



CILSE

Centro Italiano Lotta Sovraindebitamento Economico
Organismo Composizione della Crisi

Con Competenza territoriale nel circondario del

**Tribunale
di
Reggio Calabria**

**RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI AI SENSI DELL'ART. 15,
COMMA 6 E DELL'ART.9, COMMA 2 E COMMA 3 BIS, LEGGE 3
DEL 2012**

D.lgs. 17 giugno 2022 n.83 e D.lgs. 14/2019

Connessa al ricorso per l'apertura della procedura della Ristrutturazione debiti del
consumatore

(art. 7, comma 1-bis, L.3 del 2012, D.lgs. 17 giugno 2022 n.83 e D.lgs. 14/2019)

Debitore: [REDACTED] e residente a [REDACTED]
[REDACTED] - C.F.: [REDACTED] Professione: [REDACTED]
PEC: [REDACTED]

Debitore: [REDACTED] nata a [REDACTED] il [REDACTED] e residente a [REDACTED]
[REDACTED] C.F.: [REDACTED] Professione: [REDACTED]
PEC: [REDACTED]

GESTORE DELLA CRISI:

- Dott. Spanò Antonino, nato a Reggio Calabria il 29/01/1969, con studio in Reggio Calabria (RC),
Via Demetrio Tripepi n° 92, telefono/fax 0965 883448 - 3519451627, iscritto all'Albo ODCEC di
Reggio Calabria al n. 327/A.
PEC: nino.spano@legalmail.it
C.F.: SPNNNN69A29H224I

AVVOCATO:

-Avv. Antonino Rosina; Via B. Buozzi, 149/155 - 89015 Palmi (RC) C.F.: RSNNNN73D06G288Q Tel./Fax:
09661940181 / Cell. 334 5634481
PEC: antoninosina@pec.studiolegalerosina.eu;

PROTOCOLLO 20221117-264RG09

ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI CILSE - REGGIO CALABRIA ISCRITTO AL N. 264 DELLA
SEZIONE A) DEL REGISTRO DEGLI ORGANISMI DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI TENUTO PRESSO IL
MINISTERO DELLA GIUSTIZIA AI SENSI DEL D.M. 202/2014

PROCEDIMENTO REGISTRO DEGLI AFFARI OCC CILSE REGGIO CALABRIA: N. 09/2022

Data apertura pratica OCC: 09/06/2022

Data nomina Gestore OCC: 09/06/2022

ALL. N° 1– 2- 2A – 3

Sommario

PREMESSA.....	5
Informazioni circa la situazione familiare dei Debitori [redacted]	8
Tabella 1: Dati anagrafici dei Debitori	8
Dichiarazione sostitutiva dell’Atto di notorietà a nome di [redacted]	9
Dichiarazione sostitutiva dell’Atto di notorietà a nome di [redacted]	10
Certificato di Matrimonio, Residenza, Stato civile e di Stato di Famiglia [redacted]	11
STATO OCCUPAZIONALE E DICHIARAZIONE DI IMPEGNO [redacted]	13
Certificato di disoccupazione di [redacted]	14
Certificato del Casellario Giudiziale [redacted]	15
Certificato del Casellario Giudiziale [redacted]	16
Certificato dei carichi pendenti [redacted] e [redacted]	17
ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE dei Debitori	18
Indicazione delle cause dell’indebitamento e della diligenza impiegata dai consumatori nell’assumere volontariamente le obbligazioni.....	18
Tabella 2: Riassunto situazione debitoria totale [redacted]	21
Tabella 3: Dettaglio situazione debitoria [redacted]	22
Descrizione situazione debitoria [redacted]	23
Tabella 3.1: Dettaglio situazione debitoria [redacted]	26
Descrizione situazione debitoria [redacted]	26
Tabella 3.2: Situazione debitoria consolidata coniugi [redacted]	28

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore [REDACTED] – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012, D.lgs. 17 giugno 2022 n.83 e D.lgs. 14/2019

Indicazione della eventuale esistenza di crediti eventualmente rientranti nella categoria di cui all'art. 7, comma 1 III periodo (tributi costituenti risorse proprie dell'UE) e di crediti impignorabili.....	29
Inesistenza di atti in frode ai creditori.....	33
DICHIARAZIONE INESISTENZA ATTI IN FRODE [REDACTED].....	34
DICHIARAZIONE INESISTENZA ATTI IN FRODE [REDACTED].....	35
Indicazione della eventuale esistenza di atti dei Debitori impugnati dai creditori.....	36
Elenco eventuale degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni	36
Resoconto sulla solvibilità dei Debitori negli ultimi 5 anni.....	36
Graduazione dei crediti e percentuali di soddisfazione	36
Spese Organismo di Composizione della Crisi	38
Patrimonio immobiliare [REDACTED].....	40
Risultanze catastali [REDACTED] – Ufficio Prov. RC	40
Risultanze catastali [REDACTED] – Ufficio Prov. RC	41
Ispezione ipotecaria al 23/05/2022 [REDACTED] – Ufficio Prov. RC.....	42
Inventario beni immobili [REDACTED].....	48
Inventario beni immobili [REDACTED].....	48
Patrimonio mobiliare [REDACTED].....	49
Riscontro PRA.....	49
Dettaglio patrimonio mobiliare [REDACTED].....	50
Patrimonio mobiliare [REDACTED].....	51
Tabella 4: Valore stimato del patrimonio dei Debitori.....	52
Tabella dettaglio redditi [REDACTED]	53
Tabella 7: Spese medie mensili anno 2022	54
Tabella 7.1: Quadro riassuntivo spese mensili 2022	56
Tabella 8: Reddito a disposizione della procedura.....	57
Esposizione delle ragioni dell'incapacità dei Debitori a adempiere alle obbligazioni assunte (ai sensi dell'art.9 comma 3-bis lettera b) comma Legge n.176/2020).....	57
Indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore valutato (ai sensi dell'art.9 comma 3-bis lettera e) comma Legge n.176/2020).....	59

CALCOLO MERITO CREDITIZIO FINDOMESTIC BANCA S.P.A.:	60
DETTAGLIO MERITO CREDITIZIO FINDOMESTIC BANCA S.P.A:	60
CALCOLO MERITO CREDITIZIO FIDITALIA.:	61
DETTAGLIO MERITO CREDITIZIO FIDITALIA:	62
CALCOLO MERITO CREDITIZIO COMPASS SPA:	63
DETTAGLIO MERITO CREDITIZIO COMPASS SPA:	63
CALCOLO MERITO CREDITIZIO SIGLA CREDIT ceduto a Pelmo srl	64
DETTAGLIO MERITO CREDITIZIO SIGLA CREDIT ceduto a Pelmo srl :	64
ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA	65
Spese Organismo di Composizione della Crisi	65
Tabella 9: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito	67
Convenienza del Piano rispetto all'eventuale alternativa liquidatoria	68
Tabella 10: Prospetto sintetico consolidamento debiti	70
Tabella 11: Sintesi Ristrutturazione debiti del consumatore	72
Prerogativa del Piano	73
CONCLUSIONI	73
GIUDIZIO SULLA COMPLETEZZA E ATTENDIBILITA' DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA DAI DEBITORI A CORREDO DELLA PROPOSTA	74
ALLEGATO A: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE	76
ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO IMMOBILIARE	77
ALLEGATO C: ELENCO CREDITORI	78
ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA	79
ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI	80
Pagamento Compensi e Spese Procedura	80
ALLEGATO F: DOCUMENTAZIONE ESAMINATA	90

PREMESSA

Il sottoscritto Dott. Spanò Antonino, iscritto all'Ordine dei Commercialisti e degli Esperti Contabili di Reggio Calabria al num. 327/A, con studio in Reggio Calabria in via Demetrio Tripepi n° 92, è stato nominato dall'OCC CILSE di REGGIO CALABRIA, quale professionista incaricato di assolvere le funzioni di Gestore della crisi, ai sensi del comma 9 dell'art. 15 della Legge n.3 del 27 gennaio 2012, nell'ambito della procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento richiesta da [REDACTED]

[REDACTED] che risultano qualificabili come consumatori ai sensi del comma 2 dell'art. 6 della citata legge.¹

Il sottoscritto, in relazione alla nomina per l'incarico di cui sopra,

dichiara e attesta preliminarmente:

- di essere in possesso dei requisiti di cui all'art. 28 della l.f.;
- non è legato ai Debitori e a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione o di liquidazione, da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza;
- non è in una delle situazioni previste dall'art. 2399 c.c., vale a dire: non è interdetto, inabilitato, fallito o è stato condannato ad una pena che comporta l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici o l'incapacità di esercitare uffici direttivi (condizioni previste dall'art. 2382 C.C.);
- non è coniuge, parente o affine entro il quarto grado dei Debitori o se questi è una società od un ente, non è amministratore, coniuge, parente o affine entro il quarto grado degli amministratori della società o dell'ente oppure della società che la/lo controlla, di una società controllata o sottoposta a comune controllo;
- non è legato ai Debitori o alle società controllate dai Debitori o alle società che li controllano o a quelle sottoposte al comune controllo da un rapporto di lavoro o da un rapporto continuativo di consulenza o di prestazione d'opera retribuita ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale che ne compromettano l'indipendenza;

¹ La nozione di "consumatore" in questione è quella rinvenibile all'art. 6, comma 2, lettera b) della legge n.3 del 27 gennaio 2012, che definisce il "consumatore" come: "la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigiana 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 del libro quinto del Codice civile, per i debiti estranei a quelli sociali".

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi della
Legge n.3 del 27 gennaio 2012, D.lgs. 17 giugno 2022 n.83 e D.lgs. 14/2019

- non ha, neanche per il tramite di soggetti con i quali è unito in associazione professionale, prestato negli ultimi 5 anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore dei Debitori ovvero partecipato agli organi di amministrazione o di controllo.

Inoltre, ricorrono i presupposti di cui all'art. 7 Legge n.3 del 27 gennaio 2012 e delle successive modifiche introdotte all'art. 7 Legge n.176 del 18 dicembre 2020, e cioè i Debitori:

- a) risultano essere in stato di *sovraindebitamento* così come definito dal comma 2 lett. a) dell'art. 6 della legge n.3 del 27 gennaio 2012²;
- b) hanno fornito tutta la documentazione utile a ricostruire compiutamente la loro situazione economica e patrimoniale;
- c) non sono soggetti a procedure concorsuali diverse da quella qui in esame;
- d) non hanno fatto ricorso, nei precedenti cinque anni, ad uno dei procedimenti di cui agli articoli 14 e 14-bis della L. n. 3/2012;
- e) non hanno subito, per cause a loro imputabili, provvedimenti di impugnazione o di risoluzione dell'accordo del debitore, ovvero revoca o cessazione della procedura di Ristrutturazione debiti del consumatore.
- f) non ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte;
- g) non ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.

Lo scopo del presente incarico è quello di:

1. predisporre ai sensi del comma 3-bis dell'art. 9 della Legge n.3 del 27 gennaio 2012 successivamente modificato dalla Legge n.176 del 18 dicembre 2020, una relazione particolareggiata alla proposta di Ristrutturazione debiti del consumatore formulata dai Debitori, il cui obbiettivo è quello di:
 - a. indicare le cause che hanno determinato lo stato di sovra-indebitamento e fornire una valutazione sulla diligenza impiegata dal Debitore nell'assumere volontariamente le obbligazioni (ai sensi dell'art. 9 comma 3-bis, lettera a) della Legge n.176 del 2020);
 - b. esporre le ragioni dell'incapacità del Debitore di adempiere alle obbligazioni assunte (ai sensi dell'art. 9 comma 3-bis, lettera b) della Legge n.176 del 2020);
 - c. fornire un giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dal consumatore a corredo della proposta (ai sensi dell'art. 9 comma 3-bis, lettera c) della Legge n.176 del 2020);
 - d. fornire una presunta indicazione dei costi connessi alla procedura (ai sensi dell'art. 9 comma 3-bis, lettera c) della Legge n.176 del 2020);

² Il comma 2 lettera a) dell'art. 6, della legge n.3 del 27 gennaio 2012 definisce come **sovraindebitamento**: *"la situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, ovvero la definitiva incapacità del Debitore di adempiere regolarmente le proprie obbligazioni"*.

- e. fornire un'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. A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale, moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti del nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE prevista dal regolamento di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri 5 dicembre 2013, n.159 (ai sensi dell'art. 9 comma 3-bis, lettera d) della Legge n.176 del 2020).
2. Verificare la veridicità dei dati contenuti nella proposta e negli allegati ai sensi dell'art. 15 comma 6 della legge n.3/2012.
3. Rilasciare l'attestazione di fattibilità del piano di cui all'art. 9 comma 2 della legge n.3/2012.

La proposta come formulata è corredata di tutta la documentazione prevista dall'art. 9, comma 2 della Legge 3/2012; in particolare:

- elenco di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute;
- elenco dei beni di proprietà dei debitori e degli atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni;
- copia delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
- elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento proprio e della famiglia;
- certificato anagrafico e stato di famiglia.

Informazioni circa la situazione familiare dei Debitori [redacted]

Tabella 1: Dati anagrafici dei Debitori

	Dati del Debitore (Coniuge [redacted])	Dati del Debitore (Coniuge [redacted])
Tipologia	Persona fisica	Persona fisica
Titolo Personale	Sig.	Sig.ra
Cognome	[redacted]	[redacted]
Nome	[redacted]	[redacted]
C.F.	[redacted]	[redacted]
Comune di nascita	[redacted]	[redacted]
Data di nascita	[redacted]	[redacted]
Comune di residenza	[redacted]	[redacted]
Indirizzo di residenza	[redacted]	[redacted]
CAP	[redacted]	[redacted]
Situazione occupazionale	[redacted]	[redacted]
Regime patrimoniale	[redacted]	[redacted]
Ruolo Procedura	[redacted]	[redacted]

ALL. N°1 ALL. N°2-2A

Dichiarazione sostitutiva dell'Atto di notorietà a nome di [redacted]

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI CERTIFICAZIONE

(Art. 46 D.P.R. n. 445 del 28 dicembre 2000)

Il/la sottoscritto/a [redacted]
[redacted] Documento di Identità tipo Carta d'identità [redacted] rilasciato il
[redacted], residente a [redacted],

CONSAPEVOLE CHE CHIUNQUE RILASCI DICHIARAZIONI MENDACI È PUNITO AI SENSI DEL CODICE PENALE e delle leggi speciali in materia, ai sensi e per gli effetti dell'art.46 D.P.R. n.445/2000,

DICHIARA

che il suo stato occupazionale è il seguente:

CASALINGA

Reggio Calabria, lì

10/06/2022

IL DICHIARANTE

[redacted]

ALL. N°7

Dichiarazione sostitutiva dell'Atto di notorietà a nome di [redacted]

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI CERTIFICAZIONE

(Art. 46 D.P.R. n. 445 del 28 dicembre 2000)

Il/la sottoscritto/a [redacted] Codice Fiscale:
[redacted] rilasciato il
[redacted], residente [redacted]

CONSAPEVOLE CHE CHIUNQUE RILASCI DICHIARAZIONI MENDACI È PUNITO AI SENSI DEL CODICE
PENALE e delle leggi speciali in materia, ai sensi e per gli effetti dell'art.46 D.P.R. n.445/2000,

DICHIARA

che il suo stato occupazionale è il seguente:

Pensionato

Reggio Calabria, li 10-6-22

IL DICHIARANTE

[redacted signature]

ALL. N°6

Certificato di Matrimonio, Residenza, Stato civile e di Stato di Famiglia [redacted]

Si presenta di seguito certificato di residenza rilevato tramite l'accesso SPID al servizio Anagrafe Nazionale Popolazione Residente.

Protocollo ANPR: 908959761



Ministero dell'Interno
DIPARTIMENTO PER GLI AFFARI INTERNI E TERRITORIALI

ANAGRAFE NAZIONALE DELLA POPOLAZIONE RESIDENTE

Certificato contestuale Anagrafico di matrimonio, di Residenza, di Stato civile, di Stato di famiglia

La Direzione Centrale per i Servizi Demografici

A norma dell'art. 33 del D.P.R. 30/5/1989, N.223;

Visti i dati registrati dal [redacted]

Certifica che nell'ANAGRAFE NAZIONALE DELLA POPOLAZIONE RESIDENTE

Cognome [redacted]
Nome [redacted]
Risulta nato il [redacted] in [redacted]
Atto N. [redacted] - Comune di [redacted]
Ufficio 1 [redacted]
(C.F. [redacted])
Risulta Coniugato/a con [redacted]
Risulta iscritta nella famiglia anagrafica così composta:
Cognome [redacted]
Nome [redacted]
nato il [redacted]
Atto [redacted] anno [redacted] Com. [redacted]
Ufficio 1 [redacted]
(C.F. [redacted])
Cognome [redacted]
Nome [redacted]
nata il [redacted]
Atto N. [redacted] anno [redacted] - Comune [redacted]
Ufficio 1 [redacted]
(C.F. [redacted])
Cognome [redacted]
Nome [redacted]
nato il [redacted]
Atto [redacted] - Comune di [redacted]
Ufficio 1 [redacted]

Protocollo ANPR: 908159761



(C.F. [REDACTED])
Risultano aver contratto matrimonio il [REDACTED] e [REDACTED]
Atto [REDACTED] - Comune di [REDACTED] - Ufficio 1
con
Cognome [REDACTED]
Nome [REDACTED]
nato il [REDACTED]
Atto N. [REDACTED] - Co [REDACTED]
Ufficio 1
(C.F. [REDACTED])
Risulta iscritta all'indirizzo:
[REDACTED]
Comune [REDACTED]
Data [REDACTED]

Ministero Interno Diraz. centr. Serv. Demograf.

IL PRESENTE CERTIFICATO NON PUO' ESSERE PRODOTTO AGLI ORGANI DELLA PUBBLICA
AMMINISTRAZIONE O AI PRIVATI GESTORI DI PUBBLICI SERVIZI (Art. 40 DPR 28 dicembre 2000,
n.445)

Esente da imposte di bollo ai sensi dell'articolo 82, comma 3, del decreto legislativo 1
marzo 2008, n. 83

Riscossi Euro 0,00 per diritti di segreteria

ALL. 2A

STATO OCCUPAZIONALE E DICHIARAZIONE DI IMPEGNO [redacted]

Nella seguente autocertificazione, [redacted] in qualità di figlio dei ricorrenti dichiara di essere attualmente disoccupato e che contribuirà all'esdebitazione degli stessi non appena troverà un'occupazione.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI CERTIFICAZIONE

(art. 46 D.P.R. 28 dicembre 2000 n. 445)

Il/La Sottoscritto/a [redacted] C.F. [redacted] nato/a a [redacted] il [redacted] residente a [redacted] in [redacted], CAP. [redacted], doc. identità n. [redacted] rilasciato da MINI DELL'INTerno il [redacted] con scadenza il [redacted];

consapevole che chiunque rilascia dichiarazioni mendaci è punito ai sensi del codice penale e delle leggi speciali in materia, ai sensi e per gli effetti dell'art. 46 D.P.R. n. 445/2000;

DICHIARA

DI ESSERE ATTUALMENTE DISOCCUPATO E DI PREVEDERE NON APPENA TROVERO UN'OCCUPAZIONE A CONTRIBUIRE ALLA SOSTITUZIONE DEI MIEI SENITORI METTENDO A DISPOSIZIONE UNA SOMMA MENSILE PROPORZIONALE AL MIO EVENTUALE REDDITO FUTURO.

Reggio Calabria, 13/10/22

[redacted]
Firma del dichiarante
(per esteso e leggibile)

Ai sensi dell'art. 10 della legge 675/1996 e successive modificazioni, le informazioni indicate nella presente dichiarazione verranno utilizzate unicamente per le finalità per le quali sono state acquisite.

Certificato di disoccupazione di [redacted]

Il certificato è stato rilevato dal centro per l'impiego di [redacted]

CENTRO PER L'IMPIEGO DI REGGIO DI CALABRIA Via Quartiere Anzi Cep Lotta 20/a tel. 0965499519 e-mail. cpreggiocalabria@regione.calabria.it	 Regione Calabria
---	---

Anno 2022

Num 1066038

Data di prov. 08/11/2022 16:28

Si certifica che [redacted]
Nato il [redacted] a REGGIO DI CALABRIA (RC)
Residente a [redacted]
Domiciliato a [redacted]
Codice fiscale [redacted]

- Risulta essere nel seguente stato occupazionale **DISOCCUPATO** con 31 mesi e 19 giorni di anzianità
- Risulta aver presentato Dichiarazione di immediata disponibilità in data 20/03/2020

In carta libera per uso consentito dalla legge

Il presente certificato non può essere prodotto agli organi della Pubblica Amministrazione o ai privati gestori di pubblici servizi

La verifica dei requisiti per la concessione di eventuali benefici contributivi, fiscali o di altra natura conseguenti allo stato di disoccupazione di cui alla presente certificazione sarà effettuata dagli Enti pubblici competenti alla concessione del beneficio

Data 08/11/2022

Operatore del Centro per l'Impiego



Certificato del Casellario Giudiziale [redacted]



Ministero della Giustizia

Sistema Informativo del Casellario

Certificato del Casellario Giudiziale

(ART. 28, comma 3 D.P.R. 14/11/2002 N.313 - D. DIRIG. MIN. GIUSTIZIA 05/12/2012)

CERTIFICATO NUMERO: 19369/2022/R

Al nome di:

Cognome

Nome

Data di nascita

Luogo di Nascita

Sesso

M

sulla richiesta di:
per uso:

CENTRO ITALIANO LOTTA AL SOVRAINDEBITAMENTO ECON. DI REGGIO CALABRIA
(PROT. N° 9999 del 09/06/2022)
AMMINISTRATIVO (ART. 28, comma 3 D.P.R. 14/11/2002 N.313 - D. DIRIG. MIN. GIUSTIZIA
05/12/2012)

Si attesta che nella Banca dati del Casellario giudiziale risulta:

NULLA

ESTRATTO DA: CASELLARIO GIUDIZIALE - PROCURA DELLA REPUBBLICA PRESSO IL TRIBUNALE DI REGGIO CALABRIA

REGGIO CALABRIA, 13/07/2022 09:50



IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO CERTIFICATIVO

*Il Responsabile
Michele Fedele*

Il certificato sopra esposto viene rilasciato in data odierna, a seguito di richiesta della pubblica amministrazione / gestore di pubblici servizi finalizzata all'accertamento d'ufficio di stati, qualità e fatti ovvero al controllo sulla veridicità della dichiarazione sostitutiva presentata dall'interessato (articoli 43, 46 e 71 d.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445).

Resta fermo il divieto di utilizzare eventuali dati personali, e dati giudiziali in particolare, non indispensabili allo specifico adempimento previsto nell'ambito del procedimento amministrativo cui si riferisce la richiesta, ai sensi del d.lgs. 30/06/2003, n. 196 e succ. mod. (codice in materia di protezione dei dati personali).

SEGUO CERTIFICATO NUMERO: 1000100008 CHIESO DA CASELLARIO GIUDIZIALE - PROCURA DELLA REPUBBLICA PRESSO IL TRIBUNALE DI REGGIO CALABRIA
Pag. 2 di 2

** AVVERTENZA **

Certificato del casellario giudiziale - (ART. 28, comma 3 D.P.R. 14/11/2002 N.313 - D. DIRIG. MIN. GIUSTIZIA 05/12/2012) - al nome di:

Cognome	Nome	Luogo di Nascita	Data di nascita	Sesso	Patentità	Codice Fiscale
[redacted]	[redacted]	[redacted]	[redacted]	M		

Si attesta che nella Banca dati del Casellario Europeo NULLA risulta.

ALL. N°33

Certificato del Casellario Giudiziale [REDACTED]



Ministero della Giustizia

Sistema Informativo del Casellario
Certificato del Casellario Giudiziale

(ART. 28, comma 3 D.P.R. 14/11/2002 N.313 - D. DIRIG. MIN. GIUSTIZIA 05/12/2012)

CERTIFICATO NUMERO: 19370/2022/R

Al nome di:

Cognome

Nome

Data di nascita

Luogo di Nascita

Sesso

F

sulla richiesta di:
per uso:

CENTRO ITALIANO LOTTA AL SOVRAINDEBITAMENTO ECON. DI REGGIO CALABRIA

(PROT. N° 9999 del 09/06/2022)

AMMINISTRATIVO (ART. 28, comma 3 D.P.R. 14/11/2002 N.313 - D. DIRIG. MIN. GIUSTIZIA
05/12/2012)

Si attesta che nella Banca dati del Casellario giudiziale risulta:

NULLA

ESTRATTO DA: CASELLARIO GIUDIZIALE - PROCURA DELLA REPUBBLICA PRESSO IL TRIBUNALE DI REGGIO CALABRIA

REGGIO CALABRIA, 12/07/2022 09:54



IL RESPONSABILE DEL SERVIZIO CERTIFICATIVO

[Handwritten Signature]

Il certificato sopra esposto viene rilasciato in data odierna, a seguito di richiesta della pubblica amministrazione / gestore di pubblici servizi finalizzata all'accertamento d'ufficio di SIMI, qualità e dati ovvero al controllo sulla veridicità della dichiarazione sostitutiva presentata dall'interessato (articoli 43, 46 e 71 d.P.R. 28 dicembre 2000, s. 445).

Resta fermo il divieto di utilizzare eventuali dati personali, e dati giudiziari in particolare, non indispensabili allo specifico adempimento previsto nell'ambito del procedimento amministrativo cui si riferisce la richiesta, ai sensi del d.lgs. 30/05/2003, n. 196 e succ. mod. (codice in materia di protezione dei dati personali).

SIGLE CERTIFICATO IL NUMERO 10070000001 EMESSO DA CASELLARIO GIUDIZIALE - PROCURA DELLA REPUBBLICA PRESSO IL TRIBUNALE DI REGGIO CALABRIA
Pag. 3 di 3

** AVVERTENZA **

Certificato del casellario giudiziale - (ART. 28, comma 3 D.P.R. 14/11/2002 N.313 - D. DIRIG. MIN. GIUSTIZIA 05/12/2012) - al nome di:

Cognome [REDACTED] Nome [REDACTED] Luogo di Nascita [REDACTED] Data di nascita [REDACTED] Sesso F Patibilità [REDACTED] Codice Fiscale [REDACTED]

Si attesta che nella Banca dati del Casellario Europeo NULLA risulta.

ALL. N°33

Certificato dei carichi pendenti [redacted]



ALL 3

NOMINA DEL GESTORE DELLA CRISI

Questo Organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento (OCC) CILSE - CENTRO ITALIANO LOTTA AL SOVRAINDEBITAMENTO ECONOMICO SEDE TERRITORIALE DI REGGIO CALABRIA, iscritto al n. 264 della Sezione A del Registro degli Organismi deputati a gestire i procedimenti di composizione della crisi da sovraindebitamento tenuto presso il Ministero della Giustizia ai sensi del D.M.202/2014, competenza territoriale: Circondario del Tribunale di Reggio Calabria in data odierna:

- vista l'istanza depositata presso questo OCC in data 09/06/2022 da [redacted]
[redacted] Codice Fiscale [redacted] residente a [redacted]
[redacted]
[redacted]
[redacted] protocollo R.A.G.C. n. 9-2022, con la quale si richiede la nomina di un professionista abilitato ad esercitare le funzioni di Gestore della crisi da sovraindebitamento;
- ritenuto che possano sussistere le condizioni per l'accesso al procedimento di composizione della crisi da sovraindebitamento;
- visto il regolamento di questo OCC;
- ritenuta la necessità di procedere a designare uno o più Gestori della crisi, aventi i requisiti indicati dall'art. 4 del d.m. n. 202/2014;
- preso atto dei nominativi dei gestori iscritti a questo OCC;
- tenuto conto della natura e dell'importanza dell'affare;
- tenuto conto che questo OCC non si trova in conflitto di interesse con la procedura in oggetto;

NOMINA

Per la procedura, congiuntamente e/o disgiuntamente, quale Gestore della crisi da sovraindebitamento:

- Dott. Spanò Antonino, nato a Reggio Calabria il 29/01/1969, con studio in Reggio Calabria, Via Demetrio Tripepi n° 92, iscritto all'Albo ODCEC di Reggio Calabria al n. 327/A.

Conferendogli fin d'ora

DELEGA

a richiedere all'Autorità giudiziaria competente l'autorizzazione ad accedere ai dati, contenuti nell'anagrafe tributaria, compresa la sezione prevista dall'articolo 7, sesto comma, del decreto del Presidente della Repubblica 29 settembre 1973, n. 605, nei sistemi di informazioni creditizie, nelle centrali rischi e nelle altre banche dati pubbliche, ivi compreso l'archivio centrale informatizzato di cui all'articolo 30-ter, comma 2, del decreto legislativo 13 agosto 2010, n. 141.

Reggio Calabria, li 09/06/2022

Il Referente dell'Organismo

Filomeno Lina Lina

PROCURA DISTRETTUALE DELLA REPUBBLICA
REGGIO CALABRIA

VISTO CARICHI PENDENTI
NULLA [redacted]

leggio Cal. 13 2 LUG. 2022



ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE dei Debitori

Sono state fornite dai Debitori le informazioni necessarie a redigere una accurata relazione sulla situazione debitoria, patrimoniale e finanziaria, in maniera tale da permettere sia all'Organo giudicante che a tutti i creditori coinvolti di poter decidere sull'accoglimento o meno della presente proposta, con piena cognizione di causa.

Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dai consumatori nell'assumere volontariamente le obbligazioni

Ai sensi dell'art. 6, comma 2, lett. a) legge n.3/2012 per sovraindebitamento si intende: *“la situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, che determina la rilevante difficoltà ad adempiere alle proprie obbligazioni, ovvero la definitiva incapacità di adempierle regolarmente”*.

Di seguito si forniscono dettagliate informazioni, come da ricorso dell'Avv. Antonino Rosina, circa l'attuale stato di indebitamento dei Debitori e la sua evoluzione storica, tali da fornire all'Organo giudicante tutti gli elementi utili ad una quanto più accurata possibile valutazione dello stato di sovraindebitamento in essere.

Come è noto, il nuovo Codice della Crisi d'impresa e dell'insolvenza, all'art. 69 ha individuato le condizioni soggettive ostative, prevedendo che il debitore non può accedere alla procedura se ha determinato il sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.

Nel caso che ci occupa non è presente alcuna causa soggettiva ostativa in quanto i debitori non hanno compiuto alcun atto volontario diretto ad ingannare o danneggiare i creditori (assenza di malafede nei rapporti con i finanziatori ed assenza di atti in frode ai creditori, né risultano atti dei debitori che siano stati impugnati da alcuno dei creditori).

Ed ancora, i debitori sicuramente non hanno agito con colpa grave nella causazione del sovraindebitamento.

A differenza di quanto previsto nella versione originaria della disciplina sul sovraindebitamento (L. 3/2012), che prevedeva quali criteri di meritevolezza gli ulteriori test della ragionevole prospettiva di adempiere le obbligazioni assunte e quello della proporzione del debito rispetto al patrimonio del debitore al momento della contrazione del debito (o prospettive di reddito futuro), l'art. 69 C.C.I. ha “conservato” esclusivamente il criterio della colpa grave, criterio di carattere oggettivo e verificabile con riferimento alla condotta del debitore (ad esempio, versa in colpa grave il soggetto che contrae un finanziamento per comprare una Ferrari avendo un reddito inadeguato dalla propria attività lavorativa e senza ulteriore patrimonio). Al contrario, non versa in colpa grave il debitore che contrae il debito per esigenze della vita quotidiana, per esigenze di solidarietà familiare, ecc.

Nel caso dei sig.ri [REDACTED] le obbligazioni assunte non sono state impegnate per esigenze quotidiane di vita familiare e, per quanto riguarda il debito contratto insieme alla nuora, l'obbligazione era stata assunta per permettere l'acquisto di una macchina utilitaria per esigenze della famiglia del proprio figlio (solidarietà familiare).

Accanto alla colpa del debitore, il secondo comma dell'art. 69, introduce anche la valutazione della "meritevolezza" del finanziatore, prevedendo che *"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 1° settembre 1993, n. 385, non può presentare opposizione o reclamo in sede di omologa per contestare la convenienza della proposta"*.

Ad una prima lettura della norma sembrerebbe che la valutazione della colpa del finanziatore sia da valutare al momento dell'omologa della proposta del debitore (come semplice sanzione di natura processuale per il finanziatore che non può proporre opposizione); ma, secondo autorevole dottrina³, la condotta del finanziatore va valutata insieme a quella del debitore al momento dell'apertura della procedura, valutando quale sia la condotta colposa prevalente al momento della contrazione del debito, anche sulla base della diversa qualità dei soggetti contraenti e delle asimmetrie informative che caratterizzano le singole posizioni (da un lato il finanziatore, professionista e, dall'altro, il semplice consumatore, molto spesso dotato di scarsa, se non inesistente, cultura anche di carattere finanziario).

Nel caso di specie (come emerge dall'analisi del merito creditizio effettuato dal gestore della crisi) nessuno degli enti finanziatori ha tenuto conto del merito creditizio al momento della concessione del credito. Al contrario, i debitori in assoluta buona fede, hanno sempre fatto affidamento sulle condotte dei finanziatori che, erogando il credito e ristrutturando i debiti precedenti con nuovi finanziamenti ingeneravano nei debitori il legittimo affidamento della propria capacità di far fronte agli impegni presi.

Nella storia familiare non mancano, inoltre, elementi esterni che hanno contribuito ad ampliare le esigenze familiari. Infatti, dal marzo 2020 il proprio figlio, ancora convivente con i genitori, risulta disoccupato dopo essere stato licenziato dalla ditta dove precedentemente prestava lavoro, facendo venir meno anche il suo contributo alle esigenze della famiglia.

L'analisi debitoria, come meglio precisata nel corpo del ricorso, evidenzia come si possa ragionevolmente escludere che i coniugi abbiano colposamente determinato il sovraindebitamento o assunto le obbligazioni senza la ragionevole prospettiva di poterle adempiere, avendo piuttosto confidato nella (quanto meno) colposa concessione di credito da parte degli enti finanziatori, che hanno ripetutamente proposto, nel corso degli anni, nuovi finanziamenti per estinguere i precedenti, così causando un

³<https://blog.ilcaso.it/news/1105/23-05-21/la-suggerzione-%28e-la-trappola%29-della-meritevolezza-soggettiva-nel-sovraindebitamento-e-la-legge-n-176-2020-la-colpa-per-il-debito-e-la-responsabilita-del-sovraindebitamento> - Dott. *Giuseppe Limitone*, *Giudice delegato nel Tribunale di Vicenza*.

allungamento nel tempo ed una maggiore entità dell'esposizione debitoria degli istanti, lasciando man mano sempre una minore liquidità disponibile.

Sul bilancio familiare incidono in misura rilevante anche le spese sanitarie cui i debitori devono far fronte e, oggi, anche le sempre crescenti spese dovute al fatto notorio dell'inflazione galoppante che colpisce in misura maggiore laddove i redditi della famiglia non siano adeguatamente aggiornati. Tale situazione, determinata da fattori esterni non imputabili al debitore, ha comportato il ricorso, nel breve periodo, ad un sempre crescente credito al consumo.

Negli incontri con il gestore nominato, si è anche valutato il comportamento dei vari intermediari ed è emersa una superficiale quanto colposa valutazione del merito creditizio dei coniugi, avendo reiteratamente concesso finanziamenti agli stessi, costretti poi a far fronte a rate sempre più alte con crescenti esigenze familiari determinate da situazione esogene.

Nonostante la limitata affidabilità economica e finanziaria dei richiedenti (unico reddito è rappresentato dalla pensione del sig. [REDACTED]), i vari intermediari concedevano prestiti senza effettuare alcuna valutazione del merito creditizio.

A ciò si aggiunga che ai coniugi venivano concesse anche alcune carte *revolving*, delle cui modalità di utilizzo e di rimborso i coniugi erano completamente ignari.

Oltre ad un'analisi sul comportamento del debitore, come anticipato sopra, preme sottolineare l'opportunità di valutare la condotta dei creditori nell'erogazione dei vari finanziamenti, ovvero, se ai fini della concessione dei crediti, abbiano colposamente concorso nella causazione del sovraindebitamento.

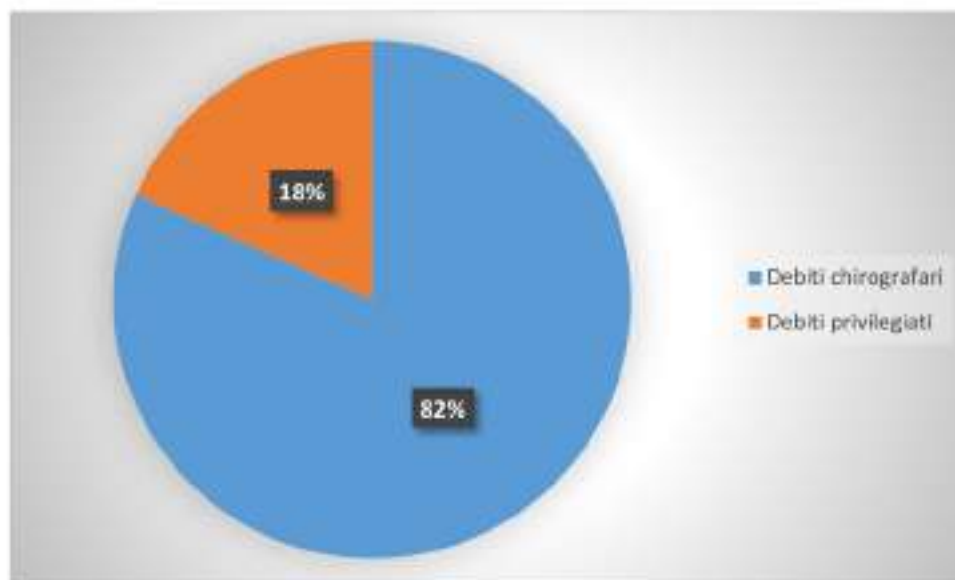
Il comportamento colposo dei finanziatori è riscontrabile nel caso in questione, stante i numerosi e successivi crediti concessi dai vari finanziatori a [REDACTED] sulla base di una semplice pensione di circa 1.500,00. È evidente un approfittamento da parte degli istituti di credito, i quali a fronte di regolari pagamenti delle rate relative ai finanziamenti concessi e della loro estinzione, continuavano a concedere prestiti senza alcun controllo della situazione debitoria e finanziaria dei ricorrenti.

Per fornire un quadro ancora più esplicativo della situazione debitoria dei Richiedenti, si fornisce l'elenco dei Creditori di cui all'allegato C mentre nell'allegato D sono indicate le informazioni relative a tutti i finanziamenti posti in essere dai Debitori di cui di seguito si riporta un prospetto sintetico.

Tabella 2: Riassunto situazione debitoria totale [REDACTED]

TIPOLOGIA DEBITO	Debito Residuo	% Tot.
Debiti chirografari	59.914,09€	82%
Debiti privilegiati	13.484,90€	18%

Il debito residuo totale accertato è pari a **€73.398,99**.



Nelle tabelle seguenti si riporta il dettaglio dei debiti accertati per ciascun Debitore seguito da una descrizione particolareggiata degli stessi.

Tabella 3: Dettaglio situazione debitoria [redacted]

Tipologia debito	Creditore	Debito residuo	Allegato n.
Spese Organismo di Composizione della crisi* (privilegiato)	1) Compensi e spese Organismo di Composizione della Crisi	€ 3.339,14	12
Compenso spese advisor* (privilegiato)	1A) Compenso Advisor SEILEX advisor@seilex.it	€ 2.013,00	5-5A
Finanziamento n° 22180005* (chirografario)	2) Compass Banca S.p.A. compass.dgc@pec.compassonline.it compass@pec.compassonline.it	€9.571,36	29-35
Carta di credito n°2103130560/255**91* (chirografario)	2) Compass Banca S.p.A. compass.dgc@pec.compassonline.it compass@pec.compassonline.it	€2.411,69	29-35
Tasse automobilistiche anni 2010-2015-2019 (privilegiato mobiliare)	3) Regione Calabria - Settore Tasse Automobilistiche tasseauto.bilancio@pec.it	1.538,52€	24
Tributi (privilegiato)	4) Agenzia delle Entrate - Riscossione Reggio Calabria CAL.procedure.cautelari.immob.conc@pec.agenziariscossione.gov.it; protocollo@pec.agenziariscossione.gov.it	€464,70	15
Tributi (chirografario)	4) Agenzia delle Entrate - Riscossione Reggio Calabria CAL.procedure.cautelari.immob.conc@pec.agenziariscossione.gov.it; protocollo@pec.agenziariscossione.gov.it	€139,21	15
Tributi (privilegiato)	5)Hermes Servizi Metropolitan Contenzioso.triuti@pec.reggiocal.it tributi@pec.reggiocal.it protocollo@pec.hermesrc.it	€4.999,32	8
Compenso Spese legali* (privilegiato)	10)Avv. Antonino Rosina antoninorosina@pec.studiolegalerosina.eu	€1.130,22	11
Finanziamento Findomestic Banca S.p.A. (chirografario)	6)Findomestic Banca S.p.A. findomestic_banca_pec@findomesticbanca.telecompost.it arturo.tripepimargiotta@avvocatirc.legalmail.it	€15.903,92	36
Linea di credito n°660132390 (chirografario)	7)Agos Ducato info@pec.agosducato.it; b.o.gestionecrediti@pec.agosducato.it	€ 2.682,86	41
Linea di credito n°43341495 (chirografario)	7)Agos Ducato info@pec.agosducato.it; b.o.gestionecrediti@pec.agosducato.it	€3.584,33	41
Prestito Finalizzato – Coobbligato (chirografario)	8)Fiditalia recupero@legalmail.it	€7.745,72	40
Cessione del Quinto della pensione	9)Sigla Credit cedeutp a Pelmo srl Siglacredit.legale@pec.it	€17.875,00	50
-	Totale situazione debitoria al lordo delle Spese Organismo di Composizione della crisi	73.398,99€	/
-	Totale situazione debitoria al netto delle Spese Organismo di Composizione della crisi	70.059,85€	/

*I debiti contrassegnati dall'asterisco sono intestati ad entrambi i Debitori e pertanto presenti nella tabella di dettaglio e nella descrizione della situazione debitoria sia del Sig. [redacted] che della [redacted]

Descrizione situazione debitoria [REDACTED]

1) **Spese Organismo di Composizione della crisi:** il totale delle spese relative alla procedura di ristrutturazione debiti del consumatore sarebbe pari ad € 3.339,14 dettagliati così come di seguito:

- *Compenso Organismo di Composizione della Crisi:* il preventivo include le spese dell'OCC e il compenso del Gestore ed è determinato in base al D.M: 24.09.2014 N. 202 e D.M: 25.01.2012 n. 30 in € 2.737,00 + IVA 22 % pari ad € 602,14 per un totale di € 3.339,14 (da ALL. 12 "Preventivo compensi OCC").

1 A) **Compenso Advisor SEILEX:** Il preventivo comprende consulenza e raccolta documenti per accesso Legge Sovraindebitamento per un importo totale di € 2.013,00 (da ALL. 5-5A)

2) **Posizione debitoria nei confronti di Compass Banca S.p.A riscontro pec del 08/09/2022**

Il Signor [REDACTED] e la [REDACTED] sono clienti Compass Banca S.p.A. ed hanno in essere con la scrivente i seguenti contratti:

- **Finanziamento n. 22180005**, con coobbligazione la [REDACTED], erogato in data 12/02/2020 per un montante di € 16.975,20 rimborsabile in 60 rate di € 282,92 (oltre spese d'incasso) con scadenza dal 15/03/2020 al 15/02/2025; Tale debito è stato contratto per far fronte alle spese di salute della Sig.ra [REDACTED] la quale, affetta da Fibromialgia con diagnosi accertata nel mese di settembre dell'anno corrente (ALL. 53), ha dovuto far fronte a numerose indagini diagnostiche al fine di individuare tale patologia difficile da diagnosticare.

Ad oggi Compass vanta nei confronti dei clienti, relativamente alla posizione nr. 22180005 un credito montante dell'importo di € 9.369,46, oltre € 201,90 riferiti a oneri di ritardato pagamento ovvero indennizzi per interventi di recupero. **Totale debito residuo attuale: 9.571,36€.**

Il finanziamento presenta ad oggi 3 rate arretrate riferite alle scadenze 15/06/2022, 15/07/2022 e 15/08/2022.;

- **Carta di Credito 2103130560/522**91** aperta il 23/06/2005; **totale debito residuo attuale: € 2.411,69.**

ALL. N°29-35

3) **Posizione debitoria nei confronti di Regione Calabria - Dipartimento Economia e Finanze, Settore Gestione Tassa Automobilistica.** Di seguito il dettaglio della situazione debitoria del contribuente [REDACTED]

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore [REDACTED] – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012, D.lgs. 17 giugno 2022 n.83 e D.lgs. 14/2019

Elenco Arvsi												
Id	Numero Arvsi	Numero Racc.	Data Racc.	Data Notifica	Esito Notifica	Anno Arvsi	Soggetto	Codice Fiscale/ID IVA	Residenza	Importo	Importo Originario	Stato
Acc	4150569	6163698 7524-6	05/05/2022	11/05/2022	Consegnato	2019	[REDACTED]	[REDACTED]	REGGIO DI CALABRIA (RC)	Non a Riscossione	205,8	Originale
Acc	3709221	7963647 9527-9	29/01/2021	04/02/2021	Consegnato a casa	2017-2018	[REDACTED]	[REDACTED]	REGGIO DI CALABRIA (RC)	Fornitura Numero 235 del 23/09/2021	410,5	Arvso (INVIATO)
Acc	3354447	6163420 4388-9	04/10/2019	09/10/2019	Consegnato	2015	[REDACTED]	[REDACTED]	REGGIO DI CALABRIA (RC)	Fornitura Numero 236 del 10/03/2021	176,22	Arvso (INVIATO)
Acc	3083035	6164803 72184018	27/04/2018	30/04/2018	Consegnato a casa	2015	[REDACTED]	[REDACTED]	REGGIO DI CALABRIA (RC)	Fornitura Numero 218 del 26/02/2020	174,6	Arvso (INVIATO)
Acc	1035636	7796837 7596-3	24/11/2012	29/11/2012	Consegnato a casa	2010	[REDACTED]	[REDACTED]	REGGIO DI CALABRIA (RC)	Fornitura Numero 123 del 05/05/2014	180,01	Arvso (VALIDATO)

si specifica anche che, il predetto [REDACTED] risulta essere debitore degli importi, dovuti ma non ancora oggetto di accertamenti, relativi a:
 motocicletta targata BY98667, annualità 2021 - euro 24,11; annualità 2022 - euro 23,98;
 autoveicolo targato DH817AE, annualità 2020 - euro 137,90; annualità 2021 - euro 138,36; annualità 2022 - euro 135,60;
 autoveicolo targato FF487RD, annualità 2021 - euro 260,85; annualità 2022 - euro 259,38.

Si precisa che, gli accertamenti n° 3709221 e n° 3354447 indicati nella soprariportata dichiarazione di credito inviata dalla Regione Calabria con pec del 21/06/2022 sono già compresi nell'importo totale indicato da Agenzia entrate Riscossione e pertanto non considerati nel **totale dovuto a Regione Calabria settore Tasse Automobilistiche che ammonta ad € 1.538,52.**

ALL. N°24

4) Posizione debitoria nei confronti di Agenzia delle Entrate - Riscossione Reggio Calabria per un importo pari a € 603,91 al 20/06/2022.

L'importo di cui sopra, si riferisce alla dichiarazione di credito relativa al [REDACTED] e viene così distinto:

- In Privilegio: € 464,70
- Chirografo: € 139,21

**In tale importo sono comprese gli accertamenti n° 3709221 e n° 3354447 indicati nella Dichiarazione di credito inviata dalla Regione Calabria e quale "Riscontro PEC tasse auto bilancio Regione Calabria" (ALL. N°24).*

ALL. N°15

5) Posizione debitoria nei confronti di Hermes Servizi Metropolitan:

Come da riscontro pec del 16/06/2022 il [REDACTED] risulta essere debitore nei confronti di detto ente per l'importo complessivo di € 4.999,32 dovuti per tassa rifiuti dal 2015 al 2022 e per canoni del servizio idrico integrato 2004, dal 2013 al 2018, 2020 e 2021.

ALL. N°8

6) Posizione debitoria nei confronti di Findomestic Banca S.p.A:

Come da riscontro pec del 15/07/2022 allo stato attuale il credito vantato da FINDOMESTIC BANCA S.p.A. nei confronti del solo Sig. [REDACTED] ammonta ad € 15.903,92 a titolo di "Finanziamento con progetto" concesso in data 05/04/2019 ossia tale finanziamento è stato utilizzato per estinguere anticipatamente precedenti finanziamenti in essere con Intesa San Paolo e Agos (cfr. nn. 7 e 9 Crif) e per rimodulare precedente finanziamento in essere con Findomestic. La somma erogata ammonta ad € 41.457,60 compreso di interessi, la rata mensile è di €575,80.

ALL.N°36

7) Posizione debitoria nei confronti di Agos Ducato:

Detta Società è creditrice del Signor [REDACTED], come da pec del 09/08/2022, il credito trae origine dai contratti di linea di credito n°660132390 per un debito di € 2.682,86 e n°43341495 per un debito di € 3.584,33. La posizione in totale nei confronti di Agos Ducato ammonta ad **€ 6.267,19**.

ALL.N°41

8) Posizione debitoria nei confronti di Fidelity:

Il Sig. [REDACTED] è coobbligato del contratto di finanziamento n. 0010273044219080, effettuato per l'acquisto della macchina del figlio per esigenze familiari, il cui saldo ammonta a **€ 7.745,72**.

ALL.N°40

9) Posizione debitoria nei confronti di Sigla Credit ceduto a Pelmo srl:

La posizione si riferisce alla Cessione del Quinto della pensione n° **10163828** erogata a [REDACTED] in data 01/10/2020 per un montante di € 27.034,71, in parte utilizzati per estinguere la posizione nei confronti di Findomestic (€14. 243,00), rimborsabile in 120 rate di € 275,00 cadauna.

A seguito del riscontro pec del 12/09/2022 inviato da Sigla Credit si evince che il debito residuo aggiornato è pari a 17.875,00 €.

ALL. N°50

10) Posizione debitoria nei confronti dell'Avv. Antonino Rosina

La posizione debitoria, quantificata in € €1.130,22, si riferisce alle spese di assistenza legale da parte dell'Avv. Rosina Antonino nei confronti dei ricorrenti in merito alla presente procedura di sovraindebitamento. **(ALL. 11)**

Tabella 3.1: Dettaglio situazione debitoria [redacted]

Tipologia debito	Creditore	Debito residuo	Allegato n.
Spese Organismo di Composizione della crisi* (privilegiato)	1) Compensi e spese Organismo di Composizione della Crisi	€ 3.339,14	12
Compenso Advisor (privilegiato)	1A) Compenso Advisor advisor@seilex.it	€ 2.013,00	5-5A
Finanziamento n° 22180005* (chirografario)	2) Compass Banca S.p.A. compass.dgc@pec.compassonline.it compass@pec.compassonline.it	€9.571,36	29-35
Carta di credito n°2103130560/255**91* (chirografario)	2) Compass Banca S.p.A compass.dgc@pec.compassonline.it compass@pec.compassonline.it	€2.411,69	29-35
Compenso Spese legali* (privilegiato)	3)Avv. Antonino Rosina antoninorosina@pec.studiolegalerosina.eu	€1.130,22	11
-	Totale situazione debitoria al lordo delle Spese Organismo di Composizione della crisi	€ 18.465,41	
-	Totale situazione debitoria al netto delle Spese Organismo di Composizione della crisi	€ 15.126,27	

*I debiti contrassegnati dall'asterisco sono intestati ad entrambi i Debitori e pertanto presenti nella tabella di dettaglio e nella descrizione della situazione debitoria sia del [redacted]

Descrizione situazione debitoria [redacted]

1) **Spese Organismo di Composizione della crisi:** il totale delle spese relative alla procedura di ristrutturazione debiti del consumatore sarebbe pari ad **€ 3.339,14** dettagliati così come di seguito:

- *Compenso Organismo di Composizione della Crisi:* il preventivo include le spese dell'OCC e il compenso del Gestore ed è determinato in base al D.M: 24.09.2014 N. 202 e D.M: 25.01.2012 n. 30 in € 2.737,00 + IVA 22 % pari ad € 602,14 per un totale di **€ 3.339,14** (da ALL. 12 "Preventivo compensi OCC").

1 A) **Compenso Advisor SEILEX:** il preventivo comprende consulenza e raccolta documenti per accesso Legge Sovraindebitamento per un importo totale di **€ 2.013,00** (da ALL. 5-5A)

2) **Posizione debitoria nei confronti di Compass Banca S.p.A** riscontro pec del 08/09/2022

Il Signor [redacted] e la Signora [redacted] sono clienti Compass Banca S.p.A. ed hanno in essere con la scrivente i seguenti contratti:

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore [REDACTED] – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012, D.lgs. 17 giugno 2022 n.83 e D.lgs. 14/2019

- **Finanziamento n. 22180005**, con coobbligazione la [REDACTED] erogato in data 12/02/2020 per un montante di € 16.975,20 rimborsabile in 60 rate di € 282,92 (oltre spese d'incasso) con scadenza dal 15/03/2020 al 15/02/2025. Tale debito è stato contratto per far fronte alle spese di salute della Sig.ra [REDACTED] la quale, affetta da Fibromialgia con diagnosi accertata nel mese di settembre dell'anno corrente (**ALL. 53**), ha dovuto far fronte a numerose indagini diagnostiche al fine di individuare tale patologia difficile da diagnosticare.

- Ad oggi Compass vanta nei confronti dei clienti, relativamente alla posizione nr. 22180005 un credito montante dell'importo di € 9.369,46, oltre € 201,90 riferiti a oneri di ritardato pagamento ovvero indennizzi per interventi di recupero. **Totale debito residuo attuale: 9.571,36€.**

Il finanziamento presenta ad oggi 3 rate arretrate riferite alle scadenze 15/06/2022, 15/07/2022 e 15/08/2022.;

- **Carta di Credito 2103130560/522**91** aperta il 23/06/2005; **totale debito residuo attuale: € 2.411,69.**

ALL. N°29-35

3) Posizione debitoria nei confronti dell'Avv. Antonino Rosina

La posizione debitoria, quantificata in € €1.130,22, si riferisce alle spese di assistenza legale da parte dell'Avv. Rosina Antonino nei confronti dei ricorrenti in merito alla presente procedura di sovraindebitamento. (**ALL.11**)

Tabella 3.2: Situazione debitoria consolidata coniugi [REDACTED] [REDACTED]

Tipologia debito	Creditore	Debito residuo	Allegato n.
Spese Organismo di Composizione della crisi* (privilegiato)	1) Compensi e spese Organismo di Composizione della Crisi	€ 3.339,14	12
Compenso Advisor* (privilegiato)	1A) Compenso Advisor advisor@seilex.it	€ 2.013,00	5-5A
Finanziamento n° 22180005* (chirografario)	2) Compass Banca S.p.A. compass.dgc@pec.compassonline.it compass@pec.compassonline.it	€9.571,36	29-35
Carta di credito n°2103130560/255**91* (chirografario)	2) Compass Banca S.p.A compass.dgc@pec.compassonline.it compass@pec.compassonline.it	€2.411,69	29-35
Tasse automobilistiche anni 2010-2015-2019 (privilegiato mobiliare)	3) Regione Calabria - Settore Tasse Automobilistiche tasseauto.bilancio@pec.it	€1.538,24	24
Tributi (privilegiato)	4) Agenzia delle Entrate - Riscossione Reggio Calabria CAL.procedure.cautelari.immob.conc@pec.agenziariscossione.gov.it; protocollo@pec.agenziariscossione.gov.it	€464,70	15
Tributi (chirografario)	4) Agenzia delle Entrate - Riscossione Reggio Calabria CAL.procedure.cautelari.immob.conc@pec.agenziariscossione.gov.it; protocollo@pec.agenziariscossione.gov.it	€139,21	15
Tributi (privilegiato)	5)Hermes Servizi Metropolitan Contenzioso.triuti@pec.reggiocal.it tributi@pec.reggiocal.it protocollo@pec.hermesrc.it	€4.999,32	8
Compenso Spese legali* (privilegiato)	10)Avv. Antonino Rosina	€1.130,22	11
Finanziamento Findomestic Banca S.p.A. (chirografario)	6) Finanziamento Findomestic Banca S.p.A. findomestic_banca_pec@findomesticbanca.telecompost.it arturo.tripepimargiotta@avvocatirc.legalmail.it	€15.903,92	36
Linea di credito n°660132390 (chirografario)	7)Agos Ducato info@pec.agosducato.it; b.o.gestionecrediti@pec.agosducato.it	€ 2.682,86	41
Linea di credito n°43341495 (chirografario)	7)Agos Ducato info@pec.agosducato.it; b.o.gestionecrediti@pec.agosducato.it	€3.584,33	41
Prestito Finalizzato – Coobbligato (chirografario)	8)Fiditalia recupero@legalmail.it	€7.745,72	40
Cessione del Quinto della Pensione	9)Sigla Credit ceduto a Pelmo srl siglacredit.cessionequinto@pec.it siglacredit.contenzioso@pec.it siglacredit.assistenzaclienti@pec.it siglacredit.legale@pec.it	€17.875,00	50
-	Totale situazione debitoria al lordo delle Spese Organismo di Composizione della crisi	73.398,99€	-
-	Totale situazione debitoria al netto delle Spese Organismo di Composizione della crisi	70.059,85€	-

*I debiti contrassegnati dall'asterisco sono intestati ad entrambi i Debitori e pertanto presenti nella tabella di dettaglio e nella descrizione della situazione debitoria sia del [REDACTED]

Indicazione della eventuale esistenza di crediti eventualmente rientranti nella categoria di cui all'art. 7, comma 1 III periodo (tributi costituenti risorse proprie dell'UE) e di crediti impignorabili

Dall'esame della documentazione si rileva che:

- a) non esistono "crediti rientranti nella categoria di cui all'art.7, comma 1 III periodo (tributi costituenti risorse proprie dell'UE)", dove per tali crediti si intende:

"Le risorse proprie dell'Unione europea (UE) sono le principali fonti di entrate per il bilancio dell'UE. Le sue spese annue non possono superare le sue entrate (cioè gestisce un bilancio in pareggio).

Sono previsti tre tipi di risorse proprie:

- *tradizionali: queste comprendono principalmente i dazi doganali sulle importazioni verso l'UE e le quote sullo zucchero. I paesi mantengono il 25 % dei dazi riscossi, a copertura delle spese di riscossione;*
- *basate sull'imposta sul valore aggiunto (IVA): una percentuale dello 0,3 % della base imponibile IVA di ciascun paese dell'UE è trasferita all'UE;*
- *basate sul reddito nazionale lordo (RNL): ogni paese dell'UE trasferisce all'UE un tasso percentuale uniforme del suo RNL. La percentuale è regolata in modo che le entrate complessive corrispondano al livello concordato dei pagamenti. Si tratta della principale fonte di entrate dell'UE."*

Fonte: https://eur-lex.europa.eu/summary/glossary/community_own_resources.html?locale=it

- b) Non esistono crediti rientranti nella categoria dei "crediti impignorabili" dove per tali crediti si intende:

"Art. 545. C.p.c.

Crediti impignorabili.

Non possono essere pignorati i crediti alimentari, tranne che per cause di alimenti, e sempre con l'autorizzazione del presidente del tribunale o di un giudice da lui delegato e per la parte dal medesimo determinata mediante decreto (1).

Non possono essere pignorati crediti aventi per oggetto sussidi di grazia o di sostentamento a persone comprese nell'elenco dei poveri, oppure sussidi dovuti per maternità, malattie o funerali da casse di assicurazione, da enti di assistenza o da istituti di beneficenza (2).

Le somme dovute dai privati a titolo di stipendio, di salario o di altre indennità relative al rapporto di lavoro o di impiego comprese quelle dovute a causa di licenziamento, possono essere pignorate per crediti alimentari nella misura autorizzata dal presidente del tribunale o da un giudice da lui delegato (3).

Tali somme possono essere pignorate nella misura di un quinto per i tributi dovuti allo Stato, alle province e ai comuni, ed in eguale misura per ogni altro credito (4)(5).

Il pignoramento per il simultaneo concorso delle cause indicate precedentemente non può estendersi oltre alla metà dell'ammontare delle somme predette (6).

Restano in ogni caso ferme le altre limitazioni contenute in speciali disposizioni di legge [c.c. 1881, 1923, 2751, n. 7; C.p.c. 514] (7).

Le somme da chiunque dovute a titolo di pensione, di indennità che tengono luogo di pensione o di altri assegni di quiescenza, non possono essere pignorate per un ammontare corrispondente alla misura massima mensile dell'assegno sociale, aumentato della metà. La parte eccedente tale ammontare è pignorabile nei limiti previsti dal terzo, quarto e quinto comma nonché dalle speciali disposizioni di legge (8).

Le somme dovute a titolo di stipendio, salario, altre indennità relative al rapporto di lavoro o di impiego, comprese quelle dovute a causa di licenziamento, nonché a titolo di pensione, di indennità che tengono luogo di pensione, o di assegni di quiescenza, nel caso di accredito su conto bancario o postale intestato al debitore, possono essere pignorate, per l'importo eccedente il triplo dell'assegno sociale, quando l'accredito ha luogo in data anteriore al pignoramento; quando l'accredito ha luogo alla data del pignoramento o successivamente, le predette somme possono essere pignorate nei limiti previsti dal terzo, quarto, quinto e settimo comma, nonché dalle speciali disposizioni di legge (9).

Il pignoramento eseguito sulle somme di cui al presente articolo in violazione dei divieti e oltre i limiti previsti dallo stesso e dalle speciali disposizioni di legge è parzialmente inefficace. L'inefficacia è rilevata dal giudice anche d'ufficio (10).

(1) Comma così sostituito dall'art. 97, D.lgs. 19 febbraio 1998, n. 51 (Gazz. Uff. 20 marzo 1998, n. 66, S.O.), con effetto dal 2 giugno 1999, in virtù di quanto disposto dall'art. 247 dello stesso decreto, come modificato dall'art. 1, L. 16 giugno 1998, n. 188. Il testo precedentemente in vigore così disponeva: «Non possono essere pignorati i crediti alimentari, tranne che per causa di alimenti, e sempre con l'autorizzazione del pretore e per la parte da lui determinata mediante decreto».

(2) Per quanto riguarda il sequestro, il pignoramento o la cessione degli assegni familiari, vedi l'art. 22, D.P.R. 30 maggio 1955, n. 797, concernente gli assegni familiari.

(3) Comma così modificato dall'art. 97, D.lgs. 19 febbraio 1998, n. 51 (Gazz. Uff. 20 marzo 1998, n. 66, S.O.), con effetto dal 2 giugno 1999, in virtù di quanto disposto dall'art. 247 dello stesso decreto, come modificato dall'art. 1, L. 16 giugno 1998, n. 188. Il testo precedentemente in vigore così disponeva: «Le somme dovute dai privati a titolo di stipendio, di salario o di altre indennità relative al rapporto di lavoro

o di impiego comprese quelle dovute a causa di licenziamento, possono essere pignorate per crediti alimentari nella misura autorizzata dal pretore».

(4) Vedi, anche, per i limiti di pignorabilità, l'art. 72-ter, D.P.R. 29 settembre 1973, n. 602, aggiunto dalla lett. b) del comma 5 dell'art. 3, D.L. 2 marzo 2012, n. 16, convertito, con modificazioni, dalla L. 26 aprile 2012, n. 44.

(5) La Corte costituzionale, con sentenza 21-28 marzo 1968, n. 20 (Gazz. Uff. 30 marzo 1968, n. 84), ha dichiarato non fondata la questione di legittimità dell'art. 545, comma quarto, del c.p.c., in riferimento all'articolo 3 Cost. Con sentenza 11-20 marzo 1970, n. 38 (Gazz. Uff. 25 marzo 1970, n. 76), ha dichiarato non fondata la questione di legittimità degli artt. 545, quarto comma, e 553 c.p.c., in riferimento agli articoli 3 e 36 della Costituzione. Con sentenza 8-15 luglio 1975, n. 209 (Gazz. Uff. 23 luglio 1975, n. 195), ha dichiarato non fondata la questione di legittimità dell'art. 545, comma quarto, c.p.c., in riferimento agli artt. 3, comma primo, e 36, comma primo, Cost. Con sentenza 9-16 marzo 1976, n. 49 (Gazz. Uff. 24 marzo 1976, n. 78), ha, poi, dichiarato non fondate le questioni di legittimità costituzionale dell'art. 545, quarto ed ultimo comma, c.p.c., in riferimento agli artt. 3, 24, comma primo e 28 Cost. Con sentenza 16-23 dicembre 1997, n. 434 (Gazz. Uff. 31 dicembre 1997, n. 53 - Prima serie speciale), ha dichiarato non fondata la questione di legittimità dell'art. 545, quarto comma, in riferimento agli artt. 3, primo comma e 36, primo comma, Cost. Con sentenza 21 giugno-4 luglio 2006, n. 259 (Gazz. Uff. 12 luglio 2006, n. 28 - Prima serie speciale), ha dichiarato, tra l'altro, non fondata la questione di legittimità del presente comma, in riferimento agli articoli 3 e 36 della Costituzione. Con sentenza 21 ottobre-3 dicembre 2015, n. 248 (Gazz. Uff. 9 dicembre 2015, n. 49 - Prima serie speciale), ha dichiarato: a) l'inammissibilità della questione di legittimità del presente comma, in riferimento agli artt. 1, 2 e 4 Cost.; b) non fondata la questione di legittimità del presente comma, in riferimento agli artt. 3 e 36 Cost.

(6) Comma così sostituito dall'articolo unico, D.Lgs.C.P.S. 10 dicembre 1947, n. 1548.

(7) La Corte costituzionale, con sentenza 4-18 aprile 1974, n. 102 (Gazz. Uff. 24 aprile 1974, n. 107), ha dichiarato non fondata la questione di legittimità dell'art. 545 c.p.c., in riferimento agli artt. 3, comma primo, e 31 Cost. La stessa Corte, con sentenza 9-16 marzo 1976, n. 49 (Gazz. Uff. 24 marzo 1976, n. 78), ha, poi, dichiarato non fondate le questioni di legittimità dell'art. 545, quarto ed ultimo comma, c.p.c., e dell'art. 1, D.P.R. 5 gennaio 1950, n. 180, in riferimento agli artt. 3, 24 comma primo, e 28 Cost. Per quanto riguarda il pignoramento e il sequestro di stipendi, salari e pensioni dei dipendenti dalle pubbliche amministrazioni, vedi gli articoli 1-4, D.P.R. 5 gennaio 1950, n. 180, e gli artt. 16, D.P.R. 28 luglio 1950, n. 895.

(8) Comma aggiunto, a decorrere dal 27 giugno 2015, dall'art. 13, comma 1, lettera l), D.L. 27 giugno 2015, n. 83, convertito, con modificazioni dalla L. 6 agosto 2015, n. 132; per l'applicazione di tale disposizione vedi l'art. 23, comma 6, dello stesso D.L. n. 83/2015.

(9) Comma aggiunto, a decorrere dal 27 giugno 2015, dall'art. 13, comma 1, lettera l), D.L. 27 giugno 2015, n. 83, convertito, con modificazioni dalla L. 6 agosto 2015, n. 132; per l'applicazione di tale disposizione vedi l'art. 23, comma 6, dello stesso D.L. n. 83/2015.

(10) Comma aggiunto, a decorrere dal 27 giugno 2015, dall'art. 13, comma 1, lettera l), D.L. 27 giugno 2015, n. 83, convertito, con modificazioni dalla L. 6 agosto 2015, n. 132; per l'applicazione di tale disposizione vedi l'art. 23, comma 6, dello stesso D.L. n. 83/2015.

Lo scopo dell'art. 545 c.p.c. è quello di contemperare la protezione del credito con l'esigenza del lavoratore di avere, attraverso una retribuzione congrua, un'esistenza libera e dignitosa.

La facoltà di escutere il debitore non può essere sacrificata totalmente, anche se la privazione di una parte del salario è un sacrificio che può essere molto gravoso per il lavoratore scarsamente retribuito. Corte Cost. 3 dicembre 2015 n. 248

Secondo il consolidato orientamento della Corte di cassazione, i limiti della pignorabilità concernono i crediti per causa di pensioni o redditi assimilati, ma non le somme che ne sono oggetto, una volta erogate dal soggetto obbligato.

Nel caso in cui l'accredito dei ratei della pensione o dei trattamenti assimilati venga effettuato, come di frequente avviene, su un conto corrente bancario o un libretto di risparmio, gli accrediti stessi si confondono con il resto delle somme ivi giacenti. Allo stato della legislazione e della giurisprudenza, dunque, la tutela del fondamentale diritto del pensionato di veder garantiti i mezzi adeguati alle esigenze di vita attraverso la fruizione del vitalizio di cui è titolare appare caratterizzata quantomeno da disomogeneità e, nella specifica fattispecie di contratto di conto corrente, dall'assenza di norme idonee a garantire l'impignorabilità di quella parte della prestazione previdenziale che vale ad assicurare al pensionato i mezzi adeguati alle esigenze di vita costituzionalmente garantite. Corte Cost. 15 maggio 2015 n. 85

Le disposizioni di cui all'art. 545 c.p.c., in materia di concorso simultaneo di vincoli espropriativi "interno" (nel senso che operano nel medesimo processo esecutivo), possono trovare applicazione anche all'ipotesi di concorso "esterno" (ovvero nel caso in cui i vincoli siano imposti in procedure esecutive distinte, da diversi creditori con diversa causa petendi), essendo irrilevante che i creditori agiscano o meno nel medesimo procedimento esecutivo;

In tale ipotesi, appare evidente che l'adozione di vincoli espropriativi disposti, con ordinanza irrevocabile, nell'ambito di un precedente procedimento non possa che riverberarsi sui crediti vantati nell'ambito di procedure cautelari successive, nell'ambito delle quali non potrà non tenersi conto della riduzione o eliminazione della parte apprensibile. Tale temperamento incide necessariamente anche sull'operatività dell'art. 686 c.p.c. (conversione del sequestro conservativo in pignoramento). Corte Conti 28 luglio 2014 n. 40."

Fonte: Codice di procedura Civile

Inesistenza di atti in frode ai creditori

Dall'analisi della documentazione in atti è emersa l'inesistenza di atti in frode ai creditori, laddove la nozione di atti in frode si intende con valenza ingannevole e presuppone che i Debitori abbiano occultato situazioni di fatto idonee ad influire sul giudizio dei creditori. È pertanto possibile evincere, dall'esame della documentazione depositata con la proposta di Ristrutturazione debiti del consumatore e dalle informazioni riferite direttamente dagli Istanti, che i Sig.ri [REDACTED] non hanno posto in essere atti in frode ai propri creditori e non hanno assunto obbligazioni senza la ragionevole prospettiva di poterle adempiere; si riporta di seguito l'autocertificazione di inesistenza atti in frode sottoscritta dai debitori. (ALL. N° 70 "Dichiarazione Sostitutiva di Certificazione Atti in frode [REDACTED]" e ALL. N°49 "Dichiarazione Sostitutiva di Certificazione Atti in frode [REDACTED]").

DICHIARAZIONE INESISTENZA ATTI IN FRODE [redacted]

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI CERTIFICAZIONE

(Art. 46 D.P.R. n. 445 del 28 dicembre 2000)

Il/la sottoscritto/a [redacted]

Documento di Identità tipo Carta d'identità n. [redacted] rilasciato da Comune di [redacted]

1. essendo stato/a informato/a dall'Organismo di Composizione della Crisi Cilse di Reggio Calabria circa l'impossibilità ad accedere ad una delle procedure di composizione della crisi in presenza di atti in frode ai creditori così come stabilito dalla legge n.3/2012;
2. consapevole che per "atto in frode" si intende qualsiasi atto di disposizione del patrimonio scientemente messo in atto per sottrarre il patrimonio alla funzione di garanzia dei creditori stabilito dall'art. 2740 del codice civile che dispone che il debitore risponda dei suoi debiti con il patrimonio presente e futuro (ad esempio doni un immobile a terzi, simili garanzie, costituisca fondi patrimoniali ovvero altri vincoli sui beni di proprietà, alieni rilevanti somme di denaro, etc.);
3. consapevole che chiunque rilascia dichiarazioni mendaci è punito ai sensi del codice penale e delle leggi speciali in materia, ai sensi e per gli effetti dell'art.46 D.P.R. n. 445/2000.

DICHIARA

- a. di non aver posto atti in frode ai creditori;
- b. di non aver commesso o eseguito qualsiasi atto di disposizione del patrimonio scientemente messo in atto per sottrarre il proprio patrimonio alla funzione di garanzia dei creditori, stabilita dall'art. 2740 del codice civile che dispone che il debitore risponda dei suoi debiti con il proprio patrimonio presente e futuro.

Reggio Calabria, li

10/06/2022

Firma

Il/La sottoscritto/a dichiara di approvare esplicitamente i punti 1,2,3, a) e b) della presente autodichiarazione.

Reggio Calabria, li

10/06/2022

Firma

ALL. N°7 O

DICHIARAZIONE INESISTENZA ATTI IN FRODE [redacted]

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI CERTIFICAZIONE

(Art. 46 D.P.R. n. 445 del 28 dicembre 2000)

Il/la sottoscritto/a [redacted]

Documento di Identità tipo Carta d'identità [redacted]

1. essendo stato/a informato/a dall'Organismo di Composizione della Crisi Cilse di Reggio Calabria circa l'impossibilità ad accedere ad una delle procedure di composizione della crisi in presenza di atti in frode ai creditori così come stabilito dalla legge n.3/2012;
2. consapevole che per "atto in frode" si intende qualsiasi atto di disposizione del patrimonio scientemente messo in atto per sottrarre il patrimonio alla funzione di garanzia dei creditori stabilito dall'art. 2740 del codice civile che dispone che il debitore risponda dei suoi debiti con il patrimonio presente e futuro (ad esempio doni un immobile a terzi, simili garanzie, costituisca fondi patrimoniali ovvero altri vincoli sui beni di proprietà, alieni rilevanti somme di denaro, etc.);
3. consapevole che chiunque rilascia dichiarazioni mendaci è punito ai sensi del codice penale e delle leggi speciali in materia, ai sensi e per gli effetti dell'art.46 D.P.R. n. 445/2000.

DICHIARA

- a. di non aver posto atti in frode ai creditori;
- b. di non aver commesso o eseguito qualsiasi atto di disposizione del patrimonio scientemente messo in atto per sottrarre il proprio patrimonio alla funzione di garanzia dei creditori, stabilita dall'art. 2740 del codice civile che dispone che il debitore risponda dei suoi debiti con il proprio patrimonio presente e futuro.

Reggio Calabria, li 10/06/22

Firma

Il/La sottoscritto/a dichiara di approvare esplicitamente i punti 1,2,3, a) e b) della presente autodichiarazione.

Reggio Calabria, li 10/06/22

Firma

Indicazione della eventuale esistenza di atti dei Debitori impugnati dai creditori

Per l'ultimo quinquennio, come risulta dalle informazioni assunte, non risultano atti di disposizione dei Debitori ed atti impugnati dai creditori.

Elenco eventuale degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni

Non sono stati riscontrati atti eccedenti l'ordinaria amministrazione che modificano o alterano la consistenza del patrimonio su cui incidono. Si pensi, ad esempio, alla compravendita (artt. 1470 ss. C.c.) o alla donazione (769 ss. C.c.).

Resoconto sulla solvibilità dei Debitori negli ultimi 5 anni

L'Organismo di Composizione della Crisi, tra i suoi compiti, deve relazionare all'Organo giudicante anche in merito alla solvibilità dei consumatori negli ultimi cinque anni: si evidenzia pertanto che gli Istanti hanno sempre cercato di adempiere con regolarità alle proprie obbligazioni, non hanno mai subito **protesti (ALL.34 Riscontro Cerved)** e, nel momento in cui hanno stipulato i contratti di finanziamento, hanno sempre cercato di fare affidamento alle proprie risorse economiche per farvi fronte.

Gli elementi su esposti provano quindi la diligenza dei Debitori che, nonostante la gravante situazione economica, hanno faticosamente, nei limiti delle proprie possibilità e fino a quando la situazione reddituale l'ha garantito, adempiuto alle obbligazioni con il reddito mensile percepito.

Graduazione dei crediti e percentuali di soddisfazione

La normativa attuale non presenta alcuna indicazione specifica in merito alla modalità da seguire nella ripartizione; tuttavia, è possibile fare riferimento al Codice civile applicando pertanto il sistema di graduazione dei crediti di cui all'art. 2741 comma 1 e 2 del c. c. che cita testualmente: *"I creditori hanno eguale diritto di essere soddisfatti sui beni del debitore, salve le cause legittime di prelazione. Sono cause legittime di prelazione i privilegi, il pegno e le ipoteche"*. Pertanto, le percentuali di soddisfazione dei crediti sono state previste in funzione della tipologia del credito e del relativo diritto di prelazione. Il diritto di prelazione è dunque la possibilità, da parte di un soggetto, di beneficiare di un trattamento privilegiato rispetto ad altri. Seguendo questo principio, è necessario effettuare innanzitutto una distinzione tra *Creditori Privilegiati* e *Creditori Chirografari*. I primi sono rappresentati dai creditori muniti di una prelazione, che hanno diritto ad essere preferiti in sede di distribuzione del ricavato, dove per prelazione si intende, come precedentemente specificato, la presenza di privilegi, pegni e ipoteche (art. 2741 comma 1 e 2 c.c.); i secondi, invece, sono i creditori che non sono assistiti da cause

di prelazione e pertanto concorrono tra di loro in condizione di eguaglianza e saranno soddisfatti successivamente ai creditori privilegiati. Un'ulteriore precisazione è necessaria ai fini della piena comprensione delle percentuali di riparto: considerando l'art. 13, comma 4-bis, legge 27 gennaio 2012, n.3, ne consegue che le spese della procedura, tra cui l'eventuale compenso al Liquidatore e ai professionisti che a vario titolo hanno partecipato alle operazioni di liquidazione (rif. paragrafo "Eventuale alternativa liquidatoria") e alla redazione del piano stesso, saranno posti sullo stesso piano dei privilegiati nel riparto e godranno di analogo livello di preferenza. L'ipotesi di riparto implementata nel Piano in oggetto tiene conto dell'ordine di soddisfo di ogni credito e le percentuali di soddisfazione dei crediti sono state previste, come già specificato rispettando, laddove presenti, le legittime cause di prelazione.

In riferimento alla Cessione del quinto n. 10163828 si precisa che: con una condivisibile pronuncia, il Tribunale di Pescara (decreto del 16.2.2017, Est. Capezzerà) ha ritenuto evidente che, quando la L. 3/2012 fa riferimento alla situazione debitoria, richiama "qualunque obbligazione faccia capo ad un soggetto, scaduta o da scadere, relativa ad un contratto avente validità ed efficacia ovvero ad un contratto non più in essere perché ad es. risolto ecc., a cui il predetto non è in grado di far fronte. La normativa sui contratti pendenti propria delle procedure di concordato preventivo e di fallimento non può quindi trovare alcuna applicabilità, neppure in via analogica, alle fattispecie regolate da questa normativa, mancando tra l'altro l'*eadem ratio*". D'altra parte, questo si deduce dalla stessa lettera della L. 3/2012, che, all'articolo 7, dice: "Il debitore in stato di sovraindebitamento può proporre ai creditori...", mentre all'articolo 8 afferma: "La proposta di accordo o di piano del consumatore prevede la ristrutturazione dei debiti e la soddisfazione dei crediti..."; il riferimento allo stato di debitore o alla condizione di debitore è integrale, senza previsione di alcuna eccezione o limitazione. Il Tribunale di Pescara sintetizza anche le diverse teorie di cui attualmente si dibatte. Secondo una prima, il piano non potrebbe pregiudicare i diritti dei terzi, essendo la cessione stata notificata ritualmente prima della presentazione della domanda ex L. 3/2012 ed essendo quindi inattaccabile da questa. Peraltro, il piano, sempre secondo la predetta tesi non potrebbe pregiudicare i diritti dei creditori verso i terzi ed in questo caso il credito avente ad oggetto il quinto della pensione/stipendio sarebbe, per effetto della notifica della cessione, un credito vantato dalla finanziaria-cessionaria direttamente verso l'ente pensionistico/datoriale e che, come tale, rimarrebbe del tutto salvo ed impregiudicato. Le obiezioni risultano però superate osservando come "la legge sul sovraindebitamento, a fronte di un oggettivo aumento della popolazione insolvente e del credito al consumo, si ponga l'obiettivo di ristrutturare integralmente la situazione debitoria del soggetto interessato, evitando, a determinate condizioni, che una persona possa essere inseguita dai debiti tutta la vita ed offrendo alla stessa la cd seconda chance, secondo una prospettiva largamente diffusa negli Stati Uniti d'America, ossia la prospettiva di un pieno reinserimento sociale; neppure va trascurato lo scopo di far diminuire il numero delle procedure esecutive in funzione del miglior funzionamento del settore giustizia". Del resto, altri Tribunali, nell'ambito di due delle procedure previste da tale legge, il piano del consumatore (Tribunali di Siracusa e Pistoia) e la liquidazione del patrimonio (Tribunale di

Piacenza), hanno sancito la revocabilità dei finanziamenti dietro cessione del quinto e delega di pagamento; in tal modo il debitore si riappropria del suo reddito, o meglio della somma che serve per il sostentamento della sua famiglia, destinando la parte residua ai creditori nel loro complesso, comprese le finanziarie e le banche con le quali aveva stipulato prestiti con cessione del quinto. Analogamente il Tribunale di Napoli Nord, in composizione collegiale (Decreto 16.05.2018, Pres. Caria, Est. De Vivo), ha rigettato il reclamo proposto da un istituto di credito nei confronti di un consumatore, ribadendo che "il credito ceduto dal lavoratore alla finanziaria è un credito futuro, che sorge relativamente ai ratei di stipendio soltanto nel momento in cui egli matura il diritto a percepire lo stipendio mensile e, per ciò che concerne il TFR, soltanto nel momento in cui cessa il rapporto di lavoro. Tale impostazione appare coerente con i principi generali che governano la disciplina del sovraindebitamento, quali la natura concorsuale del procedimento e la parità di trattamento dei creditori, ciò che induce a ritenere che anche il cessionario del quinto debba essere assoggettato alla falcidia prevista per i chirografari".

Spese Organismo di Composizione della Crisi

Tali spese sono pari ad €3.339,14.

Così come da interpretazione del nuovo Codice della Crisi d'Impresa: Prededucibilità dei crediti

1. Oltre ai crediti così espressamente qualificati dalla legge, sono prededucibili:

a) i crediti relativi a spese e compensi per le prestazioni rese dall'organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento; e allineandosi con quanto stabilito dall'art. 71, c. 4 del CCI che cita:

"Terminata l'esecuzione, l'OCC, sentito il debitore, presenta al giudice una relazione finale. Il giudice, se il piano è stato integralmente e correttamente eseguito, procede alla liquidazione del compenso all'OCC, tenuto conto di quanto eventualmente convenuto dall'organismo con il debitore, e ne autorizza il pagamento; pertanto, così come in linea con Gli OCC dei ODCEC nazionali si concorda di corrispondere un compenso in Prededuazione dell'80% del preventivo Totale e il restante 20% attività successiva all'omologa e relativa alla fase di esecuzione (rispettando quanto previsto dall'art. 71 CCI)" **ALL.12.**

Informazioni economico patrimoniali

Negli allegati A e B sono fornite le informazioni dettagliate relative al patrimonio, rispettivamente immobiliare e mobiliare, nelle disponibilità dei Debitori. Di seguito si presenta una breve disamina del patrimonio, al momento della stipula del presente piano, secondo valori di stima fondati sul presumibile valore di realizzo, tenendo conto delle caratteristiche intrinseche dei beni nonché delle attuali condizioni di mercato. Di seguito un dettaglio delle suddette informazioni.

Patrimonio immobiliare [redacted] e [redacted]

Risultanze catastali [redacted] – Ufficio Prov. RC

Come si evince dal prospetto sottoriportato non risultano intestazioni a nome della Sig. [redacted]

Ministero dell'Economia e delle Finanze

Area riservata
Fisconline

Utente: [redacted]
Cambia utente o il login

Titoli di [redacted] / Consulenze Personal

Il codice fiscale economico [redacted] non è presente all'attuale nelle tercio del catasto.

Elenco Omologati

NESSUNA CORRESPONDENZA TROVATA

ALL. 27

Risultanze catastali [REDACTED] – Ufficio Prov. RC

Consultazione personale

Tipo richiesta: Attualità

Cognome: [REDACTED]

Data di Nascita: [REDACTED]

Comune di Nascita: REGGIO DI CALABRIA (RC)

Codice Fiscale: [REDACTED]

Elenco immobili per diritti e quote

	Catasto	Titolarietà	Utilizzazione	Foglio	Particella	Sub	Classamento	Classe	Consistenza	Rendita	Altri Dati
<input checked="" type="checkbox"/>	F	Proprietà per 1/1	REGGIO DI CALABRIA (RC) [REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	Zona 1 Cat.A/3	D1	6,5 litri	Euro 903,00	
<input type="checkbox"/>	F	Proprietà per 1/3	REGGIO DI CALABRIA (RC) [REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	Cat.F/5		120 m ²	Euro	

I redditi contraddistinti da (*) indicano che il reddito dominicale è stato calcolato tenendo conto delle deduzioni.

[Visura per immobile](#)

[Visura Planimetrica](#)

[Ispezione Ipotecaria](#)

[Visura Mappa](#)

[Indietro](#)

ALL. 18

Si riporta di seguito l'ispezione ipotecaria in riferimento al suddetto immobile.

Ispezione ipotecaria al 23/05/2022 [REDACTED] - Ufficio Prov. RC



Ufficio Provinciale di REGGIO CALABRIA - Territorio
Servizio di Pubblicità Immobiliare

Ispezione ipotecaria

Data 23/05/2022 Ora 11:08:07

Pag. 1 - segue

**Ispezione telematica esente al titolare
dei diritti reali**

n. T1 121923 del 23/05/2022

Inizio ispezione: 23/05/2022 11:07:42

Tassa versata € 0,00

Richiedente [REDACTED]

Nota di trascrizione

Registro generale n. 9513

Registro particolare n. 8078

Presentazione n. 54 del 28/05/2012

Sezione A - Generalità

Dati relativi al titolo

Descrizione ATTO NOTARILE PUBBLICO
Data 22/05/2012
Notaio ZAGAMI ANDREA
Sede REGGIO DI CALABRIA (RC)

Numero di repertorio [REDACTED]
Codice fiscale ZGM NDR 37R.28 H224 U

Dati relativi alla convenzione

Specie ATTO TRA VIVI
Descrizione 133 DONAZIONE ACCETTATA
Voltura catastale automatica SI

Altri dati

Sono presenti nella sezione D parti libere relative a sezione B

Dati riepilogativi

Unità negoziali 2 Soggetti a favore 1 Soggetti contro 1

Sezione B - Immobili

Unità negoziale n. 1

Immobile n. 1

Comune H224 - REGGIO DI CALABRIA (RC)
Catasto FABBRICATI
Sezione urbana [REDACTED]
Natura A3 - ABITAZIONE DI TIPO ECONOMICO Consistenza 6,5 vari
Indirizzo [REDACTED] N. civico [REDACTED]
Interno 3 Piano 2

Unità negoziale n. 2

Immobile n. 1

Comune H224 - REGGIO DI CALABRIA (RC)
Catasto FABBRICATI
Sezione urbana RC foglio [REDACTED]



Ufficio Provinciale di REGGIO CALABRIA - Territorio
Servizio di Pubblicità Immobiliare

Ispezione ipotecaria

Data 23/05/2022 Ora 11:08:07

Pag. 2 - segue

**Ispezione telematica esente al titolare
dei diritti reali**

n. T1 121923 del 23/05/2022

Inizio ispezione 23/05/2022 11:07:42

Tassa versata € 0,00

Richiedente [REDACTED]

Nota di trascrizione

Registro generale n. 9513

Registro particolare n. 8078

Presentazione n. 54 del 28/05/2012

Natura L - LASTRICO SOLARE Consistenza - N. civico ●
Indirizzo [REDACTED]
Piano [REDACTED]

Sezione C - Soggetti

A favore

Soggetto n. 1 In qualità di DONATARIO

Cognome [REDACTED] Nome [REDACTED]

Nato il [REDACTED]

Sesso M Codice fiscale [REDACTED]

- Relativamente all'unità negoziale n. 1 Per il diritto di PROPRIETA'
Per la quota di 1/1 in regime di BENE PERSONALE

- Relativamente all'unità negoziale n. 2 Per il diritto di PROPRIETA'
Per la quota di 1/3 in regime di BENE PERSONALE

Contro

Soggetto n. 1 In qualità di [REDACTED]

Cognome [REDACTED] Nome [REDACTED]

Nata il [REDACTED]

Sesso F Codice fiscale [REDACTED]

- Relativamente all'unità negoziale n. 1 Per il diritto di PROPRIETA'
Per la quota di 1/1

- Relativamente all'unità negoziale n. 2 Per il diritto di PROPRIETA'
Per la quota di 1/3

Sezione D - Ulteriori informazioni

Altri aspetti che si ritiene utile indicare ai fini della pubblicità immobiliare

DESCRIZIONE DEI CESPITI OGGETTO DELLA DONAZIONE: IN UN FABBRICATO A TRE PIANI FUORI TERRA E SOPRASTANTE LASTRICO SOLARE, SITO IN REGGIO DI CALABRIA, [REDACTED] APPARTAMENTO, COMPOSTO DI QUATTRO VANI ED ACCESSORI, COSTITUENTE L'INTERO SECONDO PIANO (TERZO PIANO FUORI TERRA) DEL FABBRICATO; RIPORTATO NEL CATASTO DEI FABBRICATI DEL COMUNE DI REGGIO DI CALABRIA AL [REDACTED]

[REDACTED] 2. INTERNO 3; 2) IL TERZO INDIVISO DEL LASTRICO SOLARE DI COPERTURA DEL FABBRICATO, AL TERZO PIANO (QUARTO PIANO FUORI TERRA), DELLA SUPERFICIE APPROSSIMATIVA DI MQ. 120; RIPORTATO NEL CATASTO DEI FABBRICATI DEL COMUNE DI REGGIO DI CALABRIA AL FOGLIO [REDACTED]

DONAZIONE, A FAVORE DEL DONATARIO, IN GIUSTO RAPPORTO FRA LE PARTI ED IL TUTTO, I DIRITTI CONDOMINIALI SULL'ANDRONE DI INGRESSO, SUL VANO SCALA E SU TUTTE QUELLE ALTRE PARTI DEL



Ufficio Provinciale di REGGIO CALABRIA - Territorio
Servizio di Pubblicità Immobiliare

Ispezione ipotecaria

Data 23/05/2022 Ora 11:08:07

Pag. 3 - Fine

Ispezione telematica esente al titolare dei diritti reali

n. T1 121923 del 23/05/2022

Inizio ispezione 23/05/2022 11:07:42

Richiedente [REDACTED]

Tassa versata € 0,00

Nota di trascrizione

Registro generale n. 9513

Registro particolare n. 8078

Presentazione n. 54 del 28/05/2012

FABBRICATO, CHE, A NORMA DELL'ART. 1117 DEL CODICE CIVILE, SONO COMUNI NEGLI EDIFICI. LA PICCOLA CORTE ANTISTANTE (SUB. 2) DI ESCLUSIVA PROPRIETA' DI [REDACTED] E' GRAVATA DELLA SERVITU' DI PASSAGGIO A FAVORE DELLE ALTRE UNITA' IMMOBILIARI SOPRASTANTI, PER L'ACCESSO AL PORTONE CONDOMINIALE DEL FABBRICATO, LUNGO IL CONFINE EST (LATO MONTE) DEL FABBRICATO STESSO.



Ufficio Provinciale di REGGIO CALABRIA - Territorio
Servizio di Pubblicità Immobiliare

Ispezione ipotecaria

Data 10/06/2022 Ora 10:51:33

Pag. 1 - segue

Ispezione telematica esente al titolare dei diritti reali

n. TI 133632 del 10/06/2022

Inizio ispezione 10/06/2022 10:51:10

Tassa versata € 0,00

Richiedente [redacted]

Nota di trascrizione

Registro generale n. 9513

Registro particolare n. 8078

Presentazione n. 54 del 28/05/2012

Sezione A - Generalità

Dati relativi al titolo

Descrizione ATTO NOTARILE PUBBLICO
Data 22/05/2012
Notaio ZAGAMI ANDREA
Sede REGGIO DI CALABRIA (RC)

Numero di repertorio 21695/12489
Codice fiscale ZGM NDR 37K28 H224 U

Dati relativi alla convenzione

Specie ATTO TRA VIVI
Descrizione 133 DONAZIONE ACCETTATA
Voluntà catastale automatica 51

Altri dati

Sono presenti nella sezione D parti libere relative a sezione B

Dati riepilogativi

Unità negoziali 2 Soggetti a favore 1 Soggetti contro 1

Sezione B - Immobili

Unità negoziale n. 1

Immobile n. 1

Comune [redacted]
Catasto FARRICATI
Sezione urbana RC [redacted]
Natura [redacted]
Indirizzo [redacted] M. civico ●
Interno 3 Piano 2

Unità negoziale n. 2

Immobile n. 1

Comune H224 - REGGIO DI CALABRIA (RC)
Catasto FARRICATI
Sezione urbana [redacted]



Ufficio Provinciale di REGGIO CALABRIA - Territorio
Servizio di Pubblicità Immobiliare

Ispezione ipotecaria

Data 10/06/2022 Ora 10:51:33

Pag. 2 - segue

**Ispezione telematica esente al titolare
dei diritti reali**

n. TI 133632 del 10/06/2022

Inizio ispezione 10/06/2022 10:51:30

Tassa versata € 0,00

Richiedente [REDACTED]

Nota di trascrizione

Registro generale n. 9513

Registro particolare n. 8078

Presentazione n. 54 del 28/05/2012

Natura 1 - LASTRICO SOLARE Consistenza - N. civico ●
Indirizzo [REDACTED]
Piano 3

Sezione C - Soggetti

A favore

Soggetto n. 1 In qualità di DONATARIO

Cognome [REDACTED] Nome [REDACTED]

Nato il [REDACTED]

Sesso M Codice fiscale [REDACTED] X

- Relativamente all'unità negoziale n. 1 Per il diritto di PROPRIETA'
Per la quota di 1/1 In regime di BENE PERSONALE
- Relativamente all'unità negoziale n. 2 Per il diritto di PROPRIETA'
Per la quota di 1/3 In regime di BENE PERSONALE

Contro

Soggetto n. 1 In qualità di DONANTE

Cognome [REDACTED] A Nome [REDACTED]

Nata il [REDACTED] a REGGIO DI CALABRIA (RC)

Sesso F Codice fiscale [REDACTED]

- Relativamente all'unità negoziale n. 1 Per il diritto di PROPRIETA'
Per la quota di 1/1
- Relativamente all'unità negoziale n. 2 Per il diritto di PROPRIETA'
Per la quota di 1/3

Sezione D - Ulteriori informazioni

Altri aspetti che si ritiene utile indicare ai fini della pubblicità immobiliare

DESCRIZIONE DEI CESPITI OGGETTO DELLA DONAZIONE: IN UN FABBRICATO A TRE PIANI FUORI TERRA E SOPRASTANTE LASTRICO SOLARE, SITO IN [REDACTED] APPARTAMENTO, COMPOSTO DI QUATTRO VANI ED ACCESSORI COSTITUENTE L'INTERO SECONDO PIANO (TERZO PIANO FUORI TERRA) DEL FABBRICATO; RIPORTATO NEL CATASTO DEI FABBRICATI DEL COMUNE DI REGGIO DI CALABRIA AL FOGLIO [REDACTED] 2, INTERNO 3; 2/3) IL TERZO INDIVISO DEL LASTRICO SOLARE DI COPERTURA DEL FABBRICATO, AL TERZO PIANO (QUARTO PIANO FUORI TERRA), DELLA SUPERFICIE APPROSSIMATIVA DI MQ. 120; RIPORTATO NEL CATASTO DEI FABBRICATI DEL COMUNE DI REGGIO DI CALABRIA AL FOGLIO [REDACTED] [REDACTED] ONO COMPRESI NELLA DONAZIONE, A FAVORE DEL DONATARIO, IN GIUSTO RAPPORTO FRA LE PARTI ED IL TUTTO, I DIRITTI CONDOMINIALI SULL'ANDRONE DI INGRESSO, SUL VANO SCALA E SU TUTTE QUELLE ALTRE PARTI DEL



Ufficio Provinciale di REGGIO CALABRIA - Territorio
Servizio di Pubblicità Immobiliare

Ispezione ipotecaria

Data 10/06/2022 Ora 10:51:33

Pag. 3 - Fine

**Ispezione telematica esente al titolare
dei diritti reali**

n. T1 133632 del 10/06/2022

Inizio ispezione 10/06/2022 10:51:10

Richiedente [REDACTED]

Tassa versata € 0,00

Nota di trascrizione

Registro generale n. 9513

Registro particolare n. 8078

Presentazione n. 54 del 28/05/2012

FABBRICATO, CHE, A NORMA DELL'ART. 1117 DEL CODICE CIVILE, SONO COMUNI NEGLI EDIFICI. LA PICCOLA CORTE ANTISTANTE (SUB. 2) DI ESCLUSIVA PROPRIETA' DI [REDACTED] SARA' GRAVATA DELLA SERVITU' DI PASSAGGIO A FAVORE DELLE ALTRE UNITA' IMMOBILIARI SOPRASTANTI, PER L'ACCESSO AL PORTONE CONDOMINIALE DEL FABBRICATO, LUNGO IL CONFINE EST (LATO MONTE) DEL FABBRICATO STESSO.

ALL. 17

Inventario beni immobili [redacted]

Natura	Categoria	Diritto di	Valore di stima complessivo	Valore per % di proprietà	Prov.	Comune	Indirizzo	Foglio	Part.	sub	Consistenza
Immobile a destinazione ordinaria ²	Abitazione di tipo economico cat. A/3	Proprietà per 1/1	57.192,00€ ¹	57.192,00€	RC	Reggio Calabria	[redacted]	[redacted]	[redacted]	5	6,5 vani Mq. 129 – escluse aree scoperte: 121
Immobile a destinazione ordinaria ²	Lastrico solare F/5	Proprietà per 1/3	-	-	RC	Reggio Calabria	[redacted]	[redacted]	[redacted]	6	Mq. 120

- 1) Immobile a destinazione ordinaria di tipo economico A/3; Foglio [redacted]
Comune: Reggio Calabria; indirizzo [redacted] – escluse aree scoperte: 121. Valore di stima dell'immobile 57.192,00€ ("valore medio" rilevato da valutazioni immobili "Borsino immobiliare" al 06/09/2022 ALL.13).
Il diritto di proprietà sull'immobile è: 1/1.



- 2) Lastrico solare F/5; Foglio: [redacted], indirizzo: Via [redacted]
[redacted] Consistenza: Mq. 120. Il diritto di proprietà sull'immobile è: 1/3.

Inventario beni immobili [redacted]

Come si evince dalla consultazione effettuata sul sito dell'Agenzia delle Entrate (ALL. 27), non risultano immobili intestati alla Sig.ra [redacted]

Patrimonio mobiliare [REDACTED]

Riscontro PRA

	UFFICIO PROVINCIALE DI: REGGIO CALABRIA	
Automobile Club d'Italia		PUBBLICO REGISTRO AUTOMOBILISTICO
VISURA NOMINATIVA	CODICE FISCALE: [REDACTED]	

Targhe trovate: 2

Targa	Serie	PRA	Giuridico
[REDACTED]	A	RC	S
[REDACTED]	M	RC	S

Elenco certificazioni n. 5 del 11/07/2022

Importo Elenco: 0,00
Importo Ispezioni: 0,00
Importo Totale: 0,00

Mod. 001.01 - Certificazioni

foglio n.ro 1 di 1

Dettaglio patrimonio mobiliare [redacted]

Tipologia	Descrizione - Marca-modello	Percentuale di proprietà	Quantità	Specifiche	Anno immatric.	KM	Valore di Stima
Autovettura ¹	[redacted]	100,00%	1	Targa [redacted]	2007	103.110	2.100,00 €

Di seguito il dettaglio dei beni mobili.

- 1) [redacted] - 1.086; Carburante: benzina; Cambio: manuale; KM 103.110; Targata [redacted] (ALL. N° 47 "Libretto Auto atos" e ALL.6C "Dichiarazione sostitutiva di possesso beni mobili [redacted]).

Valore di stima € 2.100,00 €: valutazione effettuata tenendo conto delle caratteristiche del bene, ovvero tipologia, anno di immatricolazione, km percorsi, condizioni generali (valutazione effettuata il 20/07/2022 da "autounce" <https://www.autounce.it/it/valutazione-auto/new> ALL. N°26)

Motociclo ²	Honda	-	-	Targa [redacted]	2003	-	-
------------------------	-------	---	---	------------------	------	---	---

2) Il veicolo soprariportato risultante dal riscontro PRA (ALL.23) risulta essere stato rubato all'incirca nell'anno 2000-2001 pertanto, tale mezzo non è più nelle proprietà del Sig. [redacted] (ALL. 6I). Il debitore ha richiesto presso la Questura di Reggio Calabria la copia della denuncia sporta al tempo dallo stesso, senza ancora alcun riscontro (ALL.48).

Patrimonio mobiliare [redacted]

Come da autocertificazione di seguito riportata la signora [redacted] non possiede alcun bene mobile.

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI CERTIFICAZIONE

[Legge 127/97 e Art. 46 D.P.R. n. 445 del 28 dicembre 2000 "T.U. delle disposizioni in materia di documentazione amministrativa"]

Il/la sottoscritto/a [redacted]
[redacted]
[redacted], consapevole che chiunque rilascia dichiarazioni mendaci è punito ai sensi del codice penale e delle leggi speciali in materia, ai sensi e per gli effetti dell'art.46 D.P.R. n. 445/2000,

DICHIARA

di essere in possesso dei seguenti beni mobili iscritti in pubblici registri: *NESSUN BENE MOBILE*

Autovetture	C.V. fiscali	Anno di immatricolazione	Annotazioni
/	/	/	/
/	/	/	/
/	/	/	/

Reggio Calabria, li

10/06/2022

Firma del Dichiarante

[redacted]

ALL. N°7C

Tabella 4: Valore stimato del patrimonio dei Debitori

Valore stimato del patrimonio immobiliare*	€ 57.192,00
Valore stimato del patrimonio mobiliare**	€ 2.100,00
Valore complessivo del patrimonio***	€ 59.292,00

* Valore stimato del patrimonio **immobiliare** fa riferimento ai seguenti immobili:

- 1) **Immobile a destinazione ordinaria di tipo economico A/3;** [redacted] – escluse aree scoperte: 121 mq. **Valore di stima dell'immobile 57.192,00€** (da valutazioni immobili "Borsino immobiliare" al 06/09/2022 **ALL.13**). Intera proprietà del Sig. [redacted]
- 2) **Lastrico solare F/5; Foglio:** [redacted] Consistenza: Mq. 120. Proprietà per 1/3 del [redacted]

** il valore stimato del patrimonio **mobiliare** fa riferimento ai seguenti beni mobili:

- 1) [redacted] - 1.086; Carburante: benzina; Cambio: manuale; KM 103.110; Targata [redacted] (**ALL. N°47** "Libretto [redacted]" e **ALL.6C** "Dichiarazione sostitutiva di possesso beni mobili [redacted]"). Valore di stima € 2.100,00: valutazione effettuata tenendo conto delle caratteristiche del bene, ovvero tipologia, anno di immatricolazione, km percorsi, condizioni generali (valutazione effettuata il 20/07/2022 da "autouncler" <https://www.autouncler.it/it/valutazione-auto/new> **ALL. N°26**). Intera proprietà del Sig. [redacted]

*** il valore complessivo del patrimonio si riferisce alla sommatoria dei valori dei beni immobili e dei beni mobili.

Di seguito si presenta un prospetto relativo ai valori del reddito netto annuo negli ultimi 3 anni.

Tabella 5: Serie storica dati reddituali personali anni 2019 - 2020 – 2021

Di seguito due prospetti relativi alla situazione reddituale degli Istanti rilevata dai modelli CUD 2020 redditi 2019, CUD 2021 redditi 2020, CUD 2022 redditi 2021 a nome di [redacted] (ALL. N° 20,21,22).

Di seguito una tabella riassuntiva della situazione reddituale di [redacted]

	Impiego / Reddito Anno 2019	Impiego / Reddito Anno 2020	Impiego / Reddito Anno 2021
Debitore: [redacted]	17.922,89 €	17.982,21 €	17.997,07 €
Debitore: [redacted]	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Altro Reddito	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale	17.922,89 €	17.982,21 €	17.997,07 €

Tabella dettaglio redditi [redacted]

REDDITI rilevati da CUD ANNO 2020 REDDITI 2019 [redacted]	
REDDITI DA PENSIONE	22.187,49 €
RITENUTE IRPEF	-3.636,69 €
ADDIZIONALE REGIONALE ALL'IRPEF	-450,41 €
RITENUTE ACCONTO ADDIZIONALE COMUNALE ALL'IRPEF	-52,64 €
RITENUTE SALDO ADDIZIONALE COMUNALE ALL'IRPEF	-124,86 €
REDDITO NETTO	17.922,89 €
REDDITI rilevati da CUD ANNO 2021 REDDITI 2020 [redacted]	
REDDITI DA PENSIONE	22.276,28 €
RITENUTE IRPEF	-3.663,65 €
ADDIZIONALE REGIONALE ALL'IRPEF	-452,21 €
RITENUTE ACCONTO ADDIZIONALE COMUNALE ALL'IRPEF	-53,25 €
RITENUTE SALDO ADDIZIONALE COMUNALE ALL'IRPEF	-124,96 €
REDDITO NETTO	17.982,21 €
REDDITI rilevati da DA CUD ANNO 2022 REDDITI 2021 [redacted]	
REDDITI DA PENSIONE	22.298,38 €
RITENUTE IRPEF	-3.670,26 €
ADDIZIONALE REGIONALE ALL'IRPEF	-452,66 €
RITENUTE ACCONTO ADDIZIONALE COMUNALE ALL'IRPEF	-53,46 €
RITENUTE SALDO ADDIZIONALE COMUNALE ALL'IRPEF	-124,93 €
REDDITO NETTO	17.997,07 €
Media redditi ultimi 3 anni	€ 17.967,39 €
Reddito medio mensile	€ 1.497,28 €

MEDIA REDDITI ULTIMI 3 ANNI [redacted] € 17.967,39

MEDIA REDDITI ULTIMI 3 ANNI [redacted] € 0,00

REDDITO MEDIO MENSILE TOTALE CONIUGI: €1.497,28

ALL. N°20,21,22

Tabella 7: Spese medie mensili anno 2022

Spese personali	
B) Totale Spese Mensili*	€ 1.095,57

*il totale delle spese mensili sostenute dai Debitori per il sostentamento del nucleo familiare, è stato calcolato partendo dalla documentazione presente comprovante le stesse che sono così dettagliate (si veda ALL. N°53):

1. la voce **"PRODOTTI ALIMENTARI"** fa riferimento ai documenti commerciali forniti dai debitori in riferimento ai mesi di maggio, giugno, luglio ed agosto 2022 (ALL. N°53 "Spese familiari mensili"): alla luce di tale documentazione, la spesa media mensile è di **€ 232,04**;
2. la voce **"GAS"** si riferisce a due fatture relative al quadrimestre GENNAIO-APRILE (ALL. N°53): la spesa media è stata calcolata dividendo l'importo totale della fattura GEN-APR di € 227,09€ diviso 4 (numero dei mesi considerati). Pertanto, la spesa media mensile, alla luce della documentazione fornita dai Debitori, sarà di **€ 56,77** (spesa media quadrimestrale € 227,09 diviso 4 mensilità);
3. la voce **"ENERGIA ELETTRICA"** si riferisce a tre fatture relative ai bimestri aprile – maggio e giugno - luglio (ALL. N°53): la spesa media è stata calcolata dividendo l'importo totale delle fatture (APR -MAG € 192,62 + GIU - LUG € 138,00) di € 330,62 per 4 (numero dei mesi considerati). Pertanto, la spesa media mensile, alla luce della documentazione fornita dai Debitori, sarà di **€ 80,65** (spesa media 2 bimestri € 330,62€ diviso 4 mensilità);
4. la voce **"UTENZE TELEFONICHE"** si riferisce alle spese sostenute per le ricariche dei cellulari nei mesi di maggio ed agosto (ALL. N°53): la spesa media e la spesa media mensile calcolate sono state ottenute dividendo l'importo totale dei documenti commerciali (maggio € 29,99 + agosto € 30,00) di € 59,99 per 2 (numero delle mensilità considerate). Pertanto, la spesa media mensile, alla luce della documentazione fornita dai Debitori, sarà di **€ 29,99**;
5. la voce **"SPESE CARBURANTE"** si riferisce alla spesa media mensile per il carburante, alla luce di quanto dichiarato dai Debitori e considerato tale importo ogni mese, sarà di **€ 140,00 (ALL. N°53)**;
6. la voce **"ASSICURAZIONI AUTOMOBILI"** si riferisce alla polizza assicurativa relativa al mezzo targato [redacted] per un importo totale di € 200,00 semestrali (ALL. N°53), ed alla polizza assicurativa relativa al mezzo targato [redacted] di proprietà del figlio] per un importo totale di €

480,00 annuali (ALL. N°53) pertanto, la spesa media mensile, alla luce della documentazione fornita dai Debitori, sarà **€ 73,33**;

7. la voce **"SPESE SANITARIE"** si riferisce alla documentazione comprovante le spese sanitarie relative ai mesi giugno, luglio ed agosto dell'anno 2022 fornita dai Debitori (ALL. N°53). La spesa media è stata calcolata dividendo il totale della spesa relativa ai mesi considerati di €694,17 diviso 3. Pertanto, la spesa media mensile, alla luce della documentazione fornita dai Debitori, sarà **€ 231,37€**;
8. la voce **"SPESE CASA"** si riferisce ai documenti commerciali comprovanti le spese sostenute dai debitori per la manutenzione, la pulizia, acquisti di vario genere per la casa ed igiene personale relativi ai mesi di giugno, luglio ed agosto 2022 (spesa media 3 mesi € 174,89) per una media mensile di **€58,29 (ALL.53)**;
9. la voce **"SPESE AUTO"** si riferisce alle spese manutenzione auto dei mesi luglio ed agosto (totale spesa: 60,00) diviso due mensilità, la spesa media mensile è di **€30,00 (ALL. N°53)**.
10. la voce **"SPESE ABBIGLIAMENTO"** si riferisce alla spesa media mensile per l'abbigliamento, alla luce di quanto dichiarato dai Debitori e considerato tale importo ogni mese, sarà di **€ 89,52**.
11. La voce **"TARI, SERVIZIO IDRICO, BOLLO AUTO"** si riferisce alla spesa media per onorare le predette spese. La spesa media annuale ammonta a 883,38 € con riferimento all'avviso TARI 2021, Servizio idrico e bollo auto 2022. Pertanto, la spesa media mensile sarà di **€ 73,61**.

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore ██████████ – ai sensi della
Legge n.3 del 27 gennaio 2012, D.lgs. 17 giugno 2022 n.83 e D.lgs. 14/2019

Descrizione Spesa	Periodo preso in considerazione per calcolo della Spesa Media Mensile	Periodo preso in considerazione per calcolo della Spesa Media Mensile	Periodo preso in considerazione per calcolo della Spesa Media Mensile	Periodo preso in considerazione per calcolo della Spesa Media Mensile	Spesa Media Totale periodo considerato	Spesa Media Mensile
1) PRODOTTI ALIMENTARI	MAG 111,50 €	GIU 231,85€	LUGL 289,19€	AGO 295,63€	928,17 €	232,04 €
2) GAS	GEN-APR 227,09€	-	-	-	227,09€	56,77€
3) ENERGIA ELETTRICA	APR-MAG 192,62€	GIU-LUGL 138,00 €	-	-	330,62€	80,65€
4) UTENZE TELEFONICHE	MAG 29,99€	AGO 30,00€	-	-	59,99€	29,99€
5) SPESE CARBURANTE	-	-	-	-	-	140,00 €
6) ASSICURAZIONI AUTOMOBILI	06/22 – 12/22 200,00€	12/21-12/22 480,00€	-	-	-	73,33 €
7) SPESE SANITARIE	GIU 114,50€	LUGL 364,98€	AGO 214,63€	-	694,17€	231,37€
8) SPESE CASA	GIU 72,74€	LUGL 34,27€	AGO 67,88€	-	174,89€	58,29€
9) SPESE AUTO	LUGL 25,00€	AGO 35,00€	-	-	60,00€	30,00€
10) SPESE ABBIGLIAMENTO	-	-	-	-	89,52€	89,52€
11) TARI, SERVIZIO IDRICO, BOLLO AUTO	TARI AVVISO 2021 437,00€	Servizio idrico 2022 310,78€	Bollo auto anno 2022 135,60€	-	883,38€ spesa annuale	73,61 €
TOTALE						€ 1.095,57

Tabella 7.1: Quadro riassuntivo spese mensili 2022

La tabella seguente riporta un quadro riassuntivo delle spese mensili suddivise per categoria:

ELENCO SPESE NECESSARIE AL SOSTENTAMENTO DELLA FAMIGLIA	
TIPOLOGIA DI SPESA	IMPORTO MEDIO MENSILE
Prodotti alimentari	€ 232,04
Abitazione principale: Gas, energia elettrica, utenze telefoniche, manutenzione casa	€ 225,70
Carburante	€140,00
Spese automobile	€ 30,00
Servizi sanitari e spese per la salute	€ 231,37
Assicurazioni Automobili	€ 73,33
Abbigliamento	€ 89,52
Tari, Servizio Idrico, Bollo Auto	€ 73,61
TOTALE	€ 1.095,57

Tabella 8: Reddito a disposizione della procedura

Totale reddito mensile	€1.497,28
Totale Spese Mensili	€ 1.095,57
Reddito disponibile	€ 401,71

Esposizione delle ragioni dell'incapacità dei Debitori a adempiere alle obbligazioni assunte (ai sensi dell'art.9 comma 3-bis lettera b) comma Legge n.176/2020)

Nella valutazione delle ragioni dell'incapacità dei Debitori a adempiere alle obbligazioni assunte, un ruolo senza dubbio di rilievo assume la considerazione delle necessità della famiglia intese qui come spese necessarie a far fronte alla soddisfazione dei bisogni primari essenziali dei suoi componenti, come il diritto alla salute e ad un'esistenza dignitosa. Da tale punto di vista, si è tenuto conto come riferimento la spesa media mensile effettiva sostenuta dalla famiglia dei Debitori tenendo conto delle sole spese indispensabili per il sostentamento.

Una volta fatto ciò si è provveduto anche a calcolare il reddito disponibile per il rimborso dei debiti come differenza tra il reddito mensile pari a € 1.497,28 e le spese pari a € 1.095,57 ovvero la disponibilità effettiva di denaro liquido (o mezzi equivalenti) di cui ognuno dei Debitori può disporre per il rimborso dei prestiti, senza minare la capacità di garantire al nucleo familiare i mezzi per una esistenza libera e dignitosa.

In considerazione di quanto sopra, risulta evidente l'oggettiva impossibilità dei debitori di onorare gli impegni finanziari alle scadenze prefissate per via della verificata insussistenza di adeguata capacità reddituale.

Si rappresenta inoltre che, a parere dello scrivente lo stato di crisi finanziaria ed economica dei Debitori, e quindi lo stato di bisogno in cui lo stesso operava, era a conoscenza degli Istituti Finanziatori. Infatti, l'iscrizione in banca dati Pubblica Crif avviene sulla base di una convenzione tra la stessa Banca dati e gli Istituti Finanziatori; convenzione, come logico, prevede sia la comunicazione che la rilevazione di eventuali altri finanziamenti già ottenuti dal richiedente. È, infatti, prassi e regola del sistema finanziario, prima di procedere a nuove erogazioni, attingere informazioni dalle banche dati per valutare correttamente il "merito creditizio" previsto dall'art. 124 bis del Testo Unico Bancario.

Nella fattispecie, quindi, sembrerebbe non valutato correttamente il "merito creditizio" previsto dall'art. 124 bis del Testo Unico Bancario che, al comma 1, recita "Prima della conclusione del contratto di credito, il finanziatore valuta il merito del consumatore sulla base di informazioni adeguate, se del caso fornite dal

consumatore stesso e, ove necessario, ottenute consultando una banca dati pertinente”. Tale preventiva valutazione del merito creditizio è stata introdotta dall’Art. 8 della direttiva n. 2008/48/CR del Parlamento Europeo.

La disposizione deve inoltre essere posta in relazione anche al 5° comma dell’art. 124 t.u.b. il quale prevede che gli istituti finanziatori hanno l’obbligo di fornire a chi abbia richiesto un finanziamento “adeguati in modo che possa valutare se il contratto di credito proposto sia adatto alle esigenze e alla sua situazione finanziaria”.

L’obbligo che incombe sul finanziatore di valutare il merito creditizio del consumatore è anche finalizzato a tutelare colui che ha formulato la richiesta di finanziamento (ordinanza ABF, Collegio di Roma, n. 153 del 2013; decisione ABF, Collegio di Milano, n. 2464 del 2013). “Non vi è dubbio che la violazione di tale obbligo determini il diritto del cliente di essere risarcito del danno cagionatogli” (ABF, collegio di Roma decisione 4440 del 20/8/2013).

La circostanza poi che le nuove erogazioni siano state dallo stesso finanziatore utilizzate per estinguere finanziamenti precedenti acclara il fatto che lo stato di bisogno del richiedente fosse a conoscenza di chi erogava il credito.

Nella Fattispecie quindi l’Istituto erogatore era a conoscenza dello stato di difficoltà finanziaria del richiedente che, in stato di sovra indebitamento, agiva in evidente stato di bisogno riconducibile alla pura sopravvivenza del proprio nucleo familiare. A tal riguardo, il comportamento dei vari finanziatori potrebbe quindi essere sanzionabile ai sensi della legge n. 108 del 7 marzo 1998 comma 4 che così recita “Sono altresì usurari gli interessi, anche se inferiori a tale limite, e gli altri vantaggi o compensi che, avuto riguardo alle concrete modalità del fatto e al tasso medio praticato per operazioni similare, risultano comunque sproporzionati rispetto alla prestazione di denaro o di altra utilità, ovvero all’opera di mediazione, quando chi li ha dati o promessi si trova in condizioni di difficoltà e finanziaria”.

Accanto alla colpa del debitore, il secondo comma dell’art. 69, introduce anche la valutazione della “meritevolezza” del finanziatore, prevedendo che *“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 1° settembre 1993, n. 385, non può presentare opposizione o reclamo in sede di omologa per contestare la convenienza della proposta”*.

Ad una prima lettura della norma sembrerebbe che la valutazione della colpa del finanziatore sia da valutare al momento dell’omologa della proposta del debitore (come semplice sanzione di natura processuale per il finanziatore che non può proporre opposizione); ma, secondo autorevole dottrina⁴, la condotta del finanziatore va valutata insieme a quella del debitore al momento dell’apertura della

⁴<https://blog.ilcaso.it/news/1105/23-05-21/la-suggerzione-%28e-la-trappola%29-della-meritevolezza-soggettiva-nel-sovraindebitamento-e-la-legge-n-176-2020-la-colpa-per-il-debito-e-la-responsabilita-del-sovraindebitamento> - Dott. *Giuseppe Limitone, Giudice delegato nel Tribunale di Vicenza.*

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore [REDACTED] – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012, D.lgs. 17 giugno 2022 n.83 e D.lgs. 14/2019

procedura, valutando quale sia la condotta colposa prevalente al momento della contrazione del debito, anche sulla base della diversa qualità dei soggetti contraenti e delle asimmetrie informative che caratterizzano le singole posizioni (da un lato il finanziatore, professionista e, dall'altro, il semplice consumatore, molto spesso dotato di scarsa, se non inesistente, cultura anche di carattere finanziario).

Nel caso di specie (come emerge dall'analisi del merito creditizio effettuato dal gestore della crisi) nessuno degli enti finanziatori ha tenuto conto del merito creditizio al momento della concessione del credito. Al contrario, i debitori in assoluta buona fede, hanno sempre fatto affidamento sulle condotte dei finanziatori che, erogando il credito e ristrutturando i debiti precedenti con nuovi finanziamenti ingeneravano nei debitori il legittimo affidamento della propria capacità di far fronte agli impegni presi.

Indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore valutato (ai sensi dell'art.9 comma 3-bis lettera e) comma Legge n.176/2020).

RIEPILOGO CALCOLO DEL MERITO CREDITIZIO			
ENTE EROGATORE	SOMMA CONCESSA	SOMMA MASSIMA EROGABILE	MERITO CREDITIZIO
FINDOMESTIC	41.457,60 €	14.791,39 €	NO
FIDITALIA	16.131,52 €	-88.761,69 €	NO
COMPASS	16.975,20€	-23.337,60 €	NO
SIGLACREDIT ceduto a Pelmo srl	27.034,71€	-42.336,51 €	NO

CALCOLO MERITO CREDITIZIO FINDOMESTIC BANCA S.P.A.:

Si procede, tenuto conto dei redditi da 730 anno 2019 redditi 2018 a nome di [REDACTED], dei dati messi a disposizione e dei dati rilevati nelle banche dati, al calcolo del merito creditizio:

Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore

Il Fila sta per mettere di calcolo ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera c) della Legge 03/2012, il "merito creditizio"

La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio

Esempio di simulazione del "merito creditizio"

(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità		€ 1.480,50
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	<input type="text" value="2019"/>	
Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinata in funzione di erogazione del finanziamento		€ 456,16
Link utile Assegno Sociale: (https://www.ips.it/nuovoportale/ips/default.aspx?tema=50104)		
Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenza)	<input type="text" value="3"/>	
Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggior. Scala Isee Isee presenza figli disabili ecc... compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate Link utile: (https://www.ips.it/nuovoportale/ips/default.aspx?tema=60102)	<input type="text" value="2,54"/>	
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita		€ 1.260,24
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserisci dato sottoscrizione)		€ 0,00
Residuo reddito disponibile mensile (A_B_C)		€ 220,26
In automatico viene riportato il reddito disponibile sopra determinato		€ 220,26
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento		2,32%
Specifica in numero delle rate da pagare ogni rate		12
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento		6
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere		€ 14.701,39
Digita la somma erogata dall'Ente Findomestic Con mutuo/finanziamento in data 05/04/2019		€ 41.457,60
Il soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?		NO
Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata del Gestore.		

DETTAGLIO MERITO CREDITIZIO FINDOMESTIC BANCA S.P.A.:

Detto finanziamento è stato erogato al [REDACTED] in data 05/04/2019 per un montante di € 41.457,60 rimborsabile in 72 rate di € 575,80 cadauna e con scadenza dal 05/05/2019 al 05/05/2025. Ad oggi detta società vanta nei confronti de [REDACTED] in saldo a debito dell'importo di € 15.903,92 (ALL.36).

IN BASE AL CALCOLO EFFETTUATO CON I DATI DISPONIBILI SI PRESUME CHE IL SOGGETTO

FINANZIATORE NON HA TENUTO CONTO DEL CREDITO MERITIZIO.

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore [REDACTED] – ai sensi della
Legge n.3 del 27 gennaio 2012, D.lgs. 17 giugno 2022 n.83 e D.lgs. 14/2019

REDDITI DA 730 ANNO 2019 REDDITI 2018 [REDACTED]	
REDDITO COMPLESSIVO	22.187,49
IMPOSTA NETTA	€ 4.264,00
REDDITO NETTO	17.922,89 €

ALL. 30

CALCOLO MERITO CREDITIZIO FIDITALIA.:

Si procede, tenuto conto dei redditi da 730 anno 2019 redditi 2018 a nome di [REDACTED] dei dati messi a disposizione e dei dati rilevati nelle banche dati, al calcolo del merito creditizio:

Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore	
<p>Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera c) della Legge 93/2012, il "merito creditizio". La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi all'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio.</p> <p>(Esempi di simulazione del "merito creditizio")</p>	
(A) Digite il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	<input type="text" value="€ 1.493,57"/>
Digite l'anno di erogazione del finanziamento <input type="text" value="2019"/> Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento. Vix. site: Assegno Sociale. (https://www.inps.it/nuovoportalepcidefast.aspx?rendi=01104)	<input type="text" value="€ 486,16"/>
Digite il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenza)	<input type="text" value="3"/>
Il coefficiente della scala di equivalenza (ISEI) verrà individuato in automatico. Indica direttamente la precarietà relativa al caso specifico per la maggior sc. Scala E. Iree (ex presenza figli disabili ecc...) compila la tabella sottostante indicando con la X la precarietà individuata. Vix. site: https://www.inps.it/nuovoportalepcidefast.aspx?rendi=01109)	<input type="text" value="2,54"/>
(B) Attenzione mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita	<input type="text" value="€ 1.260,24"/>
(C) Digite l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date scati)	<input type="text" value="€ 575,80"/>
Residuo reddito disponibile mensile (A - B - C)	<input type="text" value="€ 342,47"/>
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato	<input type="text" value="€ 342,47"/>
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento	<input type="text" value="2,32%"/>
Specifica il numero delle rate da pagare ogni anno	<input type="text" value="12"/>
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento	<input type="text" value="30"/>
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere	<input type="text" value="€ 88.751,69"/>
Digite la somma erogata dall'Ente Fiditalia Con mutuo/finanziamento in data 18/10/2019	<input type="text" value="€ 16.131,52"/>
Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?	<input type="text" value="NO"/>
Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata dal Gestore.	

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore [REDACTED] – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012, D.lgs. 17 giugno 2022 n.83 e D.lgs. 14/2019

DETTAGLIO MERITO CREDITIZIO FIDITALIA:

Detto finanziamento è stato erogato al Sig. [REDACTED] in qualità di coobbligato in data 18/10/2019 per un montante di € 16.131,52 Ad oggi detta società vanta nei confronti del Sig. [REDACTED] un saldo a debito dell'importo di € 7.745,62 (ALL.40).

IN BASE AL CALCOLO EFFETTUATO CON I DATI DISPONIBILI SI PRESUME CHE IL SOGGETTO FINANZIATORE NON HA TENUTO CONTO DEL CREDITO MERITIZIO.

REDDITI DA 730 ANNO 2019 REDDITI 2018 [REDACTED]	
REDDITO COMPLESSIVO	22.187,49
IMPOSTA NETTA	€ 4.264,00
REDDITO NETTO	17.922,89 €

ALL. 30

CALCOLO MERITO CREDITIZIO COMPASS SPA:

Si procede, tenuto conto dei redditi da 730 anno 2019 redditi 2020 [REDACTED] dei dati messi a disposizione e dei dati rilevati nelle banche dati, al calcolo del merito creditizio:

Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore	
Il File xls permette di calcolare ai sensi dell'Art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 43/2012, il "merito creditizio". La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio.	
Esempio di simulazione del "merito creditizio"	
(A) Digite il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	€ 1.493,57
Digite l'anno di erogazione del finanziamento	2020
Il valore dell'assegno sociale ricevibile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato la tassazione di erogazione del finanziamento	€ 488,15
Inoltre Assegno Sociale: (https://www.inps.it/voivoposteimp/dettaglio.aspx?evento=5104)	
Digite il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalente)	3
Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico. Indica di continuare le procedure relative al caso specifico per la maggior Scala Equivalente (es. presenza figli disabili ecc...) compila la tabella sottostante indicando con la X le procedure individuate. Inoltre: (https://www.inps.it/voivoposteimp/dettaglio.aspx?evento=4107)	2,54
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita	€ 1.265,30
(C) Digite l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione)	€ 575,80
Residuo reddito disponibile mensile (A-B-C)	-€ 347,53
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato	-€ 347,53
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento	2,32%
Specifica il numero delle rate da pagare ogni anno	12
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento	6
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere	-€ 23.337,00
Digite la somma erogata dall'Ente Compass Con mutuo/finanziamento in data 15/03/2020	€ 16.975,20
Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?	NO
Il risultato andrà riportato nella relazione parafirmata dal Gestore.	

DETTAGLIO MERITO CREDITIZIO COMPASS SPA:

Detto finanziamento n° 22180005 è stato erogato a [REDACTED] coobbligato con la coniuge [REDACTED] in data 15/03/2020 per un montante di € 16.975,20, rimborsabile in 60 rate di € 282,92 cadauna e con scadenza dal 15/03/2020 al 15/02/2025. Ad oggi detta società vanta nei confronti del Sig. [REDACTED] un saldo a debito dell'importo di € 9.369,46 (ALL.29-35).

IN BASE AL CALCOLO EFFETTUATO CON I DATI DISPONIBILI SI PRESUME CHE IL SOGGETTO

FINANZIATORE NON HA TENUTO CONTO DEL CREDITO MERITIZIO.

REDDITI DA 730 ANNO 2019 REDDITI 2020 [REDACTED]	
REDDITO COMPLESSIVO	29.820,00 €
IMPOSTA NETTA	3.332,00 €

REDDITO NETTO	26.488,00 €
---------------	-------------

ALL. 20

CALCOLO MERITO CREDITIZIO SIGLA CREDIT ceduto a Pelmo srl

Si procede, tenuto conto dei redditi da 730 anno 2019 redditi 2020 [REDACTED], dei dati messi a disposizione e dei dati rilevati nelle banche dati, al calcolo del merito creditizio:

Foglio xiv di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore

Il file sta per essere calcolato ai sensi dell'art. 9, comma 3 bis, lettera e) della Legge 43/2012, il "merito creditizio".
La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio.

Esempio di simulazione del "merito creditizio"

(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità € 1.493,57

Digita l'anno di erogazione del finanziamento

Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione di

di erogazione del finanziamento
In: sito: <https://www.inps.it/nuovoportale/defaut.aspx?rendi=01134>

Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare di Stato di famiglia ufficiale

Il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala (Equivalenze)

Il coefficiente della scala di equivalenza (SEE) verrà individuato in automatico

Indica direttamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggiorazione Scala E. Invece (se presente figli disabili ecc...) consulta la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate.

In: sito: <https://www.inps.it/nuovoportale/defaut.aspx?rendi=01134>

(B) Ammontare mensile necessario perché il nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita € 1.265,30

(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione) € 858,72

Residuo reddito disponibile mensile **(A - B - C)** -€ 630,45

In alternativa viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato -€ 630,45

Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento 2,32%

Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno 12

Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento 6

Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere -€ 42.336,51

Digita la somma erogata dall'Ente Siglacredit con mutuo/finanziamento in data 01/10/2020 € 27.034,71

Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio? NO

Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata del Gestore.

DETTAGLIO MERITO CREDITIZIO SIGLA CREDIT ceduto a Pelmo srl :

Detta Cessione del Quinto n° 10163828 è stata erogata al [REDACTED] data 01/10/2020 per un montante di € 27.034,71 rimborsabile in 120 rate di € 275,00 cadauna e con. Ad oggi detta società vanta nei confronti del Sig. [REDACTED] un saldo a debito dell'importo di € 17.875,00 (ALL.50).

IN BASE AL CALCOLO EFFETTUATO CON I DATI DISPONIBILI SI PRESUME CHE IL SOGGETTO FINANZIATORE NON HA TENUTO CONTO DEL CREDITO MERITIZIO.

REDDITI DA 730 ANNO 2019 REDDITI 2020 [REDACTED]	
REDDITO COMPLESSIVO	29.820,00 €

IMPOSTA NETTA	3.332,00 €
REDDITO NETTO	26.488,00 €

ALL. 20

ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA

La presente proposta è stata elaborata con l'intento di:

- assicurare ai creditori, dandone inoltre certezza, una quota di rientro del loro credito almeno pari a quella ottenibile con il perdurare dello stato d'insolvenza dei Debitori;
- dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal sovra-indebitamento assicurando comunque al nucleo familiare un dignitoso tenore di vita;
- trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile utilizzando le leve individuate dalla Legge 3 del 27 gennaio 2012 e successive modifiche.

In virtù di quanto sopra ed in considerazione delle previsioni circa la possibilità per ognuno dei Debitori di poter mantenere una capacità reddituale all'incirca pari a quella attuale, si propone, per tutti i finanziamenti e i debiti in essere, di cui si è dato il dettaglio analitico nell'allegato D (dati relativi ai debiti in essere) la percentuale di soddisfazione indicata in Tabella 9.

In tabella 10, invece, si espone un prospetto sintetico del consolidamento dei debiti da parte secondo i dettagliati piani di rimborso esposti nell'allegato E.

Nei seguenti prospetti, invece, sono indicati il dettaglio delle spese dell'organismo di composizione della crisi, il totale del debito attuale, lo stralcio dei debiti (espresso anche in percentuale) previsto nell'ipotesi dell'omologazione del seguente Ristrutturazione debiti del consumatore e il totale del debito post Procedura al netto e al lordo delle spese dell'organismo di composizione della crisi.

Spese Organismo di Composizione della Crisi

Tali spese sono pari ad €3.339,14.

Così come da interpretazione del nuovo Codice della Crisi d'Impresa: Prededucibilità dei crediti

1. Oltre ai crediti così espressamente qualificati dalla legge, sono prededucibili:

a) i crediti relativi a spese e compensi per le prestazioni rese dall'organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento; e allineandosi con quanto stabilito dall'art. 71, c. 4 del CCI che cita:

"Terminata l'esecuzione, l'OCC, sentito il debitore, presenta al giudice una relazione finale. Il giudice, se il piano è stato integralmente e correttamente eseguito, procede alla liquidazione del compenso all'OCC,

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore [REDACTED] – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012, D.lgs. 17 giugno 2022 n.83 e D.lgs. 14/2019

tenuto conto di quanto eventualmente convenuto dall'organismo con il debitore, e ne autorizza il pagamento; pertanto, così come in linea con Gli OCC dei ODCEC nazionali si concorda di corrispondere un compenso in Prededuzione dell'80% del preventivo Totale e il restante 20% attività successiva all'omologa e relativa alla fase di esecuzione (rispettando quanto previsto dall'art. 71 CCI) **ALL.12.**

SPESE ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI	
Spese Organismo di Composizione della Crisi	€ 3.339,14

ALL. N°12

Totale Debito Prima del Piano	€ 73.398,99
Stralcio debiti in ipotesi Ristrutturazione debiti del consumatore	€ 34.834,83
Percentuale di stralcio debiti	47,460%
Percentuale di soddisfazione Creditori	52,540%
TOTALE DEBITO POST RISTRUTTURAZIONE DEBITI DEL CONSUMATORE	€ 38.564,16

Totale debito prima del Piano (escluse spese organismo composizione della crisi)	€ 70.059,85
Totale spese Organismo di composizione della crisi *	€ 3.339,14
TOTALE DEBITO POST RISTRUTTURAZIONE DEBITI DEL CONSUMATORE (al netto delle Spese Organismo di Composizione della Crisi)	€ 35.225,02
TOTALE DEBITO POST RISTRUTTURAZIONE DEBITI DEL CONSUMATORE (al lordo delle Spese Organismo di Composizione della Crisi)	€ 38.564,16

Tabella 9: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito

Debito	Creditore	Debito residuo	% soddisfazione ipotesi piano	Valore del Debito consolidato	% Stralcio
Tributi (Privilegiato)	Regione Calabria- Dipartimento Economia E Finanze- Gestine Tassa Automobilistica	1.538,52€	81,450%	1.253,09€	18,550%
Tributi (Privilegiato)	Agenzia delle Entrate Riscossione	464,70€	81,450%	378,50€	18,550%
chirografario	Agenzia delle Entrate Riscossione	139,21€	45,000%	62,64€	55,000%
Tributi (Privilegiato)	HERMES Servizi Metropolitani s.r.l.	4.999,32€	81,450%	4.071,95€	18,550%
Finanziamento n° 2218005 del 15/03/2020 (Chirografario)*	Compass Banca Spa	9.571,36€	45,000%	4.307,11€	55,000%
Carta di credito n.2103130560/522**91 del 23/06/2005 (Chirografario)*	Compass Banca Spa	2.411,69€	45,000%	1.085,26€	55,000%
Prestito finalizzato (Chirografario)	Findomestic Banca S.p.A	15.903,92€	45,000%	7.156,76€	55,000%
Apertura di credito n.43341495 (Chirografario)	Agos Ducato S.p.A.	3.584,33€	45,000%	1.612,95€	55,000%
Apertura di credito n.660132390 (Chirografario)	Agos Ducato S.p.A.	2.682,86€	45,000%	1.207,29€	55,000%
Finanziamento n.0010273044219080 del 18/10/2019 (Chirografario)	Fiditalia	7.745,72€	45,000%	3.485,57€	55,000%
Cessione del Quinto (Chirografario)	Sigla Credit srl ceduto a Pelmo srl	17.875,00€	45,000%	8.043,75€	55,000%
Debito privilegiato	Avv. Antonino Rosina	1.130,22€	81,450%	920,56€	18,550%
Spese organismo di composizione della crisi (Privilegiato)	Cilse	3.339,14€	100,000%	3.339,14€	0,000%
Debito privilegiato	Seilex Advisor	2.013,00€	81,450%	1.639,59€	18,550%
-	TOTALE	73.398,99 €	-	38.564,16 €	-

Convenienza del Piano rispetto all'eventuale alternativa liquidatoria

La procedura di Ristrutturazione debiti del consumatore, ai sensi della legge n. 3 del 27 Gennaio 2012 ha, tra le altre finalità, quella di soddisfare i creditori e al contempo la totale esdebitazione dell'Istante cercando di salvaguardare la prima casa. Nel caso dei Signori [REDACTED] è evidente che gli stessi non abbiano agito con colpa grave o con frode nei confronti dei vari Creditori. Appare evidente che i debiti siano stati contratti al fine di far fronte alle spese quotidiane nonché di estinguere i precedenti rapporti obbligazionari sorti in ambito familiare.

Premesso che l'ipotesi di riparto implementata nel Piano in oggetto tiene conto dell'ordine di soddisfo di ogni credito e le percentuali di soddisfazione dei crediti sono state previste, come già specificato rispettando, laddove presenti, le legittime cause di prelazione, facendo riferimento all'art. 7 comma 1 della L. n. 3/2012, la regola generale sancisce che i crediti muniti di privilegio, pegno e ipoteca debbano essere soddisfatti integralmente. Esistono però delle macro eccezioni tra cui la prima, di nostro interesse, che attesta la possibilità che i crediti muniti di privilegio, pegno e ipoteca possano non essere soddisfatti integralmente *"allorché ne sia assicurato il pagamento in misura non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione, avuto riguardo al valore di mercato attribuibile ai beni o ai diritti sui quali insiste la causa di prelazione"*(art. 7, comma 1, L. n. 3/2012).

Più semplicemente, tali crediti possono non essere soddisfatti integralmente quando l'alternativa liquidatoria non sia affatto vantaggiosa per il creditore, per incapacità del bene o del diritto in caso di liquidazione.

Nella fattispecie, tenendo conto che il valore commerciale del patrimonio immobiliare oggetto della eventuale liquidazione è stato stimato ad **€57.192,00**, importo calcolato sommando i valori di stima del patrimonio immobiliare di proprietà dei coniugi [REDACTED] riportati ai paragrafi "Inventario beni immobili [REDACTED]" e "Inventario beni immobili [REDACTED]" e, partendo da un valore pari all'attuale prezzo di vendita di detti beni occorre tener conto delle considerazioni di seguito esposte. Il valore del patrimonio immobiliare risente della minore attrazione che il mercato immobiliare riserva oggi anche alle vendite all'asta. Considerando che usualmente in un'eventuale vendita all'asta in media *"le prime aste vanno deserte e che la vendita si attesta usualmente al valore del 50% - 60% della perizia immobiliare"* (*"I nodi della ripresa - Aste giudiziarie, crescita a basso gettito"* di Bianca Lucia Mazzei da "Il Sole 24 Ore"), nello specifico in caso di asta andata deserta fino al 2° esperimento, con conseguente ribasso del bene fino a circa il 50 % del suo valore (sottraendo al prezzo iniziale il 25% per ogni esperimento di vendita non andato a buon fine) e con l'ulteriore aggravio delle spese di procedura, trascrizione e pubblicità per ogni esperimento di gara compiuto, dalla eventuale vendita del patrimonio immobiliare con tale procedura, si otterrebbe un ricavato al 50% del valore di vendita, stimato ad **€ 28.596,00**, importo inferiore a quello messo a disposizione dai [REDACTED] ai Creditori, che non potrebbe soddisfare i Creditori in percentuali maggiori rispetto a quelle stabilite nella presente proposta.

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore [REDACTED] a – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012, D.lgs. 17 giugno 2022 n.83 e D.lgs. 14/2019

Totale Debito Prima del Piano (escluse Spese Organismo di Composizione della Crisi e spese legate alla procedura)	€ 73.398,99
Percentuale di soddisfazione Creditori in IPOTESI RISTRUTTURAZIONE DEBITI DEL CONSUMATORE	52,54%%
Somma destinata ai creditori	38.564,16€
Percentuale di soddisfazione Creditori in IPOTESI PIANO DI LIQUIDAZIONE	42,73%
Somma destinata ai creditori in IPOTESI PIANO DI LIQUIDAZIONE	28.596,00 €

Alla luce di quanto appena esposto, considerando una percentuale di soddisfazione del 42,73% in una eventuale ipotesi liquidatoria con un importo totale messo a disposizione di € 28.596,00 e una percentuale di soddisfazione del 48,808% nella presente proposta di Ristrutturazione debiti del consumatore con un importo totale messo a disposizione di € **38.564,16** appare evidente come la proposta di Ristrutturazione debiti del consumatore sia maggiormente conveniente rispetto all'alternativa liquidatoria. Inoltre, la conservazione dell'immobile determinerà un minor costo familiare, in quanto la famiglia dovrà altrimenti concentrare le proprie forze reddituali sul pagamento di un canone di locazione che si presume non inferiore ad euro 450,00 e, conseguentemente ridurre la quota disponibile per il pagamento dei debiti in caso di alternativa liquidatoria.

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore ██████████ – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012, D.lgs. 17 giugno 2022 n.83 e D.lgs. 14/2019

Tabella 10: Prospetto sintetico consolidamento debiti

Debito	Creditore	Residuo Debito proposto	Prima Rata (scadenza e importo)	Ulteriori rate (escluse prima e ultima rata)	Ultima rata (scadenza e importo)	N. rate previste
(privilegiato)	Compenso procedura OCC	3.339,14 € (80%)	dicembre-22 401,71€	5	giugno-23 261,05€	7
(privilegiato)	Compenso Advisor Seilex	1.639,59 €	giugno-23 140,66€	3	ottobre-23 293,80€	5
(privilegiato)	Avv. Antonino Rosina	920,56 €	ottobre-23 107,91 €	2	gennaio-24 9,23 €	4
(Privilegiato)	Regione calabria- dipartimento economia e finanze- gestione taxa automobilistica	1.253,09€	Gennaio-24 392,48 €	2	aprile-24 57,19 €	4
(Privilegiato)	Agenzia delle Entrate Riscossione	378,50€	Aprile-24 344,52€	0	maggio-24 33,98€	1
(Chirografario)	Agenzia delle Entrate Riscossione	62,64€	maggio-24 62,64€	0	-	1
(Privilegiato)	HERMES Servizi Metropolitan s.r.l.	4.071,95€	maggio-24 305,09€	9	Marzo-25 151,47€	11
(Chirografario)	COMPASS BANCA SPA finanziamento n°2218005	4.307,11€	maggio-25 250,24€	10	fabbraio-26 39,77€	12
(Chirografario)	COMPASS BANCA SPA carta di credito n°2103130560/522**91	1.085,26€	febbraio-26 361,94€	1	aprile-26 321,61€	3

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore ██████████ – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012, D.lgs. 17 giugno 2022 n.83 e D.lgs. 14/2019

(Chirografario)	Findomestic Banca S.p.A	7.156,76€	aprile-26 80,10€	17	ottobre-27 247,59€	19
(Chirografario)	Agos Ducato S.p.A. apertura di credito n°43341495	1.612,95€	ottobre-27 154,12€	3	febbraio-28 253,70€	5
(Chirografario)	Agos Ducato S.p.A. apertura di credito n°660132390	1.207,29€	febbraio-28 148,01€	2	maggio-28 255,86€	4
(Chirografario)	Fiditalia finanziamento n°0010273044219080	3.485,57€	maggio-28 145,85€	8	febbraio-29 126,04€	10
(Chirografario)	Sigla Credit srl cessione del quinto n°10163828 ceduto a Pelmo srl	8.043,75€	febbraio-29 257,67€	19	ottobre-30 266,12€	21
(privilegiato)	Compenso procedura OCC	3.339,14 € (20%)	ottobre-30 266,12€	0	Novembre-30 401,70€	2

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore [redacted] a – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012, D.lgs. 17 giugno 2022 n.83 e D.lgs. 14/2019

Tabella 11: Sintesi Ristrutturazione debiti del consumatore

A - Reddito medio mensile	€ 1.497,28
B- Spese mensili	€ 1.095,57
Differenza tra reddito mensile attuale e spese medie mensili (A - B)	€ 401,71**

	Post Omologa
D – Rate totali	n. 96

l'importo di €401,71 € rappresenta il reddito mensile attuale disponibile per il Piano e deriva dalla differenza tra reddito medio mensile attuale di € **1.497,28 (media dei redditi rilevati dai seguenti allegati: **ALL.20-21-22**) e le spese medie mensili attuali di € **1.095,57** (**ALL. N°53** "spese medie mensili familiari").

Coerenza del Piano proposto con le previsioni di cui alla legge 3 - 2012 sul sovra indebitamento e successive modifiche introdotte dalla Legge 176/2020.

- Il Piano viene proposto ai sensi dell'art. 6 comma 1 della legge 3 - 2012;
- I debitori si trovano in stato di sovra- indebitamento così come definito dall'art. 6 comma 2 della medesima Legge;
- La proposta del Piano è ammissibile ai sensi dell'art. 7 comma 1;
- La proposta del piano rispetta le disposizioni dei cui all'Art. 9 comma 2 (elenco creditori con indicazione delle somme dovute, elenco di tutti i beni posseduti, l'esistenza di atti di disposizione dovuti negli ultimi cinque anni, le dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni, l'elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento del nucleo familiare corredato dal certificato dello stato di famiglia);
- Sono state indicate le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dai consumatori nell'assumere le obbligazioni (art. 9 comma 3 bis lettera a);
- Sono state esposte le ragioni dell'incapacità dei debitori di adempiere le obbligazioni (art. 9 comma 3 bis lettera b);
- È stata valutata positivamente la completezza e l'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda (art. 9 comma 3 bis lettera c);
- È stata valutata l'indicazione presunta dei costi della procedura (art. 9 comma 3 bis lettera d);
- È stato verificato se, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia o meno tenuto conto del merito creditizio del debitore (art. 9 comma 3 bis lettera e);

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore [REDACTED] – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012, D.lgs. 17 giugno 2022 n.83 e D.lgs. 14/2019

- E' stata analizzata la situazione reddituale del consumatore negli ultimi tre/cinque anni ed è stata verificata l'inesistenza di atti del debitore impugnati dai creditori;
- Il debitore, al momento dell'assunzione dell'obbligazione iniziale, percepiva un reddito tale che consentiva la ragionevole prospettiva di potervi adempiere (art. 12 bis comma 3) (incolpevolezza);
- Lo stato di sovra indebitamento è da imputare alle condizioni createsi a seguito del minor reddito percepito nel corso degli anni, e al bisogno di contrarre altre obbligazioni per far fronte ai debiti precedenti ed alle esigenze di sopravvivenza dei familiari;
- Il debitore si trova ora in stato di sovra indebitamento, come definito dall'art. 6 comma 2, per fattori, non previsti, non prevedibili e non a lui imputabili;

L'incolpevolezza è del tutto evidente.

Prerogativa del Piano

Le percentuali di abbattimento sono state previste in funzione della tipologia di finanziamento e dall'anzianità di concessione.

La tipologia di finanziamento influenza la percentuale di abbattimento in funzione delle garanzie rilasciate e della valutazione del rischio al momento della concessione.

L'anzianità di concessione in funzione degli interessi già incassati dal creditore.

Il residuo debito capitale è stato dedotto dal piano di ammortamento (o certificazione), quando rilasciato dal creditore; in alternativa è stato utilizzato quello pubblicato dalla banca dati nazionale CRIF a cui viene mensilmente comunicato dagli stessi creditori.

CONCLUSIONI

Sulla base della documentazione ricevuta e delle informazioni assunte ritengo che la proposta di ristrutturazione del debito, come da Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore predisposto, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri può ritenersi fondamentalmente attendibile e ragionevolmente attuabile.

ATTESTAZIONE

Per tutto quanto sopra, il sottoscritto GESTORE DELLA CRISI, esaminati:

- i documenti messi a disposizione dai Debitori e quelli ulteriori acquisiti dallo scrivente come allegati alla presente relazione;
- la situazione reddituale e patrimoniale dei Debitori;
- lo stato analitico dei singoli debiti quanto ad importo, natura e grado del privilegio;
- il contenuto del Piano di Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore predisposto dai Debitori;

ATTESTA

La veridicità dei dati esposti e la fattibilità e convenienza per i creditori del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore predisposto ex art. 8 legge n.3 del 27 gennaio 2012 e successive modifiche.

GIUDIZIO SULLA COMPLETEZZA E ATTENDIBILITA' DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA DAI DEBITORI A CORREDO DELLA PROPOSTA

Lo scrivente OCC, ai fini del perfezionamento della proposta di Ristrutturazione debiti del consumatore, è tenuto a rilasciare giudizio sulla completezza e sulla attendibilità della documentazione depositata ai sensi della L. n.3/2012.

A conclusione della presente relazione ex art.9, comma 3-bis, L.n.3/2012, e delle considerazioni sopra illustrate, il sottoscritto Gestore della Crisi,

RILEVATO

- che è stata esaminata la proposta di Ristrutturazione debiti del consumatore ex art.12-bis e ss L. n.3/2012;
- che sono state consultate le banche dati pubbliche al fine di verificare l'attendibilità delle informazioni fornite nella domanda ex art.12 - bis L. n.3/2012;
- che è stata eseguita un'attività di riscontro dei dati con le informazioni reperibili dagli uffici tributari e dalle banche dati pubbliche, oltre a quelli direttamente messi a disposizione dai creditori;
- che i controlli e le verifiche eseguite sulla documentazione messa a disposizione dai Debitori consentono di esprimere un giudizio positivo sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione prodotta;
- che l'elenco analitico ed estimativo dei beni personali risulta completo e consente l'immediato riscontro della natura delle attività che compongono il patrimonio dei sovraindebitati;

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore S [REDACTED] – ai sensi della
Legge n.3 del 27 gennaio 2012, D.lgs. 17 giugno 2022 n.83 e D.lgs. 14/2019**

- che l'elenco nominativo dei creditori consente di individuare l'ammontare dei loro crediti e le cause legittime di prelazione;
- che non vi sono motivi palesi, oggettivi e conosciuti, alla data attuale, che possano far ritenere che le ipotesi di pagamento dei creditori indicati nella domanda non siano ragionevoli o non permettano, in via prognostica, l'esecuzione del Ristrutturazione debiti del consumatore come proposto ai creditori;

ESPRIME GIUDIZIO POSITIVO

sulla completezza e sulla attendibilità della documentazione, come richiesto dall'art.9, comma 3-bis della l. n.3/2012.

IL GESTORE DELLA CRISI

Dott. Antonino Spanò

ALLEGATO A: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE

Tipologia	Descrizione - Marca-modello	Percentuale di proprietà	Quantità	Specifiche	Anno immatric.	KM	Valore di Stima
Autovettura ¹	[REDACTED]	100,00%	1	Targa [REDACTED]	2007	103.110	2.100,00 €

ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO IMMOBILIARE

Natura	Categoria	Diritto di	Valore di stima complessivo	Valore per % di proprietà	Prov.	Comune	Indirizzo	Foglio	Part.	sub	Consistenza
Immobile a destinazione ordinaria	Abitazione di tipo economico cat. A/3	Proprietà per 1/1	57.192,00€	57.192,00€	RC	Reggio Calabria	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	5	6,5 vani Mq. 129 – escluse aree scoperte: 121
Immobile a destinazione ordinaria	Lastrico solare F/5	Proprietà per 1/3	-	-	RC	Reggio Calabria	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	6	Mq. 120

ALLEGATO C: ELENCO CREDITORI

Denominazione e ragione sociale / Cognome	Nome	P.IVA	C.F.	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	C.A.P.	Indirizzo	PEC
REGIONE CALABRIA- DIPARTIMENTO ECONOMIA E FINANZE- GESTIONE TASSA AUTOMOBILISTICA	-	-	-	CZ	CATANZARO	88100	VIALE EUROPA LOC. GERMANETO. CITTADELLA REGIONALE	TASSEAUTO.BILANCIO@REGIONE.CALABRIA.IT
HERMES Servizi Metropolitani s.r.l.	-	02338840800	02338840800	RC	Reggio di Calabria		Via Sbarre Inferiori n° 304/A	contenzioso.tributi@pec.reggiocal.it
Agenzia delle Entrate Riscossione	-	13756881002	13756881002	RM	Roma	00142	Via Giuseppe Grezar, 14	protocollo@pec.agenziariscossione.gov.it
COMPASS BANCA SPA	-	00864530159	00864530159	MI	MILANO	20153	VIA CALDERA	COMPASS@PECCOMPASSONLINE.IT
Findomestic Banca S.p.A.	-	03562770481		FI	Firenze	50123	via Jacopo da Diaceto, 48	findomestic_banca_pec@findomesticbanca.telecompost.it; arturo.tripepimargiotta@avvocatirc.legalmail.it
Agos Ducato S.p.A.	-	08570720154	08570720154	MI	Milano	20126	Viale Fulvio Testi, 280	info@pec.agosducatto.it; b.o.gestionecrediti@pec.agosducatto.it
Fiditalia	-	08437820155	08437820155	MI	Milano	20149	Via G. Silva, 34	recupero@legalmail.it
Sigla Credit S.r.l./Pelmo srl	-	03951740269		-	-	-	-	siglacredit.legale@pec.it
Avv. Antonino Rosina		02661190807	RSNNNN73D06G288Q	RC	Palmi	89015	Via Bruno Buozzi, n. 149	antoninorosina@pec.studiolegalerosina.eu
SEILEX ADVISOR	-			RM	Roma	00187	Via Vittorio Veneto, 54 B	advisor@seilex.it

ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA

Tipologia di finanziamento/Debito	Num. Contratto	Creditore	Debito residuo	Categoria credito
Tributi	-	Regione Calabria- dipartimento economia e finanze- gestione tassa automobilistica	1.538,52€	Privilegiato
Tributi	-	Agenzia delle Entrate Riscossione	464,70€	Privilegiato
chirografario	-	Agenzia delle Entrate Riscossione	139,21€	Chirografario
Tributi	-	HERMES Servizi Metropolitan s.r.	4.999,32€	Privilegiato
chirografario	Finanziamento n° 2218005	COMPASS BANCA SPA	9.571,36€	Chirografario
Carta di credito	2103130560/522**91	COMPASS BANCA SPA	2.411,69€	Chirografario
chirografario	-	Findomestic Banca S.p.A	15.903,92€	Chirografario
Apertura di credito in c/c	43341495	Agos Ducato S.p.A.	3.584,33€	Chirografario
Apertura di credito in c/c	660132390	Agos Ducato S.p.A.	2.682,86€	Chirografario
chirografario	0010273044219080	Fiditalia	7.745,72€	Chirografario
chirografario	-	Sigla Credit srl ceduto a Pelmo srl	17.875,00€	Chirografario
Privilegiato	-	Avv. Antonino Rosina	1.130,22€	Privilegiato
Compenso organismo di composizione della crisi (Privilegiato)		CILSE	3.339,14€	Privilegiato
privilegiato		Sellex Advisor	2.013,00€	Privilegiato

ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI

Pagamento Compensi e Spese Procedura

Si riporta, di seguito, l'esposizione analitica dei piani di rimborso di ciascun debito, di cui il presente piano prevede il rimborso nella misura complessiva indicata in Tabella 10. Si presenta inoltre il prospetto riassuntivo dei compensi dovuti per la gestione della procedura ed al piano di rimborso degli stessi.

	2022	2023	2030
Compensi e spese Organismo di Composizione della Crisi*	€ 401,71	2.269,60 €	667,82 €
Compenso Advisor	€0,00	1.639,59 €	0,00€
Totale	401,71€	3.909,19€	667,82 €

Ipotesi dettaglio annuale consolidamento e fabbisogno finanziario

2022

	31-gen	28-feb	31-mar	30-apr	31-mag	30-giu	31-lug	31-ago	30-set	31-ott	30-nov	31-dic	TOTALE ANNUO
Compenso Procedura OCC 80% (privilegiato)	→	→	→	→	→	→	→	→	→	→	→	401,71 €	401,71 €

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore ██████████ – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012, D.lgs. 17 giugno 2022 n.83 e D.lgs. 14/2019

2023

	31-gen	28-feb	31-mar	30-apr	31-mag	30-giu	31-lug	31-ago	30-set	31-ott	30-nov	31-dic	TOTALE ANNUO
Compenso Procedura OCC 80% (privilegiato)	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	261,05 €	→	→	→	→	→	→	2.269,60 €
Compenso Seilex Advisor (privilegiato)	→	→	→	→	→	140,66 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	293,80 €	→	→	1.639,59 €
Compenso avvocato Antonino Rosina (privilegiato)	→	→	→	→	→	→	→	→	→	107,91 €	401,71 €	401,71 €	911,33 €
													4.820,52 €

2024

	31-gen	28-feb	31-mar	30-apr	31-mag	30-giu	31-lug	31-ago	30-set	31-ott	30-nov	31-dic	TOTALE ANNUO
Compenso avvocato Antonino Rosina (privilegiato)	9,23 €	→	→	→	→	→	→	→	→	→	→	→	9,23 €
REGIONE CALABRIA- DIPARTIMENTO ECONOMIA E FINANZE- GESTIONE TASSA AUTOMOBILISTICA (Privilegiato)	392,48 €	401,71 €	401,71 €	57,19 €	→	→	→	→	→	→	→	→	1.253,09 €
Agenzia delle Entrate Riscossione (Privilegiato)	→	→	→	344,52 €	33,98 €	→	→	→	→	→	→	→	378,50 €
Agenzia delle Entrate Riscossione (Chirografario)	→	→	→	→	62,64 €	→	→	→	→	→	→	→	62,64 €
HERMES Servizi Metropolitan s.r.l. (Privilegiato)	→	→	→	→	305,09 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	3.117,06 €
													4.820,52 €

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore [REDACTED] – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012, D.lgs. 17 giugno 2022 n.83 e D.lgs. 14/2019

2025

	31-gen	28-feb	31-mar	30-apr	31-mag	30-giu	31-lug	31-ago	30-set	31-ott	30-nov	31-dic	TOTALE ANNUO
HERMES Servizi Metropolitan s.r.l. (Privilegiato)	401,71 €	401,71 €	151,47 €	→	→	→	→	→	→	→	→	→	954,89 €
COMPASS BANCA SPA finanziamento n°2218005 (Chirografario)	→	→	250,24 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	3.865,63 €
													4.820,52 €

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore [REDACTED] – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012, D.lgs. 17 giugno 2022 n.83 e D.lgs. 14/2019

2026

	31-gen	28-feb	31-mar	30-apr	31-mag	30-giu	31-lug	31-ago	30-set	31-ott	30-nov	31-dic	TOTALE ANNUO
COMPASS BANCA SPA finanziamento n°2218005 (Chirografario)	401,71 €	39,77 €	→	→	→	→	→	→	→	→	→	→	441,48 €
COMPASS BANCA SPA carta di credito n°2103130560/522**91 (Chirografario)	→	361,94 €	401,71 €	321,61 €	→	→	→	→	→	→	→	→	1.085,26 €
Findomestic Banca S.p.A (Chirografario)	→	→	→	80,10 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	3.293,78 €

4.820,52 €

2027

	31-gen	28-feb	31-mar	30-apr	31-mag	30-giu	31-lug	31-ago	30-set	31-ott	30-nov	31-dic	TOTALE ANNUO
Findomestic Banca S.p.A (Chirografario)	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	247,59 €	→	→	3.862,98 €
Agos Ducato S.p.A. apertura di credito n°43341495 (Chirografario)	→	→	→	→	→	→	→	→	→	154,12 €	401,71 €	401,71 €	957,54 €

4.820,52 €

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore ██████████ ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012, D.lgs. 17 giugno 2022 n.83 e D.lgs. 14/2019

2028

	31-gen	28-feb	31-mar	30-apr	31-mag	30-giu	31-lug	31-ago	30-set	31-ott	30-nov	31-dic	TOTALE ANNUO
Agos Ducato S.p.A. apertura di credito n°43341495 (Chirografario)	401,71 €	253,70 €	→	→	→	→	→	→	→	→	→	→	655,41 €
Agos Ducato S.p.A. apertura di credito n°660132390(Chirografario)	→	148,01 €	401,71 €	401,71 €	255,86 €	→	→	→	→	→	→	→	1.207,29 €
Fiditalia finanziamento n°0010273044219080(Chirografario)	→	→	→	→	145,85 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	2.957,82 €
													4.820,52 €

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore ██████████ – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012, D.lgs. 17 giugno 2022 n.83 e D.lgs. 14/2019

2029

	31-gen	28-feb	31-mar	30-apr	31-mag	30-giu	31-lug	31-ago	30-set	31-ott	30-nov	31-dic	TOTALE ANNUO
Fiditalia finanziamento n°0010273044219080(Chirografario)	401,71 €	126,04 €	→	→	→	→	→	→	→	→	→	→	527,75 €
Sigla Credit srl cessione del quinto n°10163828 (Chirografario) ceduto a Pelmo srl	→	275,67 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	4.292,77 €

4.820,52 €

Ristrutturazione dei Debiti del Consumator ██████████ – ai sensi della Legge n.3 del 27 gennaio 2012, D.lgs. 17 giugno 2022 n.83 e D.lgs. 14/2019

2030

	31-gen	28-feb	31-mar	30-apr	31-mag	30-giu	31-lug	31-ago	30-set	31-ott	30-nov	31-dic	TOTALE ANNUO
Sigla Credit srl cessione del quinto n°10163828 (Chirografario) ceduto a Pelmo srl	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	401,71 €	135,59 €	→	→	3.750,98 €
Compenso Procedura OCC 20% (privilegiato)	→	→	→	→	→	→	→	→	→	266,12 €	401,70 €	→	667,82 €
													4.820,52 €

TOTALE GENERALE

38.564,16€

ALLEGATO F: DOCUMENTAZIONE ESAMINATA

Documentazione esaminata	Allegato n.
Carta di identità – [REDACTED]	1
Carta di identità e Codice fiscale – [REDACTED]	2
Certificato contestuale anagrafico di matrimonio, di residenza, di stato civile, di stato di famiglia	2A
Nomina del gestore	3
Verbale del giorno	4
Verbale del giorno	4A
Preventivo compensi Advisor Seilex – [REDACTED]	5
Preventivo compensi Advisor Seilex – [REDACTED]	5A
Dichiarazione sostitutiva di certificazione Stato occupazionale – [REDACTED]	6
Dichiarazione di disponibilità – [REDACTED]	6A
Dichiarazione sostitutiva di certificazione matrimonio e Stato patrimoniale – [REDACTED]	6B
Dichiarazione sostitutiva proprietà Beni mobili – [REDACTED]	6C
Dichiarazione di impegno – [REDACTED]	6D
Dichiarazione sostitutiva di certificazione compenso OCC – [REDACTED]	6E
Dichiarazione sostitutiva di certificazione autorizzazione accesso alle banche dati – [REDACTED]	6F
Dichiarazione sostitutiva di certificazione autorizzazione informazioni finanziarie – [REDACTED]	6G
Dichiarazione sostitutiva di certificazione residenza e stato di famiglia – [REDACTED]	6H
Dichiarazione sostitutiva di certificazione ulteriori dichiarazioni – [REDACTED]	6I
Dichiarazione sostitutiva proprietà Beni immobili – [REDACTED]	6L
Dichiarazione sostitutiva consulenza Advisor Seilex – [REDACTED]	6M
Dichiarazione sostitutiva di certificazione autorizzazione accesso alle banche dati a mezzo SPID – [REDACTED]	6N
Dichiarazione sostitutiva di certificazione Stato occupazionale – [REDACTED]	7
Dichiarazione di disponibilità – [REDACTED]	7A
Dichiarazione sostitutiva di certificazione matrimonio e Stato patrimoniale – [REDACTED]	7B
Dichiarazione sostitutiva proprietà Beni mobili – [REDACTED]	7C
Dichiarazione di impegno – [REDACTED]	7D
Dichiarazione sostitutiva di certificazione compenso OCC – [REDACTED]	7E
Dichiarazione sostitutiva di certificazione autorizzazione accesso alle banche dati – [REDACTED]	7F

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore [REDACTED] – ai sensi della
Legge n.3 del 27 gennaio 2012, D.lgs. 17 giugno 2022 n.83 e D.lgs. 14/2019**

Dichiarazione sostitutiva di certificazione autorizzazione informazioni finanziarie – [REDACTED]	7G
Dichiarazione sostitutiva di certificazione residenza e stato di famiglia [REDACTED]	7H
Dichiarazione sostitutiva di certificazione ulteriori dichiarazioni – [REDACTED]	7I
Dichiarazione sostitutiva proprietà Beni immobili – [REDACTED]	7L
Dichiarazione sostitutiva consulenza Advisor Seilex – [REDACTED]	7M
Dichiarazione sostitutiva di certificazione autorizzazione accesso alle banche dati a mezzo SPID – [REDACTED]	7N
Dichiarazione sostitutiva di certificazione atti in frode – [REDACTED]	7O
Riscontro pec Hermes del 16/06/2022 – [REDACTED]	8
Riscontro pec Banca d'Italia del 15/06/2022 [REDACTED]	9
Finanziamento Compass nr. 22180005 [REDACTED]	10
Procura e compenso Avvocato Antonino Rosina	11
Preventivo compensi OCC - [REDACTED]	12
Valutazione immobile da Borsino Immobiliare al 06.09.22	13
Visura per immobile piano secondo del 23/05/22	14
Visura per immobile piano terzo del 23/05/22	14A
Riscontro pec Agenzia Entrate-Riscossione del 20/06/22 [REDACTED]	15
Catasto fabbricati – planimetria piano secondo n.T119718	16
Catasto fabbricati – planimetria piano terzo n.T121675	16A
Ispezione ipotecaria del 23/05/22	17
Consultazione personale – [REDACTED]	18
Dati anagrafici Agenzia Entrate [REDACTED]	19
Dati anagrafici Agenzia Entrate [REDACTED]	19A
Certificazione Unica 2020 – [REDACTED]	20
Certificazione Unica 2021 [REDACTED]	21
Certificazione Unica 2022 – [REDACTED]	22
Riscontro PRA del 12/07/2022	23
Riscontro pec tasse automobilistiche Regione Calabria 21/06/2022	24
Riscontro Banca d'Italia [REDACTED]	25
Valutazione Autounce Atos	26
Consultazione personale Agenzia delle entrate [REDACTED]	27
Riscontro Camera di commercio del 17/08/2022	28
Riscontro pec Compass 2 del 26/07/2022	29

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore [REDACTED] – ai sensi della
Legge n.3 del 27 gennaio 2012, D.lgs. 17 giugno 2022 n.83 e D.lgs. 14/2019**

Modello 730/2019 (redditi 2018)	30
Riscontro Camera di commercio del 12/07/2022	31
Riscontro INAIL	32
Riscontro procura del 13/07/2022	33
Riscontro Cerved [REDACTED] del 13/07/2022	34
Riscontri Compass	35
Riscontro pec Findomestic del 15/07/2022	36
Riscontro Camera commercio del 15/07/2022	37
Riscontro INPS del 15/07/2022	38
Riscontro pec Comune di Reggio Calabria del 18/07/2022	39
Riscontro pec Fidelity del 03/08/2022	40
Riscontro pec Agos del 09/08/2022	41
CTC [REDACTED]	42
CTC [REDACTED]	43
Riscontro CRIF [REDACTED] del 20/07/2022	44
Riscontro CRIF [REDACTED] 0/07/2022	45
Riscontro pec esecuzioni mobiliari e immobiliari del 19/07/2022	46
Copia libretto Autovettura Atos	47
Copia richiesta denuncia perdita di possesso motorino	48
Dichiarazione inesistenza atti in frode [REDACTED]	49
Riscontro Sigla Credit del 12.09.2022	50
Riscontro Intesa San Paolo del 12.09.2022	51
Spese famiglia [REDACTED]	53
Autocertificazione stato disoccupazione [REDACTED]	54
Certificato di disoccupazione, scheda anagrafica, C2 storico di [REDACTED]	54A

IL GESTORE DELLA CRISI

Dott. Antonino Spanò



I sottoscritti [redacted]
[redacted]
[redacted]

in qualità di Debitori

DICHIARANO

Di aver letto ed accettato con la sottoscrizione della presente dichiarazione in data 29/09/2022

- la Relazione del Gestore della Crisi ai sensi dell'art. 15, comma 6 e dell'art.9, comma 2 e comma 3 bis, Legge n. 3 del 2012, connessa al ricorso per l'apertura della procedura del Piano di Ristrutturazione dei debiti del consumatore (art. 7, comma 1-bis, L.3 del 2012) a nome di [redacted] composta da n. 46 pagine e n. 35 allegati.

Reggio Calabria, 29-9-22

IL DEBITORE

Sig. [redacted]
[redacted]
[redacted]

IL DEBITORE

Sig.ra [redacted]
[redacted]

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore [redacted] ai sensi della
Legge n.3 del 27 gennaio 2012, D.lgs. 17 giugno 2022 n.83 e D.lgs. 14/2019

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI CERTIFICAZIONE

(Legge 127/97 e art. 46 D.P.R. 26/11/2003, n. 445 "T.U. delle disposizioni in materia di documentazione amministrativa")

Io sottoscritto [redacted] nat./a [redacted] ed ho residente in
Via [redacted] Doc. d'identità n. [redacted] rilasciato dal Comune di
[redacted] scadenza in data [redacted]

consapevole, ai sensi dell'art. 26 D.P.R. n. 445/2000 che, in caso di falsità in atti e dichiarazioni mendaci si applicano le sanzioni previste dal codice penale e dalle leggi speciali in materia

ATTESTO

con la presente certificazione che la mia situazione debitoria complessiva è la seguente:

- | | |
|--|------------|
| 1. Compas Banco S.p.A. Finanziamento n° 22180005 | € 0.571,36 |
| 2. Compas Banco S.p.A. Carta di credito n°2193130550/255**91 | € 2.481,09 |
| 3. Adv. Antonino Rosina | €1.130,22 |
| 4. per un totale di € 13.113,27. | |
| 5. allo stato attuale non sono a conoscenza di ulteriori situazioni debitorie. | |

DICHIARO ALTRESÌ

- di aver preso conoscenza ed aver compresa tutti gli articoli della legge n. 3 del 2012;
- di confermare ed accettare il contenuto della legge n. 3 del 2012 che tra l'altro cita testualmente:
"L'iterazione alle proposte devono essere depositati l'elenco di tutti i creditori, con l'indicazione delle somme dovute, di tutti i beni del debitore e degli eventuali atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni, corredati dalle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni e dell'attestazione sulla fattibilità del piano, nonché l'elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento suo e della sua famiglia, previa indicazione della composizione del nucleo familiare corredato dal certificato dello stato di famiglia, inoltre comprendendo che le banche dell'elenco con contengono informazioni sull'intero masso debitorio confermo di aver trasmessa tutte le informazioni e documentazione sulle masse creditorie e debitorie".

Inoltre, mi impegno a fornire sopravvenute informazioni su debiti e crediti di cui dovessi venire a conoscenza nel prossimo futuro.

Reggio Calabria, 18/10/2022

[redacted]
(firma del dichiarante)

Per espressa Accettazione dei punti 1,2,3,4,5,6,7.

Reggio Calabria, 18/10/2022

[redacted]
(firma del dichiarante)

DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DI CERTIFICAZIONE
(Legge 127/97 e art. 46 D.P.R. 28/12/2000, n. 445 "T.U. delle disposizioni in materia di documentazione amministrativa")

Il sottoscritto [redacted] nato/a [redacted] ed ivi residente in
Via [redacted] Doc. d'identità n° [redacted] (rilasciato dal Comune di
[redacted] con scadenza in data [redacted]

consapevole, ai sensi dell'art. 76 D.P.R. n. 445/2000 che, in caso di falsità in atti e dichiarazioni mendaci si applicano le sanzioni previste dal codice penale e dalle leggi speciali in materia

ATTESTO

con la presente certificazione che la mia situazione debitoria complessiva è la seguente:

- | | |
|---|------------------------|
| 1. Agenzia delle Entrate - Riscossione Reggio Calabria | € 464,70 in privilegio |
| 2. Agenzia delle Entrate - Riscossione Reggio Calabria | € 139,21 in chirografo |
| 3. Regione Calabria-Dipartimento Economia e Finanze-Settore | € 1.538,52 |
| 4. Compass Banca S.p.A. finanziamento n° 22180005 | € 9.571,36 |
| 5. Compass Banca S.p.A Carta di credito n°2103130560/255**91 | €2.411,69 |
| 6. Hermes Servizi Metropolitani | € 4.999,32 |
| 7. Findomestic Banca S.p.A. | € 15.903,92 |
| 8. Agos Ducato Linea di credito n°660132390 | € 2.682,86 |
| 9. Agos Ducato Linea di credito n°43341495 | € 3.584,33 |
| 10. Fidalta Prestito Finalizzato - Coobbligato | €7.745,72 |
| 11. SiglaCredit | €17.075,00 |
| 12. Avv. Antonino Rosina | €1.130,22 |
| 13. per un totale di € | € 68.046,85 |
| 14. allo stato attuale non sono a conoscenza di ulteriori situazioni debitorie. | |

DICHIARO ALTRESI

15. di aver preso conoscenza ed aver compreso tutti gli articoli della legge n. 3 del 2012;
16. di confermare ed accettare il contenuto della legge n. 3 del 2012 che tra l'altro cita testualmente:
"Unitamente alla proposta devono essere depositati l'elenco di tutti i creditori, con l'indicazione delle somme dovute, di tutti i beni del debitore e degli eventuali atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni, corredati delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni e dell'attestazione sulla fattibilità del piano, nonché l'elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento suo e della sua famiglia, previa indicazione della composizione del nucleo familiare corredata dal certificato dello stato di famiglia, inoltre comprendendo che le banche dati talvolta con contengono informazioni sull'intera massa debitoria confermo di aver trasmesso tutte le informazioni e documentazione sulla massa creditoria e debitoria".

Inoltre, mi impegno a fornire sopravvenute informazioni su debiti e crediti di cui dovessi venire a conoscenza nel prossimo futuro.

Reggio Calabria, 13/10/22

[redacted]
(firma del Dichiarante)

Per espressa Accettazione dei punti 1,2,3,4,5,6,7,8,9,10,11,12,13,14,15.

Reggio Calabria, 18/10/22

[redacted]
(firma del Dichiarante)