|-----------------------|-------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|-----------------|-----------------------|
| Creditore             | Debito residuo iniziale | Mese 1 | Mese 2 | Mese 3 | Mese 4 | Mese 5 | Mese 6 | Mese 7 | Mese 8 | Mese 9 | Mese 10 | Mese 11 | Mese 12 | Rientro annuale | Debito residuo finale |
| Accantonamento OCC    | 5.169,44                | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16   | 86,16   | 86,16   | 1.033,92        | 4.135,52              |
| Chirografi            |                         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |         |                 |                       |
| Agos-Ducato           | 482,40                  | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04    | 8,04    | 8,04    | 96,48           | 385,92                |
| Axator Italy SPA      | 17.580,00               | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00  | 293,00  | 293,00  | 3.516,00        | 14.064,00             |
| Kruk Investimenti SRL | 711,00                  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85   | 11,85   | 11,85   | 142,20          | 568,80                |
| Prestitalia SPA       | 14.004,00               | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40  | 233,40  | 233,40  | 2.800,80        | 11.203,20             |
| Tot. cred. chirografi | 32.777,40               |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |         |                 | 26.221,92             |
| Totale versato        |                         | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46  | 632,46  | 632,46  | 7.589,52        |                       |

| ANNO 3                |                         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |         |                 |                       |
|-----------------------|-------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|-----------------|-----------------------|
| Creditore             | Debito residuo iniziale | Mese 1 | Mese 2 | Mese 3 | Mese 4 | Mese 5 | Mese 6 | Mese 7 | Mese 8 | Mese 9 | Mese 10 | Mese 11 | Mese 12 | Rientro annuale | Debito residuo finale |
| Accantonamento OCC    | 4.135,52                | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16   | 86,16   | 86,16   | 1.033,92        | 3.101,60              |
| Chirografi            |                         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |         |                 |                       |
| Agos-Ducato           | 385,92                  | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04    | 8,04    | 8,04    | 96,48           | 289,44                |
| Axator Italy SPA      | 14.064,00               | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00  | 293,00  | 293,00  | 3.516,00        | 10.548,00             |
| Kruk Investimenti SRL | 568,80                  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85   | 11,85   | 11,85   | 142,20          | 426,60                |
| Prestitalia SPA       | 11.203,20               | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40  | 233,40  | 233,40  | 2.800,80        | 8.402,40              |
| Tot. cred. chirografi | 26.221,92               |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |         |                 | 19.666,44             |
| Totale versato        |                         | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46  | 632,46  | 632,46  | 7.589,52        |                       |

| ANNO 4                |                         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |         |                 |                       |
|-----------------------|-------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|-----------------|-----------------------|
| Creditore             | Debito residuo iniziale | Mese 1 | Mese 2 | Mese 3 | Mese 4 | Mese 5 | Mese 6 | Mese 7 | Mese 8 | Mese 9 | Mese 10 | Mese 11 | Mese 12 | Rientro annuale | Debito residuo finale |
| Accantonamento OCC    | 3.101,60                | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16   | 86,16   | 86,16   | 1.033,92        | 2.067,68              |
| Chirografi            |                         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |         |                 |                       |
| Agos-Ducato           | 289,44                  | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04    | 8,04    | 8,04    | 96,48           | 192,96                |
| Axator Italy SPA      | 10.548,00               | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00  | 293,00  | 293,00  | 3.516,00        | 7.032,00              |
| Kruk Investimenti SRL | 426,60                  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85   | 11,85   | 11,85   | 142,20          | 284,40                |
| Prestitalia SPA       | 8.402,40                | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40  | 233,40  | 233,40  | 2.800,80        | 5.601,60              |
| Tot. cred. chirografi | 19.666,44               |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |         |                 | 13.110,96             |
| Totale versato        |                         | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46  | 632,46  | 632,46  | 7.589,52        |                       |

| ANNO 5 |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|--------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
|--------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|

| Creditore             | Debito residuo iniziale | Mese 1 | Mese 2 | Mese 3 | Mese 4 | Mese 5 | Mese 6 | Mese 7 | Mese 8 | Mese 9 | Mese 10 | Mese 11 | Mese 12 | Ricentro annuale | Debito residuo finale |
|-----------------------|-------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|------------------|-----------------------|
| Accantonamento OCC    | 2.067,68                | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16   | 86,16   | 86,16   | 1.033,92         | 1.033,76              |
| Chirografi            |                         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |         |                  |                       |
| Agos-Ducato           | 192,96                  | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04    | 8,04    | 8,04    | 96,48            | 96,48                 |
| Axator Italy SPA      | 7.032,00                | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00  | 293,00  | 293,00  | 3.516,00         | 3.516,00              |
| Kruk Investimenti SRL | 284,40                  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85   | 11,85   | 11,85   | 142,20           | 142,20                |
| Prestitalia SPA       | 5.601,60                | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40  | 233,40  | 233,40  | 2.800,80         | 2.800,80              |
| Tot. cred. chirografi | 13.110,96               |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |         |                  | 14.995,36             |
| Totale versato        |                         | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46  | 632,46  | 632,46  | 7.589,52         |                       |

| ANNO 6                |                         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |         |                  |                       |
|-----------------------|-------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|---------|---------|------------------|-----------------------|
| Creditore             | Debito residuo iniziale | Mese 1 | Mese 2 | Mese 3 | Mese 4 | Mese 5 | Mese 6 | Mese 7 | Mese 8 | Mese 9 | Mese 10 | Mese 11 | Mese 12 | Ricentro annuale | Debito residuo finale |
| Accantonamento OCC    | 1.033,76                | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16  | 86,16   | 86,16   | 86,16   | 1.033,92         | /                     |
| Chirografi            |                         |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |         |                  |                       |
| Agos-Ducato           | 96,48                   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04   | 8,04    | 8,04    | 8,04    | 96,48            | /                     |
| Axator Italy SPA      | 3.516,00                | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00 | 293,00  | 293,00  | 293,00  | 3.516,00         | /                     |
| Kruk Investimenti SRL | 142,20                  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85  | 11,85   | 11,85   | 11,85   | 142,20           | /                     |
| Prestitalia SPA       | 2.800,80                | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40 | 233,40  | 233,40  | 233,40  | 2.800,80         | /                     |
| Tot. cred. chirografi | 14.995,36               |        |        |        |        |        |        |        |        |        |         |         |         |                  | /                     |
| Totale versato        |                         | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46 | 632,46  | 632,46  | 632,46  | 7.589,52         |                       |

Sessa Aurunca, 30-04-2025

Il gestore

Avv. Francesco D'Amora









Avvocato  
Gianfranco Circolo

Via Vittoria Colonna n. 14  
80121 - Napoli  
Tel: 081664178 - fax 081 19722881  
Email: [avvgianfrancocircolo@gmail.com](mailto:avvgianfrancocircolo@gmail.com) -  
[info@cplegal.eu](mailto:info@cplegal.eu)

**TRIBUNALE DI SANTA MARIA CAPUA VETERE**  
**PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEL DEBITO**  
**NEL NUOVO CODICE DELLA CRISI**  
**D'IMPRESA E D'INSOLVENZA AI SENSI DELL' ART. 68 E SS.**

**Organismo di Composizione della Crisi**

**"A Sostegno del debitore – Santa Maria Capua Vetere"**

**Gestore: avv. Francesco D'Amora**

**G.D. Dott. Enrico Quaranta**

**P.U. R.G. n. 97-1/2025**

**MEMORIA INTEGRATIVA**

**Per:** il sig. Raffaele De Felice (C.F. DFLRFL93H03I234A, nato a Santa Maria Capua Vetere il 3.6.1993), residente in Santa Maria Capua Vetere (CE) alla Via Brennero n. 7, nella qualità di debitore istante, nella procedura in epigrafe, rappresentato e difeso dall'avv. Gianfranco Circolo

**PREMESSO CHE**

- In data 09-04-2025 veniva depositato ricorso ex art.67 CCII dai ricorrenti Giuseppina Vitale e Chianese Crescenzo per il tramite del sottoscritto gestore della crisi avv. Francesco D'Amora;
- il 16-04-2025 veniva designata quale GD il Dott. Enrico Quaranta;
- Con il provvedimento del 18-04-2025 il GD Dott. Enrico Quaranta concedeva termine sino al 6.5.2025 per le integrazioni: "dovendo il piano prevedere la soddisfazione dell'OCC nei tempi e nei modi previsti dall'art. 71, co. 4, CCII".

**OSSERVAZIONI**

Si precisa che i compensi dell'OCC sono pari ad € 6.203,36 e che gli stessi, ai sensi dell'art. 6 comma 1, saranno versati in prededuzione in n. 72 rate mensili da € 86,16 ed accantonate sul conto corrente intestato alla procedura e liquidati ai sensi dell'art. 70 comma 4 CCII con possibilità di richiesta acconti da parte del gestore. Si riporta il piano di ammortamento così come predisposto nella proposta depositata, a precisazione della stessa e in conformità con quanto osservato dall'Ecc.mo G.D. designato.

| Rapporto Finanziario       | Importo    | Rata                            | N. rata/Importo rata | Totale     |
|----------------------------|------------|---------------------------------|----------------------|------------|
| Compenso OCC - accantonato | € 6.203,36 | Dalla rata n. 1 alla rata n. 72 | n. 72 X € 86,16      | € 6.203,52 |
| Compenso Legale            | € 3.519,30 | Dalla rata n. 1 alla rata n. 6  | n. 6 X € 546,30      | € 3.277,80 |
|                            |            | Rata n. 7                       | n. 7 X € 241,50      | € 241,50   |
|                            |            |                                 |                      | € 3.519,30 |
| Regione                    | € 1.181,16 | Rata n. 7                       | n. 1 X € 304,80      | € 304,80   |
|                            |            | Rata n. 8                       | n. 1 X € 546,30      | € 546,30   |





**Avvocato**  
**Gianfranco Circolo**

Via Vittoria Colonna n. 14  
80121 - Napoli  
Tel: 081664178 - fax 081 19722881  
Email: [avvgianfrancocircolo@gmail.com](mailto:avvgianfrancocircolo@gmail.com) -  
[info@cplegal.eu](mailto:info@cplegal.eu)

|                      |             |                       |                  |              |
|----------------------|-------------|-----------------------|------------------|--------------|
| Campania             |             | Rata n. 9             | n. 1 X € 330,06  | € 330,06     |
| Tassa                |             |                       |                  | € 1.181,16   |
| Circolazione         |             |                       |                  |              |
| Carta Revolving      | € 510,00    | Rata n. 9             | n. 1 X € 3,48    | € 3,48       |
| Agos Ducato Spa      |             | Dalla rata n. 10 alla | n. 63 X € 8,04   | € 506,52     |
| n. 064663722.3       |             | rata n. 72            |                  |              |
| Axator Italy SPA     | € 18.575,06 | Rata n. 9             | n. 1 X € 116,06  | € 116,06     |
| cessionaria          |             |                       |                  | € 18.459,00  |
| Findomestic Banca    |             | Dalla rata n. 10 alla | n. 63 X € 293,00 | € 18.575,74  |
| Spa n.               |             | rata n. 72            |                  |              |
| 20220650137983       |             |                       |                  |              |
| Axator Italy SPA     | € 18.575,06 | Rata n. 9             | n. 1 X € 116,06  | € 116,06     |
| cessionaria          |             |                       |                  | € 18.459,00  |
| Findomestic Banca    |             | Dalla rata n. 10 alla | n. 63 X € 293,00 | € 18.575,74  |
| Spa n.               |             | rata n. 72            |                  |              |
| 20220661671222       |             |                       |                  |              |
| Kruk Investimenti    | € 751,28    | Rata n. 9             | n. 1 X € 4,73    | € 4,73       |
| SRL cessionario      |             | Dalla rata n. 10 alla | n. 63 X € 11,85  | € 746,55     |
| del PP Fidelity SPA  |             | rata n. 72            |                  | € 751,28     |
| n.                   |             |                       |                  |              |
| 10193049015700       |             |                       |                  |              |
| DLG Prestitalia Spa. | € 14.796,53 | Rata n. 9             | n. 1 X € 92,33   | € 92,33      |
| 4900213796           |             |                       |                  | € 14.704,20  |
| Cessione del         |             | Dalla rata n. 10 alla | n. 63 X € 233,40 | € 14.796,53  |
| quinto/ Prestitalia  |             | rata n. 72            |                  |              |
| 4900211318           |             |                       |                  |              |
| Totale               | € 45.536,69 | Dalla rata n. 1 alla  | n. 72 X € 632,46 | € 45.437,12* |
|                      |             | rata n.72             |                  |              |

\* gli importi differenziano di – 0,43 per effetto dell'arrotondamento

\*\*\*

Tanto premesso, l'istante come sopra rappresentato, domiciliato e difeso

### CONCLUDE

Riportandosi al ricorso introduttivo, con la proposta ivi contenuta, nonché alla relazione del gestore della crisi e alla precisazione quivi riportata, insistendo per l'omologazione del progetto sussistendone tutte le condizioni di legge.

Napoli, 2-05-2025

Avv. Gianfranco Circolo





# PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE

Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza

Sig. Raffaele De Felice



## INDICE

- 1- Incarico consulente tecnico-legale e riferimenti consumatore proponente
- 2- Presupposti per l'ammissibilità
- 3- Situazione familiare – Redditi personali e della famiglia – Stato di Insolvenza
- 4- Diligenza impiegata dal Consumatore nell'assumere le obbligazioni – Cause dell'indebitamento – Analisi del merito creditizio dei Finanziatori;
- 5- Atti di straordinaria amministrazione negli ultimi 5 anni – Esposizione debitoria – Elenco beni / attività – Elenco dei Creditori;
- 6- Eventuali atti del debitore impugnati dai creditori
- 7- Proposta economico-finanziaria. Piano ristrutturazione del Debito
- 8- Fattibilità del Piano di ristrutturazione del debito – determinazione del valore di mercato - probabile convenienza rispetto all'alternativa liquidatoria
- 9- Conclusioni
- 10- Documentazione depositata dal consumatore



## 1. INCARICO CONSULENTE TECNICO-LEGALE E RIFERIMENTI DEL CONSUMATORE

### PROPONENTE

Il sig. De Felice Raffaele nato a Santa Maria Capua Vetere il 03-06-1993 C.F. DFLRFL93H03I234A ed ivi residente alla via Brennero, 22, di stato libero, trovandosi nelle condizioni previste dal Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza così come modificato dal Decreto Legislativo n. 83 del 17-06-2022 ed alla luce delle opportunità da esso concesso, intende presentare la

domanda di ristrutturazione dei debiti, per la composizione della crisi da sovraindebitamento, che sarà verificata ed attestata dal nominato OCC.

All'uopo ha conferito incarico ed è assistito e coadiuvato dall'avv. Gianfranco Circolo (C.F. CRCGFR78M28F839T - P.E.C. gianfrancocircolo@avvocatinapoli.legalmail.it con studio in Napoli alla Via Vittoria Colonna n. 14 dove il ricorrente elegge domicilio.

Di seguito è illustrato il piano che è presentato formalmente e sostanzialmente dal proponente, per il quale viene esclusivamente realizzata relazione tecnico-contabile volta ad evidenziare la possibilità di adesione alla legge in questione.

## 2. PRESUPPOSTI DI AMMISSIBILITA'

Preliminarmente si fa presente che nella fattispecie in esame sussistono i requisiti per l'ammissibilità della Procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento così come disposto dal CCII.

L'art. 67 recita che *"Il consumatore sovraindebitato, con l'ausilio dell'OCC, può proporre ai creditori un piano di ristrutturazione dei debiti che indichi in modo specifico tempi e modalità per superare la crisi da sovraindebitamento"*.

Ai fini del presente capo, si intende:

- per consumatore *la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta, anche se socio di una delle società appartenenti ad uno dei tipi regolati nei capi III, IV e VI del titolo V quinto del codice civile, e accede agli strumenti di regolazione della crisi e dell'insolvenza per debiti contratti nella qualità di consumatore.*
- per sovraindebitamento *"lo stato di crisi o di insolvenza del consumatore, del professionista, dell'imprenditore minore, dell'imprenditore agricolo, delle start-up innovative di cui al decreto-legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito, con modificazioni, dalla legge 17 dicembre 2012, n. 221, e di ogni altro debitore non assoggettabile alla liquidazione giudiziale ovvero a liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal codice civile o da leggi speciali per il caso di crisi o insolvenza;"*;
- per crisi *"lo stato del debitore che rende probabile l'insolvenza e che si manifesta con l'inadeguatezza dei flussi di cassa prospettici a far fronte alle obbligazioni nei successivi dodici mesi;*
- per insolvenza *"lo stato del debitore che si manifesta con inadempimenti od altri fatti esteriori, i quali dimostrino che il debitore non è più in grado di soddisfare regolarmente le proprie obbligazioni"*.

Ebbene, il sig. De Felice Raffaele riveste la qualifica di consumatore, è dipendente del Ministero della Difesa, con Qualifica di Maresciallo Ordinario. I debiti sono stati contratti quali persona fisica per scopi che sono estranei all'attività lavorativa (in ogni caso non imprenditoriale).

Si trova infine, come verrà ampiamente dimostrato di seguito, in stato di insolvenza.





Sussistono altresì i requisiti previsti dall'art. 69:

Il proponente:

- non è stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda;
- non ha beneficiato dell'esdebitazione per due volte;
- non ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.

In definitiva, la finalità della presente proposta è dimostrare che:

Il proponente ha sia i requisiti oggettivi (stato di insolvenza) che quelli soggettivi (il proponente è da considerarsi consumatore) per accedere alla procedura di ristrutturazione dei debiti.

La procedura è l'unico strumento in grado di consentire un ritorno "in bonis", con soddisfazione (seppur parziale) dei creditori, in presenza di un monte debiti di fatto insostenibile e non dovuto a comportamenti negligenti dei proponenti (meritevolezza).

### **3. SITUAZIONE FAMILIARE-REDDITI PERSONALI E DELLA FAMIGLIA-STATO DI INSOLVENZA**

#### **3.1 situazione familiare:**

Il sig. De Felice Raffaele è residente a Santa Maria Capua Vetere (CE) alla via Brennero 22 con i genitori, ma attualmente presta servizio a Roma, dove alloggia in caserma e nei fine settimana rientra nella casa familiare ove vive con i genitori ed il fratello Valerio.

#### **3.2 redditi personali e dei componenti dello stato di famiglia**

Le entrate annue nette del proponente negli anni precedenti, dedotte dalle C. U. (cfr. all. n.9), vengono riportate nella sottoscritta tabella:

| ANNO DI RIFERIMENTO C.U. | REDDITO NETTO ANNUO | REDDITO NETTO MENSILE |
|--------------------------|---------------------|-----------------------|
| 2020 redditi 2019        | € 22.433,69         | € 1.752,67            |
| 2021 redditi 2020        | € 24.599,64         | € 1.892,28            |
| 2022 redditi 2021        | € 25.258,66         | € 1.942,97            |
| 2023 redditi 2022        | € 23.653,50         | € 1.819,50            |
| 2024 redditi 2023        | € 24.994,83         | € 1.922,67            |

Tutti gli importi riportati nelle tabelle sono indicati al netto di imposte e contributi. Come si evince dalla C.U. 2024, il proponente percepisce, uno stipendio medio mensile netto pari ad € 1.922,00 circa per 13 mensilità.

#### **3.3 Stato di insolvenza**

Come emerge dall'elenco allegato, sostiene le seguenti spese MENSILI:

Contribuisce alle spese familiari con una tantum di € 400,00.

Poi sostiene le seguenti spese:

| SPESA                                                                          | IMPORTO ANNUO | IMPORTO MENSILE |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----------------|
| Ricariche cellulari                                                            | € 180,00      | € 15,00         |
| Spese spostamento                                                              | € 5.760,00    | € 480,00        |
| Spese extra (libri, abbigliamento e farmaci, cura della persona, guasti vari.) | € 2.400,00    | € 200,00        |
| Vitto                                                                          | € 3.600,00    | € 300,00        |
| Fitti alloggi militare                                                         | € 360,00      | € 30,00         |



|                                   |                    |                   |
|-----------------------------------|--------------------|-------------------|
| Contributo spese nucleo familiare | € 4.800,00         | € 400,00          |
| <b>TOTALE</b>                     | <b>€ 17.100,00</b> | <b>€ 1.425,00</b> |

L'importo mensile per il mantenimento del nucleo familiare non è inferiore ad € 1.425,00

Si precisa che le spese sostenute sono congrue considerando che come dal report Istat allegato le spese media per i consumi per famiglie composte da un unico componente sono pari ad € 1.776,33 per il 2018 ed € 1.815,45 per il 2019.

A detti importi vanno applicate le ulteriori trattenute dovute agli impegni finanziari assunti, come di seguito indicate in ordine cronologico:

1. Carta di credito revolving n. 064663722.3 con la società Agos Ducato SPA sottoscritto il 31-10-2020. Fido € 1.700,00, rata mensile € 81,75; IN SOFFERENZA debito residuo come da precisazione € 1.700,00;
2. Prestito personale n. 20220650137983 con la società Findomestic Banca Spa sottoscritto il 03-05-2021, importo finanziato € 50.000,00 da rimborsare in 120 rate mensili da € 605,00, utilizzato per estinguere il prestito n. 202205264702684 con la Findomestic Banca Spa. IN SOFFERENZA, ceduto il 21-12-2022 alla Axator Italy Spa. Debito residuo come da lettera di cessione del credito € 51.447,29;
3. Prestito personale n. 20220661671222 con la Findomestic Banca Spa sottoscritto il 17-05-2021. Importo finanziato € 10.000,00 da rimborsare in 120 rate mensili da € 132,60. IN SOFFERENZA, ceduto il 21-12-2022 alla Axator Italy Spa. Debito residuo come da lettera di cessione del credito € 10.439,55;
4. Prestito finalizzato n. 10193049015700 con la Fidelity Spa sottoscritto il 30-05-2021. Importo finanziato € 2.407,00 da rimborsare in n. 37 rate mensili da € 69,37. Ceduto alla Kruk Investimenti SRL. Debito residuo come da comunicazione OCC € 2.504,27;
5. Dlg n. 4900213796 con la società Prestitalia Spa sottoscritta il 01-09-2021. Importo finanziato € 32.791,91 da rimborsare in n. 120 rate mensili da € 348,00. debito residuo al 19/03/2025 come da precisazione € 23.965,97;
6. Cessione del quinto n°. 4900211318 con la società Prestitalia Spa sottoscritto il 01-09-2021. Importo finanziato € 36.246,28 da rimborsare in n. 120 rate da € 349,00. Debito residuo al 19/03/2025 come da precisazione € 25.355,79.

| Rapporto Finanziario                                                   | Data di stipula | Importo Finanziato | Durata  | Rata Mensile      | Debito residuo      |
|------------------------------------------------------------------------|-----------------|--------------------|---------|-------------------|---------------------|
| Carta Revolving Agos Ducato Spa n. 064663722.3                         | 31.10.2020      | € 1.700,00         |         | € 81,75           | € 1.700,00          |
| PP Findomestic Banca Spa n. 20220650137983                             | 03.05.2021      | € 50.000,00        | 10 anni | € 605,00          | € 51.477,29         |
| PP Findomestic Banca Spa n. 20220661671222                             | 17.05.2021      | € 10.000,00        | 10 anni | € 132,60          | € 10.439,55         |
| PP Fidelity SPA n. 10193049015700<br>Ceduto alla Kruk Investimenti SRL | 30.05.2021      | € 2.470,00         | 37 mesi | € 69,37           | € 2.504,27          |
| DLG Prestitalia Spa. 4900213796                                        | 01.09.2021      | € 32.791,91        | 10 anni | € 348,00          | € 23.965,97         |
| Cessione del quinto/ Prestitalia 4900211318                            | 01.09.2021      | € 36.246,28        | 10 anni | € 349,00          | € 25.355,79         |
| <b>TOTALE</b>                                                          |                 |                    |         | <b>€ 1.585,72</b> | <b>€ 115.442,87</b> |





#### SQUILIBRIO ENTRATE/USCITE MENSILI/ANNUALE SITUAZIONE DI SOVRAINDEBITAMENTO

|                                | USCITE MENSILI | ENTRATE MENSILI<br>NETTE | USCITE<br>ANNUALI | ENTRATE<br>ANNUALI NETTE |
|--------------------------------|----------------|--------------------------|-------------------|--------------------------|
| IMPEGNI FINANZIARI             | € 1.585,72     |                          | € 19.028,64       |                          |
| SPESE MENSILI MEDIE            | € 1.425,00     |                          | € 17.100,00       |                          |
| STIPENDIO netto sig. De Felice |                | € 1.920,00               |                   | € 24.960,00              |
| TOTALE                         | € 3.010,72     | € 1.920,00               | € 36.128,64       | € 24.960,00              |
| SQUILIBRIO                     |                | - 1.090,72               |                   | - 11.168,64              |

Pertanto, atteso che per il fabbisogno, comprese le spese per gli impegni finanziari, è necessaria una somma minima non inferiore a € 3.010,72= (€ 1.585,72 + € 1.425,00) e che l'importo della retribuzione mensile del proponente risulta essere pari oggi ad € 1.922,00 circa (13 mensilità) vi è stata l'impossibilità oggettiva di provvedere al pagamento dei creditori (stato di insolvenza).

#### 4. DILIGENZA IMPIEGATA DAL CONSUMATORE NELL'ASSUMERE LE OBBLIGAZIONI - CAUSE DELL'INDEBITAMENTO - ANALISI DEL MERITO CREDITIZIO DEI FINANZIATORI:

Il Codice della crisi ha inteso favorire l'accesso del consumatore alla procedura di ristrutturazione dei debiti, modificando l'originaria formulazione della norma, contenuta nell'art. 12 bis della l. 3/2012, in cui si indicava quale causa di esclusione del beneficio l'ipotesi in cui *"il consumatore ha assunto obbligazioni senza la ragionevole prospettiva di poterle adempiere ovvero che ha colposamente determinato il sovraindebitamento, anche per mezzo di un ricorso al credito non proporzionato alle proprie capacità patrimoniali"*.

L'art. 69 co. 1 CCII ha eliminato ogni riferimento alla corretta valutazione delle prospettive di adempimento al momento dell'assunzione del debito ed alla sproporzione fra l'entità di esso e le capacità patrimoniali dell'indebitato, introducendo in un'ottica del favor debitoris, un elemento di valutazione selettiva delle condotte impeditive, costituito dal grado di rilevanza della colpa, ostativa esclusivamente nell'ipotesi in cui assuma i connotati della *"colpa grave"*.

Il riferimento alla colpa grave costituisce elemento profondamente innovativo in quanto, pur richiedendo di valutare il comportamento del debitore sul piano oggettivo, ovvero in un'ottica comparativa e scevra da giudizi morali, muta totalmente il modello di riferimento con il quale operare il confronto, non più individuabile nell'uomo avveduto e coscienzioso (secondo i criteri su cui di regola si basa la colpa nell'illecito aquiliano), ma nel soggetto che abbia prestato quella minima diligenza esigibile anche dalle persone scarsamente accorte (cfr. Trib. Avellino, 11.04.2024). Ne deriva che sulla scorta della nuova norma, l'accesso alla procedura è consentito non solo ai consumatori che abbiano prudentemente e diligentemente assunto le proprie obbligazioni avendo correttamente valutato la propria capacità di adempiere, salvo poi trovarsi nell'impossibilità di pagare per vicende sopravvenute e imprevedibili (c.d. *shock esogeno*), ma anche a coloro che, al contrario, pur non avendo correttamente ponderato la propria solvibilità, siano stati tuttavia spinti da condizionamenti estrinseci, assumendo comportamenti che non appaiono del tutto privi di giustificazione razionale (c.d. *sovraindebitamento indotto o necessitato*).





Tale valutazione, basata sulla comparazione con l'uomo di minima diligenza, rappresenta un giudizio necessariamente complessivo della condotta del consumatore, che deve tener conto della relazione particolareggiata e dei riscontri istruttori e sul quale incidono diversi fattori, quali:

- l'entità dei debiti assunti in confronto con le disponibilità patrimoniali e reddituali;
- la reiterazione delle condotte imprudenti;
- la natura e la destinazione dei beni o delle somme acquisiti mediante ricorso al credito risultato insostenibile;
- le scelte di adempimento delle obbligazioni compiute tempo per tempo e la distribuzione delle risorse disponibili;
- non da ultimo, alla luce della previsione dell'art. 69 co. 2 CCII, il ragionevole affidamento sulle verifiche relative al merito creditizio compiute da soggetti qualificati.

In tale ultima ipotesi il grado di colpa del consumatore, da valutarsi ai fini dell'accesso alla procedura, è inversamente proporzionale a quello imputabile al creditore nella valutazione del merito creditizio, essendo quest'ultimo tenuto a compiere con diligenza i controlli previsti dall'art. 124 bis T.U.B., al fine di assolvere al dovere di erogare il credito con prudenza (c.d. prestito responsabile) senza esporre il cliente al rischio di insolvenza (v.si Trib. Tempio Pausania 3/02/2023; Trib. Santa Maria Capua Vetere 2/04/2022; Trib. Napoli 21/02/2021; Trib. Rimini 1/03/2019).

Nella fattispecie in esame si ritiene che non sussistano colpa grave, malafede o frode.

#### 4.1 diligenza del consumatore e cause dell'indebitamento

Di seguito la narrazione del perché il sig. De Felice Raffaele non è più riuscito ad onorare gli impegni finanziari sottoscritti:

*"tutto è iniziato con la pandemia ed il relativo lockdown dove per combattere la noi ho intensificato a giocare on-line e precisamente al poker/Texas hold'em e VLT. Ho iniziato a spendere sempre più soldi esaurendo in breve tempo tutti i risparmi. Successivamente da maggio 2021 a settembre 2021 ho fatto accesso al credito prima con prestiti personali e poi con la cessione o delega di pagamento. Fortunatamente mi sono reso conto che stavo andando alla deriva ed a gennaio del 2022 ho chiesto aiuto "allo sportello gioco d'azzardo patologico e dipendenze digitali" iniziando un percorso che tutt'ora frequento.*

De Felice Raffaele

Le cause del sovraindebitamento, che non sono individuabili in un preciso momento storico ovvero in un particolare evento che avrebbe dato luogo allo "shock", sono prevalentemente legate alla ludopatia di cui il De Felice era affetto. La "malattia" lo costringeva a ricorrere al credito per tamponare le falle che si creavano nelle finanze familiari, chiedendo sempre maggiori prestiti per tentare di recuperare il capitale che via via andava perdendosi. La patologia costituisce l'unica causa della situazione di sovra-indebitamento in cui il signor De Felice si è venuto a trovare. Inizialmente egli non aveva la consapevolezza del disturbo che lo portava a contrarre debiti sempre più



ingenti per coprire quelli precedentemente stipulati. In tal modo s'innescata una spirale che lo ha condotto, inconsapevolmente, alla situazione attuale.

La ludopatia può essere considerata a tutti gli effetti alla stregua di una vera e propria "patologia invalidante", causata dalla dipendenza dal gioco d'azzardo. Il soggetto che la subisce non ha alcuna possibilità di resistere alla tentazione di cedere al richiamo del gioco d'azzardo ovvero della scommessa. È stato dunque inevitabile, negli ultimi anni, riconoscere la ludopatia come una malattia che rientra nelle cosiddette "nuove dipendenze". Il giocatore patologico sperimenta periodi di profonda depressione, di paura, di angoscia, una vera e propria sindrome di astinenza con sintomi quali dolori addominali, tremori, mal di testa, sudori freddi, con un elevato rischio di contrarre malattie psicosomatiche, nonché tendenza al suicidio. Agli effetti diretti si aggiungono i cc.dd. "indiretti", dovuti al crollo della capacità lavorativa, alla chiusura della propria attività per debiti eccessivi o alla perdita del posto di lavoro a causa della incapacità a pensare a qualcosa di diverso dal gioco, a trascurare ogni aspetto razionale della propria vita e della famiglia, alle evidenti e gravi conseguenze finanziarie. Però, nonostante queste conseguenze siano percepite in termini gravosi ed angoscianti dal giocatore, lo stimolo a giocare non diminuisce e persiste la convinzione, irrealistica e patologica, di poter risolvere ogni problema attraverso una fantomatica vincita, che viene percepita come la panacea di tutti i mali. Il giocatore entra così in un "loop", in un circolo vizioso senza uscita, che parte dalle difficoltà economiche e finanziarie dovute alla crisi economica o al contesto sociale, approda al gioco d'azzardo e finisce nell'illegalità e nell'usura. Le cause della caduta nel gioco d'azzardo sono senza dubbio molteplici. Una problematica finanziaria ed economica, la voglia di poter migliorare la propria vita o la propria attività imprenditoriale e commerciale, conducono inesorabilmente a tentare la sorte attraverso il gioco. La fortuna del principiante induce in principio a pensare che con una piccola spesa si possa facilmente ottenere una piccola vincita, che genera nel principiante un incremento di autostima, un consapevole senso di prestigio e addirittura di onnipotenza, ma anche e soprattutto la fantasia di poter vincere sempre e di più. Il neo-giocatore continua a giocare, aumentando sempre più il budget economico destinato all'alea, l'adrenalina aumenta insieme all'errata convinzione di poter vincere, ma... la fase della perdita inaspettata è dietro l'angolo e non tarda ad arrivare, il che comporta inevitabilmente la rincorsa ad ulteriori giocate nell'illusionistica certezza di poter recuperare, ma che presto si tramuta nella triste realtà di ulteriori perdite. Ne segue un iniziale crollo di autostima, una serie di ulteriori tentativi per recuperare il denaro perso, con l'inizio delle menzogne ai familiari, delle modifiche comportamentali con conseguente deterioramento delle relazioni, delle perdite finanziarie, dei tentativi inutili di smettere e delle false promesse a sé e ai familiari. Segue, infine, una fase di disperazione, di ricerca di soluzioni attraverso i prestiti, prima legali e poi illegali, fino all'usura. Molti giocatori trovandosi in un vicolo cieco senza uscita e senza speranza, se non riescono a chiedere aiuto e non ricevono supporto dalle istituzioni e dalla famiglia decidono, dopo il fato, il gioco, il ricorso al credito e infine all'illegalità, di risolvere le proprie difficoltà economiche ancora una volta fuggendo attraverso l'unica via di fuga senza ritorno, il suicidio.

Il legame con la condizione di sovra-indebitamento è presto trovato: i soggetti affetti dall'ossessione per il gioco d'azzardo sono spinti inconsciamente ad accedere al credito in maniera compulsiva, in quanto, richiedere e stipulare finanziamenti è l'unico modo che hanno per illudersi di aver trovato la soluzione e, nello stesso tempo, aver rimediato alla perdita. Ma la situazione non è mai sotto il loro controllo e dopo il primo ce ne sarà un secondo e poi un terzo, fino a giungere al momento in cui i debiti così accumulati conducono al sovra-indebitamento ma, cosa peggiora, mettono in seria difficoltà le famiglie coinvolte.





In questa situazione discutere intorno al requisito della "meritevolezza del debitore" è solo un modo per non voler vedere il problema. È fuori discussione infatti che il soggetto affetto da ludopatia fa un ricorso abusivo al credito che, benché intenzionalmente votato a contrarre debiti, ha alla base una volontà che, non essendosi formata liberamente, risulta viziata, ed esso pertanto è da ritenersi "scusabile". Dal punto di vista scientifico i casi di ludopatia vengono classificati come un "disturbo compulsivo complesso" non correlato ad uso di sostanze stupefacenti ovvero alcool, ma invalidante e provocante una dipendenza altrettanto forte e che compromette "le attività personali, familiari e lavorative, caratterizzato da una perdita continua o periodica del controllo dell'impulso al gioco, un coinvolgimento nel gioco globale e totalizzante, un'irrazionalità di pensiero e una perseverazione nel comportamento, malgrado le gravi conseguenze, individuali e sociali".

Davanti all'accertamento di questa "malattia" le risposte dei Tribunali sono state tutte orientate verso un'apertura della Legge 3/2012 prima e al CCII oggi a questi soggetti, proprio in quanto accertato che il soggetto era affetto da una dipendenza che l'aveva condotto alla crisi economico finanziaria. (Cfr. Tribunale di Torino, omologa dell'08.06.2016; Tribunale di Milano, omologa del 18.10.2017, Tribunale di Milano, omologa nonché del 13.02.17; Corte d'Appello Milano Sez. I sent. n. 2490/19; Tribunale di Cuneo, omologa del 19.06.2017; Tribunale Catania omologa del 12.02.18, il Tribunale di Nola omologa del 14.11.22). Queste pronunce confermano la capacità della normativa sul sovraindebitamento di adattarsi e abbracciare situazioni che hanno una vera esigenza di tutela e, di riflesso, la capacità, della procedura di composizione della crisi di dare una via d'uscita ai soggetti indebitati, ed alle loro famiglie, che incolpevolmente si sono trovati strozzati dalla situazione debitoria.

Il soggetto sarà meritevole di accedere ai benefici della "procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento" contenuta nel CCII, qualora, benché abbia dato luogo al proprio sovra-indebitamento, risulti tuttavia aver tenuto un comportamento incolpevole per effetto di una vera e propria patologia psichiatrica, la ludopatia e, previo accertamento della patologia, dimostri anche la volontà di sottoporsi a terapie, cure e assistenza nella gestione della malattia e del proprio patrimonio.

Il piano in oggetto ha l'obiettivo di individuare una soluzione vantaggiosa per i creditori, ma che, allo stesso tempo, permetta al soggetto di riscattarsi e tornare a condurre una esistenza serena e normale.

#### 4.2 analisi del merito creditizio

Si ritiene, altresì, che per completare l'indagine in ordine al requisito della meritevolezza, occorre anche verificare il comportamento del creditore.

Tenuto conto che il sovraindebitamento è un processo graduale, nel quale assume peso rilevante il finanziamento concesso ad un soggetto già indebitato, occorre che vengano fatte alcune valutazioni in merito all'atteggiamento avuto dalle società di finanziamento per quanto attiene la valutazione del c.d. merito creditizio e l'aspetto psicologico che spinge un soggetto "disperato" a fare richiesta di accesso al credito.

Invero, i dati ed i fatti esposti confermano una concreta diligenza del debitore nell'assumere le obbligazioni.

Dall'analisi della documentazione depositata emerge, comunque ed in ogni caso, che il comportamento del debitore non costituisca atto in frode ai creditori, poiché è stato determinato da oggettive necessità familiari, laddove invece per "atto in frode" si intende quell'atteggiamento, con valenza ingannevole, che lascia presupporre che il debitore, nell'accedere al credito, abbia occultato situazioni di fatto idonee ad influire sul giudizio dei creditori.

Dall'altra parte, invece, è da considerare che si assiste ad una condotta diffusa nel mondo bancario e finanziario di mancata ponderazione del reale valore della garanzia concessa.





Sul punto occorre precisare che l'art. 124 bis TUB prevede che, "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."

È prassi ormai consolidata da tempo per gli intermediari finanziari non verificano il merito creditizio e, abusando della loro posizione contrattuale dominante nei confronti di soggetti che si trovano "con le spalle al muro", fanno sottoscrivere qualunque modulistica al loro futuro cliente, senza dare alcuna spiegazione in merito, anche che non hanno altri impegni finanziari in corso.

Il comma 3 dell'art. 68 CCII prevede espressamente che la Relazione dell'Organismo debba contenere l'indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia o meno tenuto conto del merito creditizio del debitore valutato, con deduzione dell'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita, in relazione al suo reddito disponibile.

Queste previsioni identificano una responsabilità del finanziatore con riflessi diretti sulla meritevolezza del consumatore.

Ed infatti alcune recentissime decisioni del Tribunale di Napoli, applicando le disposizioni contenute nel Codice dell'Insolvenza e richiamando l'art. 124 bis del Testo Unico Bancario, hanno concluso per l'assenza di colpa del consumatore che ha fatto affidamento sulle capacità e conoscenze del suo finanziatore, che era ben in grado di conoscere il suo merito creditizio e dunque di rifiutare un finanziamento se questo non era proporzionato alle capacità patrimoniali del richiedente.

Sul punto si rammenta: Tribunale Napoli, 27 ottobre 2020. Est. Graziano

<<...il sovraindebitamento derivante dalla stipula di un contratto di finanziamento in violazione dell'art. 124-bis T.U.B. è riconducibile eziologicamente proprio e solo all'intermediario finanziario. Il consumatore non può, dunque, essere ritenuto in colpa per essersi rivolto all'intermediario ed aver fatto affidamento sulla capacità di quest'ultimo di valutare il proprio merito creditizio ... l'istante non ha colposamente determinato il sovraindebitamento per mezzo di un ricorso al credito non proporzionato alle proprie capacità patrimoniali, avendo domandato l'accesso al mercato creditizio tramite intermediari qualificati i quali avevano gli strumenti e le informazioni per valutare il merito creditizio del richiedente >>

Inoltre, L'art. 69 secondo comma recita: " Il creditore che ha colpevolmente determinato la situazione di indebitamento o il suo aggravamento o che ha violato i principi di cui all'articolo 124-bis del decreto legislativo 1º settembre 1993, n. 385, non può presentare opposizione o reclamo in sede di omologa per contestare la convenienza della proposta".

Sul punto il Tribunale di Napoli Nord con provvedimento del 16-03-2021 G.D. dott. Rabuano, ha dichiarato inammissibile l'opposizione del creditore che non ha dimostrato di:

- aver colpevolmente determinato la situazione di indebitamento;
- o il suo aggravamento;
- o che ha violato i principi di cui all'art. 124 bis TUB.

È quindi indubbio che le disposizioni afferenti alla legge del sovraindebitamento devono essere lette in modo coordinato con l'art 124 bis co. 1 TUB.

Di seguito viene riportato analisi del merito creditizio:

L'art. 68.3 comma sancisce che l'OCC, nella sua relazione, deve indicare anche se il soggetto finanziatore ai fini della concessione del finanziamento, abbia o meno tenuto conto del merito creditizio del debitore valutato, con





deduzione dell'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita, in relazione al suo reddito disponibile. A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale moltiplicato per un parametro corrispondente a numero dei componenti del nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri del 5 dicembre 2013, n. 159");

Gli elementi da considerare, in ossequio all'art. 68, comma 3 secondo capoverso, per verificare se il soggetto finanziatore abbia o meno tenuto conto del merito creditizio sono:

- importo del finanziamento in verifica;
- importi ulteriori finanziamenti ottenuti in precedenza;
- numero dei componenti il nucleo familiare, risultanti dal certificato di stato di famiglia;
- reddito netto dei componenti il nucleo familiare, risultanti dall'ultimo Modello Unico, 730 o CU;
- importo assegno sociale, che indica l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita del nucleo familiare, reperibile per ogni annualità sul sito [www.inps.it](http://www.inps.it)

nel caso di specie:

Pensione sociale dal 2010 al 2013 (fonti INPS) in riferimento al periodo di accensione dei finanziamenti dei sovra indebitati

Pensione sociale (fonti INPS) dal 2020 al 2021:

| ANNO             | 2020     | 2021     |
|------------------|----------|----------|
| PENSIONE SOCIALE | € 459,83 | € 460,28 |

#### Indici scala equivalenza ISEE

| N. nucleo familiare | 1 | 2    | 3    | 4    | 5    |
|---------------------|---|------|------|------|------|
| parametro           | 1 | 1,57 | 2,04 | 2,46 | 2,85 |

Il parametro della scala di equivalenza è incrementato di 0,35 per ogni ulteriore componente. Sono inoltre applicate le seguenti maggiorazioni:

- a) 0,2 in caso di nuclei familiari con 3 figli, 0,35 in caso di 4 figli, 0,5 in caso di almeno 5 figli;
- b) 0,2 per nuclei familiari con figli minorenni, elevata a 0,3 in presenza di almeno un figlio di età inferiore a tre anni compiuti, in cui entrambi i genitori o l'unico presente abbiano svolto attività di lavoro o di impresa per almeno sei mesi nell'anno di riferimento dei redditi dichiarati;
- c) la maggiorazione di cui alla lettera b) si applica anche in caso di nuclei familiari composti esclusivamente da genitore solo non lavoratore e da figli minorenni; ai soli fini della verifica del requisito di cui al periodo precedente, fa parte del nucleo familiare anche il genitore non convivente, non coniugato con l'altro genitore, che abbia riconosciuto i figli, a meno che non ricorra uno dei casi di cui all'articolo 7, comma 1, lettere dalla a) alla e).

Ai fini della determinazione del parametro della scala di equivalenza, qualora tra i componenti il nucleo familiare vi sia un componente per il quale siano erogate prestazioni in ambiente residenziale a ciclo continuativo, ovvero un componente in convivenza anagrafica ai sensi del DPR n. 223 del 1989, che non sia considerato nucleo familiare a sé stante ai sensi dell'articolo 3, comma 6, tale componente incrementa la scala di equivalenza, calcolata in sua assenza, di un valore pari ad 1.

- assegno sociale parametrato al numero dei componenti del nucleo familiare, che si ottiene moltiplicando l'importo dell'assegno sociale per il parametro della scala di equivalenza ISEE dei componenti il nucleo familiare.





1) Schema andamento del reddito disponibile dopo erogazione della carta di credito Revolving Agos Ducato SPA n. 0644663722.3 del 31/10/2020 al sig. De Felice Raffaele:

|                                                                                 |            |
|---------------------------------------------------------------------------------|------------|
| (A) Assegno sociale anno 2020                                                   | € 459,83   |
| Componenti nucleo familiare                                                     | 1          |
| (B) Parametro di equivalenza ISEE 2012                                          | 1          |
| (D) Reddito mensile netto disponibile del sovraindebitato De Felice Raffaele    | € 1.752,67 |
| (E) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: A X B | € 459,83   |
| (F) Rata mensile di finanziamento preesistenti                                  | € 0,00     |
| (G) Rata massima mensile per i nuovi finanziamenti (D-E-F)                      | € 1.292,90 |
| (H) Rata mensile                                                                | € 81,75    |
| (I) Disponibilità economica dopo ultimo finanziamento                           | € 1.211,20 |

Sono stati rispettati tutti i parametri per la concessione della carta.

2) Schema andamento del reddito disponibile dopo erogazione del Prestito Personale Findomestic Banca SPA n. 20220650137983 del 03/05/2021 al sig. De Felice Raffaele:

|                                                                                                             |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| (A) Assegno sociale anno 2021                                                                               | € 460,28   |
| Componenti nucleo familiare                                                                                 | 1          |
| (B) Parametro di equivalenza ISEE 2012                                                                      | 1          |
| (D) Reddito mensile netto disponibile del sovraindebitato De Felice Raffaele                                | € 1.892,28 |
| (E) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: A X B                             | € 460,28   |
| (F) Rata mensile di finanziamento preesistenti (carta di credito revolving Agos Ducato SpA n° 0644663722.3) | € 81,75    |
| (G) Rata massima mensile per i nuovi finanziamenti (D-E-F)                                                  | € 1.350,30 |
| (H) Rata mensile                                                                                            | € 605,00   |
| (I) Disponibilità economica dopo ultimo finanziamento                                                       | € 745,20   |

Sono stati rispettati tutti i parametri per la concessione del finanziamento.

3) Schema andamento del reddito disponibile dopo erogazione del Prestito Personale Findomestic Banca SPA n. 20220661671222 del 17/05/2021 al sig. De Felice Raffaele:

|                                                                                                                                                                         |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| (A) Assegno sociale anno 2021                                                                                                                                           | € 460,28   |
| Componenti nucleo familiare                                                                                                                                             | 1          |
| (B) Parametro di equivalenza ISEE 2012                                                                                                                                  | 1          |
| (D) Reddito mensile netto disponibile del sovraindebitato De Felice Raffaele                                                                                            | € 1.892,28 |
| (E) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: A X B                                                                                         | € 460,28   |
| (F) Rata mensile di finanziamento preesistenti (carta di credito revolving Agos Ducato SpA n° 0644663722.3, Prestito Personale Findomestic Banca SPA n. 20220650137983) | € 686,80   |
| (G) Rata massima mensile per i nuovi finanziamenti (D-E-F)                                                                                                              | € 745,20   |
| (H) Rata mensile                                                                                                                                                        | € 132,60   |
| (I) Disponibilità economica dopo ultimo finanziamento                                                                                                                   | € 612,60   |

Sono stati rispettati tutti i parametri per la concessione del finanziamento.

4) Schema andamento del reddito disponibile dopo erogazione del Prestito Personale Fidelity SPA n. 10193049015700 del 30/05/2021 al sig. De Felice Raffaele:

|                                                                                                                                                                                                                                     |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| (A) Assegno sociale anno 2021                                                                                                                                                                                                       | € 460,28   |
| Componenti nucleo familiare                                                                                                                                                                                                         | 1          |
| (B) Parametro di equivalenza ISEE 2012                                                                                                                                                                                              | 1          |
| (D) Reddito mensile netto disponibile del sovraindebitato De Felice Raffaele                                                                                                                                                        | € 1.892,28 |
| (E) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: A X B                                                                                                                                                     | € 460,28   |
| (F) Rata mensile di finanziamento preesistenti (carta di credito revolving Agos Ducato SpA n° 0644663722.3, Prestito Personale Findomestic Banca SPA n. 20220650137983, Prestito Personale Findomestic Banca SPA n. 20220661671222) | € 819,40   |
| (G) Rata massima mensile per i nuovi finanziamenti (D-E-F)                                                                                                                                                                          | € 612,60   |
| (H) Rata mensile                                                                                                                                                                                                                    | € 69,37    |
| (I) Disponibilità economica dopo ultimo finanziamento                                                                                                                                                                               | € 543,30   |

Sono stati rispettati tutti i parametri per la concessione del finanziamento.





5) Schema andamento del reddito disponibile dopo erogazione del Prestito rimborsabile mediante delegazione di pagamento (DLG) Prestitalia SPA n. 4900213796 del 01/09/2021 al sig. De Felice Raffaele:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                    |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| (A) Assegno sociale anno 2021                                                                                                                                                                                                                                                      | € 460,28   |
| Componenti nucleo familiare                                                                                                                                                                                                                                                        | 1          |
| (B) Parametro di equivalenza ISEE 2012                                                                                                                                                                                                                                             | 1          |
| (D) Reddito mensile netto disponibile del sovraindebitato De Felice Raffaele                                                                                                                                                                                                       | € 1.892,28 |
| (E) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: A X B                                                                                                                                                                                                    | € 460,28   |
| (F) Rata mensile di finanziamento preesistenti (carta di credito revolving Agos Ducato SpA n° 0644663722.3, Prestito Personale Findomestic Banca SPA n. 20220650137983, Prestito Personale Findomestic Banca SPA n. 20220661671222, Prestito Personale Fidelity SpA n° 4900213796) | € 888,80   |
| (G) Rata massima mensile per i nuovi finanziamenti (D-E-F)                                                                                                                                                                                                                         | € 543,20   |
| (H) Rata mensile                                                                                                                                                                                                                                                                   | € 348,00   |
| (I) Disponibilità economica dopo ultimo finanziamento                                                                                                                                                                                                                              | € 195,20   |

Sono stati rispettati tutti i parametri per la concessione del finanziamento.

6) Schema andamento del reddito disponibile dopo erogazione del Prestito rimborsabile mediante cessione del quinto dello stipendio (CQS) Prestitalia SPA n. 4900211318 del 01/09/2021 al sig. De Felice Raffaele:

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |            |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| (A) Assegno sociale anno 2021                                                                                                                                                                                                                                                                      | € 460,28   |
| Componenti nucleo familiare                                                                                                                                                                                                                                                                        | 1          |
| (B) Parametro di equivalenza ISEE 2012                                                                                                                                                                                                                                                             | 1          |
| (D) Reddito mensile netto disponibile del sovraindebitato De Felice Raffaele                                                                                                                                                                                                                       | € 1.892,28 |
| (E) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita: A X B                                                                                                                                                                                                                    | € 460,28   |
| (F) Rata mensile di finanziamento preesistenti (carta di credito revolving Agos Ducato SpA n° 0644663722.3, Prestito Personale Findomestic Banca SPA n. 20220650137983, Prestito Personale Findomestic Banca SPA n. 20220661671222, Prestito Personale Fidelity SpA n° 4900213796, DLG 4900213796) | € 1.236,80 |
| (G) Rata massima mensile per i nuovi finanziamenti (D-E-F)                                                                                                                                                                                                                                         | € 195,20   |
| (H) Rata mensile                                                                                                                                                                                                                                                                                   | € 349,00   |
| (I) Disponibilità economica dopo ultimo finanziamento                                                                                                                                                                                                                                              | € - 153,80 |

Si evidenzia che la Prestitalia SpA ha erogato il prestito personale contro Cessione del Quinto dello Stipendio n. 4900211318 del 01/09/2021 violando i principi di cui all'articolo 124-bis del testo unico di cui al decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385, e pertanto non può presentare opposizione o reclamo in sede di omologa per contestare la convenienza della proposta (art. 69 comma 2 CCII).

## 5. ATTI DI STRAORDINARIA AMMINISTRAZIONE NEGLI ULTIMI 5 ANNI - ESPOSIZIONE DEBITORIA ED ELENCO DEI CREDITORI - ELENCO BENI ATTIVITA'

### 5.1 atti straordinaria amministrazione

come da autocertificazione allegata, il sig. De Felice Raffaele non ha compiuto atti eccedenti l'ordinaria amministrazione negli ultimi 5 anni, tranne la vendita dell'auto TG FG692NR.

### 5.2 Esposizione debitoria ed elenco creditori

## ELENCO DELLE PASSIVITA' ED ESPOSIZIONE DEBITORIA AL 19/03/2025

| Rapporto Finanziario                                                    | Data di stipula | Privilegio | Chirografo  | Debito residuo |
|-------------------------------------------------------------------------|-----------------|------------|-------------|----------------|
| Carta Revolving Agos Ducato SpA n. 0644663722.3                         | 31.10.2020      |            | € 1.700,00  | € 1.700,00     |
| Axator Italy SPA cessionaria PP Findomestic Banca SpA n. 20220650137983 | 03.03.2021      |            | € 51.477,19 | € 51.477,29    |



|                                                                         |            |                   |                     |                     |
|-------------------------------------------------------------------------|------------|-------------------|---------------------|---------------------|
| Axator Italy SPA cessionaria PP Findomestic Banca Spa n. 20220661671222 | 17.05.2021 |                   | € 10.439,55         | € 10.439,55         |
| Kruk Investimenti SRL cessionario del PP Fidelity SPA n. 10193049015700 | 30.05.2021 |                   | € 2.504,27          | € 2.504,27          |
| DLG Prestitalia Spa. n. 4900213796                                      | 01.09.2021 |                   | € 23.965,97         | € 23.965,97         |
| CQS Prestitalia SPA n. 4900211318                                       | 01.09.2021 |                   | € 25.355,79         | € 25.355,79         |
| Regione Campania – tassa circolazione (anni 2021, 2022, 2023, 2024)     |            | € 1.181,16        |                     | € 1.181,16          |
| <b>TOTALE</b>                                                           |            | <b>€ 1.181,16</b> | <b>€ 115.442,87</b> | <b>€ 116.624,03</b> |

**Totale complessivo esposizione debitoria al 19/03/2025 € 116.624,03**

alla data odierna non risultano debiti con l'Agenzia delle Entrate-Riscossioni.

### 5.3 Elenco beni ed attività

- l'istante dispone di un reddito medio mensile (documentato CU 2024) pari ad € 1.922,00 circa
- non è intestatario né di terreni né di fabbricati su tutto il territorio nazionale;
- non è intestatario di beni mobili registrati.

## 6. EVENTUALI ATTI DEI DEBITORI IMPUGNATI DAI CREDITORI – ATTI DEI CREDITORI

- Ad oggi non ci sono atti del debitore impugnati dai creditori;
- D.I. n. 3357/2023 del 23-05-2023 della Axactor Italy SPA.

## 7. PROPOSTA ECONOMICO FINANZIARIA – COSTI PRESUNTI DELLA PROCEDURA - PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEL DEBITO

Alla luce di tutto quanto esposto, stante l'attuale incapacità di far fronte con regolarità al monte debiti accumulato e con la piena volontà di onorare con la migliore diligenza possibile i propri impegni, l'istante propone una riformulazione della propria posizione sulla scorta del seguente Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore, con creazione di classi di creditori.

- Creditori in prededuzione nati dalla seguente procedura:
  - A. Compenso OCC come da preventivo accettato € 6.703,36 (Iva ed accessori inclusi)
  - B. Compreso assistenza tecnica di parte come da incarico € 4.692,35 (Iva ed accessori inclusi)
- Creditori privilegiati – Regione Campania – al 100,00% pari ad € 1.181,16;
- Creditori chirografi vantato da: Axator Italy Spa; Kruk INVESTIMENTI S.R.L., Agos Ducato SPA, Prestitalia SPA al 30,00% pari ad € 34.632,86;

### Costi presunti della procedura:

L'art. 6 CCII detta le regole della prededucibilità dei crediti:





a) i crediti relativi a spese e compensi per le prestazioni rese dall'organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento;

b) i crediti professionali sorti in funzione della domanda di omologazione degli accordi di ristrutturazione dei debiti o del piano di ristrutturazione soggetto a omologazione e per la richiesta delle misure protettive, nei limiti del 75% del credito accertato e a condizione che gli accordi o il piano siano omologati;

Pertanto i compensi dell'OCC, come da preventivo sottoscritto allegato, sono pari ad € 6.703,36 Iva ed accessori inclusi e che come da regolamento, le somme saranno versate seguendo la seguente rateizzazione:

- € 500,00 quale acconto alla nomina gestore;
- € 6.203,36 in prededuzione come da art. 6 CCII;

I compensi dell'assistenza tecnica di parte pari ad € 3.519,26 (il 75% di € 4.692,35 accertato) in prededuzione, a condizione che il piano di ristrutturazione dei debiti venga omologato.

#### QUADRO SODDISFAZIONE CREDITORI

| Rapporto Finanziario                                                    | Debito residuo      | Rientro            | Riduzione          | Percentuale di soddisfazione |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------|--------------------|--------------------|------------------------------|
| Compenso OCC                                                            | € 6.203,36          | € 6.203,36         | € 00,00            | 100,00%                      |
| Compenso Legale                                                         | € 4.692,35          | € 3.519,30         | € 1.173,10         | 75,00%                       |
| Regione Campania-Tassa Circolazione                                     | € 1.181,16          | € 1.181,16         | € 0,00             | 100,00%                      |
| Carta Revolving Agos Ducato Spa n. 064663722.3                          | € 1.700,00          | € 510,00           | € 1.190,00         | 30,00%                       |
| Axator Italy SPA cessionaria Findomestic Banca Spa n. 20220650137983    | € 51.477,29         | € 15.443,19        | € 36.034,10        | 30,00%                       |
| Axator Italy SPA cessionaria Findomestic Banca Spa n. 20220661671222    | € 10.439,55         | € 3.131,86         | € 7.307,69         | 30,00%                       |
| Kruk Investimenti SRL cessionario del PP Fidelity SPA n. 10193049015700 | € 2.504,27          | € 751,28           | € 1.752,99         | 30,00%                       |
| DLG Prestitalia Spa. 4900213796                                         | € 23.965,97         | € 7.189,79         | € 16.776,18        | 30,00%                       |
| Cessione del quinto Prestitalia 4900211318                              | € 25.355,79         | € 7.606,74         | € 17.749,05        | 30,00%                       |
| <b>TOTALE</b>                                                           | <b>€ 127.519,74</b> | <b>€ 45.536,68</b> | <b>€ 81.983,11</b> |                              |

**TOTALE NUOVA POTENZIALE DEBITORIA: euro 45.536,68**

**POSSIBILE RATA MENSILE SOSTENIBILE: euro 632,46**

**ARCO TEMPORALE SODDISFAZIONE CREDITORI: 6 anni (72 mesi)**



Elenco dei creditori con indicazione delle somme dovute alla data del 19/03/2025

| Rapporto Finanziario                                                    | Debito residuo      | PEC Creditore                                                                                                    |
|-------------------------------------------------------------------------|---------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Compenso OCC                                                            | € 6.203,36          | <a href="mailto:asostegnoedeldebitoresmcapuavetere@pec.it">asostegnoedeldebitoresmcapuavetere@pec.it</a>         |
| Compenso Legale                                                         | € 4.692,35          | <a href="mailto:gianfrancocircolo@avvocatinapoli.legalmail.it">gianfrancocircolo@avvocatinapoli.legalmail.it</a> |
| Regione Campania Tasse Circolazione                                     | € 1.181,16          | <a href="mailto:uod.501317@pec.regione.campania.it">uod.501317@pec.regione.campania.it</a>                       |
| Carta Revolving Agos Ducato Spa n. 064663722.3                          | € 1.700,00          | <a href="mailto:info@pec.agosducato.it">info@pec.agosducato.it</a>                                               |
| Axator Italy SPA cessionaria Findomestic Banca Spa n. 20220650137983    | € 51.477,29         | <a href="mailto:pec@pec.axatoritalyspa.com">pec@pec.axatoritalyspa.com</a>                                       |
| Axator Italy SPA cessionaria Findomestic Banca Spa n. 20220661671222    | € 10.439,55         | <a href="mailto:pec@pec.axatoritalyspa.com">pec@pec.axatoritalyspa.com</a>                                       |
| Kruk Investimenti SRL cessionario del PP Fidelity SPA n. 10193049015700 | € 2.504,27          | <a href="mailto:sovraindebitamento.krukitalia@legalmail.it">sovraindebitamento.krukitalia@legalmail.it</a>       |
| DLG Prestitalia Spa. 4900213796                                         | € 23.965,97         | <a href="mailto:prestitalia@pec.intesasanpaolo.com">prestitalia@pec.intesasanpaolo.com</a>                       |
| Cessione del quinto/ Prestitalia 4900211318                             | € 25.355,79         | <a href="mailto:prestitalia@pec.intesasanpaolo.com">prestitalia@pec.intesasanpaolo.com</a>                       |
| <b>TOTALE</b>                                                           | <b>€ 127.519,74</b> |                                                                                                                  |

Sig. De Felice Raffaele

Dettaglio degli importi da pagare e la durata per ogni singolo creditore:

| Rapporto Finanziario                           | Importo    | Rata                                          | N. rata/importo rata                                  | Totale                                         |
|------------------------------------------------|------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------------------------|------------------------------------------------|
| Compenso OCC                                   | € 6.203,36 | Dalla rata n. 1 alla rata n. 72               | n. 72 X € 86,16                                       | € 6.203,52                                     |
| Compenso Legale                                | € 3.519,30 | Dalla rata n. 1 alla rata n. 6<br>Rata n. 7   | n. 6 X € 546,30<br>n. 7 X € 241,50                    | € 3.277,80<br>€ 241,50<br>€ 3.519,30           |
| Regione Campania Tassa Circolazione            | € 1.181,16 | Rata n. 7<br>Rata n. 8<br>Rata n. 9           | n. 1 X € 304,80<br>n. 1 X € 546,30<br>n. 1 X € 330,06 | € 304,80<br>€ 546,30<br>€ 330,06<br>€ 1.181,16 |
| Carta Revolving Agos Ducato Spa n. 064663722.3 | € 510,00   | Rata n. 9<br>Dalla rata n. 10 alla rata n. 72 | n. 1 X € 3,48<br>n. 63 X € 8,04                       | € 3,48<br>€ 506,52<br>€ 509,99                 |





|                                                                         |             |                                               |                                     |                    |
|-------------------------------------------------------------------------|-------------|-----------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------|
|                                                                         |             |                                               |                                     | € 510,00           |
| Axator Italy SPA cessionaria Findomestic Banca Spa n. 20220630137983    | € 18.575,06 | Rata n. 9<br>Dalla rata n. 10 alla rata n. 72 | n. 1 X € 116,06<br>n. 63 X € 293,00 | € 116,06           |
| Axator Italy SPA cessionaria Findomestic Banca Spa n. 20220661671222    |             |                                               |                                     | € 18.459,00        |
| Krok Investimenti SRL cessionario del PP Fidelity SPA n. 10193049015700 | € 751,28    | Rata n. 9<br>Dalla rata n. 10 alla rata n. 72 | n. 1 X € 4,73<br>n. 63 X € 11,85    | € 4,73<br>€ 746,55 |
| DLG Prestitalia Spa. 4900213796                                         | € 14.796,53 | Rata n. 9<br>Dalla rata n. 10 alla rata n. 72 | n. 1 X € 92,33<br>n. 63 X € 233,40  | € 92,33            |
| Cessione del quinto/ Prestitalia 4900211318                             |             |                                               |                                     | € 14.704,20        |
| Totale                                                                  | € 45.536,69 | Dalla rata n. 1 alla rata n.72                | n. 72 X € 632,46                    | € 45.437,12*       |

\* gli importi differenziano di - 0,43 per effetto dell'arrotondamento

## 8. FATTIBILITA' DEL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEL DEBITO E PROBABILE CONVENIENZA RISPETTO ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA.

### 8.1 Fattibilità

Attualmente le entrate nette mensile del proponente sono costituite:

- stipendio quale dipendente Ministero della Difesa € 2.082,00 circa per 12 mensilità.
- Atteso le spese necessarie alla famiglia sono state quantificate in € 1.425,00

La rata prevista di € 632,46 per la ristrutturazione dei debiti del Consumatore proposta risulta essere fattibile e sostenibile.

### 8.2 Alternativa liquidatoria

Ai sensi dell'art. 268 CCII, il debitore in stato di sovraindebitamento può domandare con ricorso al Tribunale

l'apertura della procedura di liquidazione controllata dei suoi beni. Il comma 4 recita: *Non sono compresi nella*

*liquidazione:*

- i crediti impignorabili ai sensi dell'articolo 545 del codice di procedura civile;*
- i crediti aventi carattere alimentare e di mantenimento, gli stipendi, le pensioni, i salari e ciò che il debitore guadagna con la sua attività nei limiti, indicati dal giudice, di quanto occorre al mantenimento suo e della sua famiglia;*
- i frutti derivanti dall'usufrutto legale sui beni dei figli, i beni costituiti in fondo patrimoniale e i frutti di essi, salvo quanto disposto dall'articolo 170 del codice civile;*
- le cose che non possono essere pignorate per disposizione di legge.*

Pertanto nel caso di specie, il sig. De Felice non possiede né terreni né fabbricati. Non è intestatario di beni mobili registrati, non possiede azioni e/o obbligazioni. È titolare del conto corrente Banco Posta n. 1004981989 su cui viene accreditato lo stipendio quale dipendente del Ministero della Difesa.

In considerazione delle spese mensili dichiarate al paragrafo 3.4. pari ad € 1.425,00, visto lo stipendio medio mensile per 13 mensilità e pari ad € 1.922,00 circa, potrebbe mettere a disposizione del ceto creditore € 497,00 mensile.



Pertanto con l'alternativa liquidatoria come da art. 268 CCII si potrebbero realizzare quanto di seguito illustrato:

|                                                        |                   |
|--------------------------------------------------------|-------------------|
| Quota entrate X 36 mesi € 497,00 (1.922,00-€ 1.425,00) | € 17.992,00       |
| Costi procedura di liquidazione controllata            | - € 9.722,66      |
| <b>Totale</b>                                          | <b>€ 8.269,34</b> |

Con la proposta testé rappresentata, invece, l'istante mette a disposizione, € 45.536,69.

In sintesi:

| ATTIVO                | RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI              | ALTERNATIVA LIQUIDATORIA |
|-----------------------|------------------------------------------|--------------------------|
| Stipendio diretto     | € 45.536,69                              | € 17.992,00              |
| Costi della procedura | Inclusi                                  | - € 9.722,66             |
| <b>Totale</b>         | <b>€ 45.536,69 tutti i costi inclusi</b> | <b>€ 8.269,34</b>        |

In considerazione di quanto esposto, visti gli importi vantati dei creditori mobiliari e chirografari, è evidente che una procedura di liquidazione controllata, sarebbe inopportuna ed antieconomica, mentre l'eventuale omologazione del piano di ristrutturazione dei debiti testé rappresentato, consentirebbe, seppure in percentuale, un soddisfacimento di tutti i creditori.

#### 9. CONCLUSIONI

La presente proposta rappresenta una chiara espressione della diligenza dei sig. De Felice Raffaele rispetto al soddisfacimento, seppur parziale, di tutti i debiti contratti. Un eventuale non accoglimento della stessa non rappresenta una maggiore garanzia per i creditori di recupero dell'intero credito vantato, in considerazione dello squilibrio tra disponibilità finanziarie e esposizione debitoria, e rappresenterebbe di fatto una gravissima preclusione verso la possibilità ad una vita dignitosa e costruttiva. Ad oggi il piano presentato risulta sostenibile sia in termini economico-finanziari sia secondo le valutazioni che lo stesso debitore ha formulato allo scrivente.

Pozzuoli, 25-03-2025

Per delega e ratifica

Sig. De Felice Raffaele



Il Consulente Tecnico di Parte

avv. Gianfranco Circolo



Firmato digitalmente da:  
**GIANFRANCO CIRCOLO**  
**AVVOCATO**





#### 10. Documentazione depositata

Il consumatore deposita in allegato al presente piano la seguente documentazione:

1. carta d'identità e tessera sanitaria;
2. cumulativo, stato libero, residenza e stato di famiglia;
3. Visura al PRA;
4. Visura CRIF, CTC e Centrale rischi Banca d'Italia;
5. Visura inesistenza immobili e terreni
6. Estratto previdenziale INPS;
7. Carichi pendenti e casellario giudiziale, autocertificazione
8. Estratto conto corrente;
9. Certificazione medica attestante la patologia del sig. De Felice Raffaele;
10. contratto e piano ammortamento Findomestic Banca SPA per i due prestiti personali
  - 10.1.1 cessione del credito alla Axator Italy SPA
  - 10.1.2 Decreto Ingiuntivo n. n. 3357/2023 del 23-05-2023
  - 10.1.3 Precisazione del credito comunicato dall'OCC;
11. contratto e piano di ammortamento prestito Fidelity;
  - 11.1 cessione del credito alla Kruk Investimenti SRL;
  - 11.2 Precisazione del credito comunicato dall'OCC;
12. Contratto delega di pagamento Prestitalia SPA;
  - 12.1 Precisazione del credito comunicato dall'OCC;
13. Contratto della cessione del quinto Prestitalia SPA;
  - 13.1 Precisazione del credito comunicato dall'OCC;
14. Contratto carta revolving Agos Ducato SPA;
15. Estratto ruolo ADER Caserta;
16. Scheda anagrafica Cassetto Fiscale
17. ultime 3 dichiarazioni dei redditi;
18. buste paghe da gennaio 2023 a marzo 02-2025;
19. preventivo OCC;
20. Convenzione assistenza tecnica di parte.



