

TRIBUNALE DI REGGIO CALABRIA

PRIMA SEZIONE CIVILE E FALLIMENTARE

PROCEDURA DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO

PIANO DEL CONSUMATORE

R.G. n. 5/2022

Dr. Francesco Maria Antonio Buggè

INTEGRAZIONE ALLA RELAZIONE PARTICOLAREGGIATA

La sottoscritta, Dr.ssa Domenica Gattuso, iscritta all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Reggio Calabria al n. 544 e al Registro dei Revisori Contabili al n.147938, con studio in Reggio Calabria alla Via Cardinale Portanova diramazione Rausei n. 120, tel. 0965/894788, pec: domenica.gattuso@pec.it, con provvedimento dell' 08.01.2021 (prot. 04/2021), veniva nominata dal Referente dell'Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento – Commercialisti di Reggio Calabria (iscritto al n. 36 del Registro di cui all'art. 3 del D.M. 202/2014 e in possesso dei requisiti previsti dall'art. 4 dello stesso D.M.), quale professionista incaricata per lo svolgimento dei compiti e delle funzioni attribuiti agli Organismi di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento, 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 dai sig.ri [REDACTED], nato a [REDACTED] e residente a [REDACTED] (C.F.: [REDACTED]) ed [REDACTED] nata a [REDACTED] e residente a [REDACTED] (C.F.: [REDACTED]).

Con ordinanza del 07 LUGLIO 2022 la S.V. Ill.ma chiedeva integrazione documentale e chiarimenti alla proposta del piano del consumatore in atti depositato. Pertanto, la scrivente contattava il legale dei ricorrenti che, a mezzo pec, dichiarava di voler provvedere personalmente in relazione alla produzione

documentale richiesta (certificato stato di famiglia ed autocertificazione delle spese mensile sostenute dai coniugi debitori), all'integrazione del ricorso relativamente alle cause di indebitamento, a fornire chiarimenti circa il numero delle rate previste dal piano e, infine, a precisare il quantum e le modalità di messa a disposizione delle somme riconducibili alla sig.ra [redacted] a titolo di compravendita e di TFR.

La sottoscritta, al fine di rispondere al solo quesito dell' "integrazione da parte del gestore relativa il soggetto finanziatore, e nello specifico se abbia o meno tenuto conto del merito creditizio del debitore, ai sensi dell'art. 9 co. 3bis lettera e) legge 3/2012", precisa dunque di aver esaminato i dati reddituali riportati nelle Dichiarazione dei Redditi (modello 730 e/o Certificazioni Uniche) che vengono riportati nella tabella che segue e di aver calcolato il reddito medio mensile, al netto delle ritenute fiscali, sia dei singoli debitori che del nucleo familiare:

	ANNO 2015	ANNO 2016	ANNO 2017	ANNO 2018	ANNO 2020
REDDITI DA MODELLO CU E/O MODELLO 730	2016(REDDITI 2015)	2017(REDDITI 2016)	2018(REDDITI 2017)	2019(REDDITI 2018)	2020(REDDITI 2019)
REDDITO LORDO	29.211,32 €	29809,85	30.751,71 €	30.734,74 €	32.803,70 €
RITENUTE IRPEF	5.090,85 €	5350,26	5.758,65 €	6.321,72 €	7.359,62 €
ADDIZIONALI REGIONALI ALL'IRPEF	505,35 €	515,71	532,00 €	531,71 €	665,91 €
RITENUTE ACCONTO ADDIZIONALI COMUNALI ALL'IRPEF	61,61 €	61,34	62,60 €	64,58 €	64,54 €
RITENUTE SALDO ADDIZIONALI COMUNALI ALL'IRPEF	142,86 €	147,32	152,66 €	150,56 €	165,08 €
ADDIZIONALE COMUNALE ALL'IRPEF ACCONTO	61,34 €	62,6	65,58 €	64,54 €	68,89 €
REDDITO NETTO	23.349,31 €	23.672,62 €	24.180,22 €	23.601,63 €	24.479,66 €
MEDIA MENSILE	1.796,10 €	1.820,97 €	1.860,02 €	1.815,51 €	1.883,05 €

	ANNO 2015	ANNO 2016	ANNO 2017	ANNO 2018	ANNO 2020
REDDITI DA MODELLO CU E/O MODELLO 730	2016(REDDITI 2015)	2017(REDDITI 2016)	2018(REDDITI 2017)	2019(REDDITI 2018)	2020(REDDITI 2019)
REDDITO LORDO	962,00 €	3.200,00 €	3.200,00 €	1.600,00 €	6.000,00 €
RITENUTE IRPEF					
ADDIZIONALI REGIONALI ALL'IRPEF					
RITENUTE ACCONTO ADDIZIONALI COMUNALI ALL'IRPEF					
RITENUTE SALDO ADDIZIONALI COMUNALI ALL'IRPEF					
ADDIZIONALE COMUNALE ALL'IRPEF ACCONTO					
REDDITO NETTO	962,00 €	3.200,00 €	3.200,00 €	1.600,00 €	6.000,00 €
MEDIA MENSILE	80,17 €	266,67 €	266,67 €	133,33 €	500,00 €

	ANNO 2015	ANNO 2016	ANNO 2017	ANNO 2018	ANNO 2020
REDDITO MENSILE NETTO NUCLEO FAMILIARE	1.876,27 €	2.087,64 €	2.126,68 €	1.948,84 €	2.383,05 €

La situazione debitoria della Sig.ra [redacted] già indicata nella relazione particolareggiata, per i contratti di mutuo e/o finanziamento, risulta essere la seguente:

- 1) CheBanca! Spa mutuo ipotecario, cointestato con il coniuge, concesso per l'importo di € 50.000,00 in data 28/07/2015, con saldo residuo per la propria quota di € 21.230,88,;
- 2) Findomestic Banca Spa, prestito personale, cointestato con il coniuge, accordato per l'importo di € 41.000,00 in data 27/03/2018, con saldo residuo per la propria quota di € 17.089,75;
- 3) Fidelity, prestito finalizzato, accordato in data 11/04/2018 per l'importo di € 6.600,00, con saldo residuo di € 1.603,33;
- 4) Bibanca, cessione del quinto, accordato in data 25/03/2019, con saldo residuo di € 31.233,00;
- 5) Compass Banca Spa, carta di credito rateale, con saldo residuo di € 1.595,00;

La situazione debitoria del sig. [REDACTED] è la seguente:

- CheBanca! Spa mutuo ipotecario, cointestato con il coniuge, concesso per l'importo di € 50.000,00 in data 28/07/2015, con saldo residuo per la propria quota di € 21.230,88,;
- Findomestic Banca Spa, prestito personale, cointestato con il coniuge, accordato per l'importo di € 41.000,00 in data 27/03/2018, con saldo residuo per la propria quota di € 17.089,75.

Posto che l'art. 9 comma 3-bis lettera e) dispone 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 n parametro corrispondente al numero dei componenti del nucleo familiare della scala di equivalenza ISEE"*, la scrivente ha, quindi, eseguito in primis un'analisi reddituale dei ricorrenti per valutare se il soggetto finanziatore, **CHE BANCA S.P.A.**, abbia effettivamente tenuto conto del merito creditizio dei debitori.

Dai dati esaminati dichiarati nelle dichiarazioni dei redditi dei debitori dell'anno 2015, anno di stipula del mutuo ipotecario con CHE BANCA S.P.A. e, dall'esempio

di simulazione del merito creditizio riportato nel sottostante schema, con i dati inseriti ed i calcoli connessi, si può dedurre che il soggetto finanziatore abbia considerato il merito creditizio. Infatti, nell'anno di riferimento, l'importo dell'assegno sociale INPS era pari ad € 485,41 che, moltiplicato al parametro della scala di equivalenza ISEE, riferita ai quattro componenti del nucleo familiare, pari a 2,46, fornisce un valore, indicato come dignitoso tenore di vita, pari ad € 1.194,11.

Poiché il reddito mensile netto del nucleo familiare nell'anno 2015 era pari ad € 1.876,27, i signori [REDACTED] avevano un reddito mensile disponibile di € 682,16 e, pertanto, erano nelle condizioni di poter sostenere la rata mensile del mutuo CHE BANCA di € 312,00.

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 e) 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</p> <p>Esempio di simulazione del "merito creditizio"</p>	
(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	€ 1.876,27
Digita l'anno di erogazione del finanziamento Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento link utile Assegno Sociale: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?RemDir=50184)	2015 € 485,41
Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)	4
Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala E.isee (es presenza figli disabili ecc....) compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate link utile: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?RemDir=46169)	2,46
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita	€ 1.194,11
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizione)	
Residuo reddito disponibile mensile	(A - B - C) € 682,16
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato	€ 682,16
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	30
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere	€ 176.805,39
Digita la somma erogata dall'Ente CHE BANCA con finanziamento ipotecario del 28/07/2015	€ 50.000,00
Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?	SI

DETTAGLIO del Foglio xls di calcolo sovrastante								
DETERMINAZIONE DELL'ASSEGNO SOCIALE			DETERMINAZIONE SCALA EQUIVALENZA ISEE VALIDA AL 2021		Numero componenti	Parametro	Ulteriori maggiorazioni	
Anno	Importo mensile (importo annuo /12 mensilità)	Importo annuo *13 mensilità	Ammontare dell'assegno mensile					
2010	445,82	5.349,89	411,53	indicare numero componenti	F 4	2,46	1	1
2011	452,96	5.435,56	418,12	Contrassegnare con "X" se ci sono figli disabili			2	1,57
2012	464,75	5.577,00	429,00	Contrassegnare con "X" se ci sono 3 figli			3	2,04
2013	479,16	5.749,90	442,30	Contrassegnare con "X" se ci sono 4 figli			4	2,46
2014	484,43	5.813,21	447,17	Contrassegnare con "X" se ci sono 5 figli			5	2,85
2015	485,41	5.824,91	448,07	Contrassegnare con "X" se ci sono figli minorenni			6	3,2
2016	485,41	5.824,91	448,07	Contrassegnare con "X" se ci sono figli <3 anni			7	3,55
2017	485,41	5.824,91	448,07	COEFFICIENTE TOTALE PER LA SCALA EQUIVALENZA		2,46	8	3,9
2018	490,75	5.889,00	453,00				9	4,25
2019	496,16	5.953,87	457,99				10	4,6
2020	498,15	5.977,79	459,83				figli disabili	0,5
2021	498,64	5.983,64	460,28				3 figli	0,2
2022	0,00	0,00					4 figli	0,35
2023	0,00	0,00					5 figli	0,5
2024	0,00	0,00					figli minorenni	0,2
2025	0,00	0,00					figli <3 anni	0,3

La scrivente ha quindi, in secondo luogo, eseguito l'analisi reddituale dei ricorrenti anche per il soggetto finanziatore **FINDOMESTIC S.P.A.**

Dai dati esaminati, dichiarati nelle dichiarazioni dei redditi dei debitori dell'anno 2018, anno di concessione del finanziamento con FINDOMESTIC S.P.A. e dall'esempio di simulazione del merito creditizio riportato, con i dati inseriti ed i calcoli connessi, si può dedurre che il soggetto finanziatore non abbia, in questo caso, tenuto conto del merito creditizio. Infatti, nell'anno di riferimento, l'importo dell'assegno sociale INPS era pari ad € 490,75 che, moltiplicato al parametro della scala di equivalenza ISEE, riferita ai quattro componenti del nucleo familiare, pari a 2,46, dà il valore, indicato come dignitoso tenore di vita, pari ad € 1.207,25.

Poiché il reddito mensile netto del nucleo familiare nell'anno 2018 era pari ad € 1.948,84, considerato altresì che i signori [REDACTED] dovevano adempiere anche al pagamento della rata di € 312,00 per il mutuo ipotecario concesso da CHE BANCA S.P.A., il reddito mensile a disposizione era di € 429,60 e, pertanto, insufficiente a sostenere la rata mensile della FINDOMESTIC S.P.A. pari ad € 523,00, per l'appunto molto più alta del reddito mensile disponibile.

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 e) della Legge 03/2012, il "merito creditizio"</p> <p>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</p> <p>Esempio di simulazione del "merito creditizio"</p>	
(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	€ 1.948,84
Digita l'anno di erogazione del finanziamento Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento	2018 € 490,75
Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)	4
Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala Elsee (es. presenza figli disabili ecc...)	2,46
compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate link utile: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=40109)	
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita	€ 1.207,25
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscritti)	€ 312,00
Residuo reddito disponibile mensile	(A B C) € 429,60
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato	€ 429,60
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	30
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere	€ 111.344,19
Digita la somma erogata dall'Ente FINDOMESTIC con finanziamento del 27/03/2018	€ 41.000,00
Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?	NO

DETERMINAZIONE DELL'ASSEGNO SOCIALE			DETERMINAZIONE SCALA EQUIVALENZA ISEE VALIDA AL 2021			
Anno	Importo mensile (importo annuo /12 mensilità)	Importo annuo *12 mensilità	Ammontare dell'assegno mensile	Numero componenti	Parametro	Ulteriori maggiorazioni
2010	445,82	5.349,89	411,53	1	1	
2011	452,96	5.435,56	418,12	2	1,57	
2012	464,75	5.577,00	429,00	3	2,04	
2013	479,16	5.749,90	442,30	4	2,46	
2014	484,43	5.813,21	447,17	5	2,85	
2015	485,41	5.824,91	448,07	6	3,2	
2016	485,41	5.824,91	448,07	7	3,55	
2017	485,41	5.824,91	448,07	8	3,9	
2018	490,75	5.889,00	453,00	9	4,25	
2019	496,16	5.953,87	457,99	10	4,6	
2020	498,15	5.977,79	459,83	figli disabili		0,5
2021	498,64	5.983,64	460,28	3 figli		0,2
2022	0,00	0,00		4 figli		0,35
2023	0,00	0,00		5 figli		0,5
2024	0,00	0,00		figli minorenni		0,2
2025	0,00	0,00		figli <3 anni		0,3
COEFFICIENTE TOTALE PER LA SCALA EQUIVALENZA				2,46		

Poiché nel 2018, con il finanziamento di Findomestic, i signori [REDACTED] hanno dunque sostenuto rate non proporzionate al reddito mensile disponibile, si può dedurre, in conclusione, che anche per i successivi finanziamenti con Fiditalia, BI Banca, Compass, i soggetti finanziatori non abbiano tenuto conto del merito creditizio dei ricorrenti.

Così integrata la relazione particolareggiata in atti depositata, la sottoscritta resta disponibile a fornire ogni ulteriore chiarimento e/o integrazione che la S.V. Ill.ma dovesse ritenere opportuno.

Si allega:

1. CERTIFICAZIONE CHE BANCA S.P.A. - PIANO DI AMMORTAMENTO
2. CONTRATTO FINDOMESTIC BANCA S.P.A.
3. CONTRATTO PROGETTO FINANZE S.R.L. - BI BANCA S.P.A.
4. CONTRATTO FIDITALIA S.P.A.
5. MODELLO 730/2016 REDDITI 2015 CONGIUNTO – CU 2016 REDDITI 2015
[REDACTED]
6. CU 2019 REDDITI 2018 ALATI- CU 2019 REDDITI 2018 [REDACTED]

Reggio Calabria, 15 luglio 2022

Con osservanza

Il Gestore della Crisi

Dr.ssa Domenica Gattuso

