

TRIBUNALE DI LAGONEGRO

PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEL DEBITO

OCC LAGONEGRO PRATICA N 2/2023

**RELAZIONE DEL PROFESSINISTA INCARICATO**

La scrivente, avvocato Dora Baratta, iscritta all'albo degli avvocati di Lagonegro n. 601 con studio in Teggiano alla via Provinciale del Corticato, nella qualità di professionista incaricato dall'Organismo di Composizione della Crisi di Lagonegro in ordine alla valutazione dell'ammissibilità al procedimento da sovraindebitamento ossia di un piano di ristrutturazione dei debiti richiesta dalla signora [REDACTED], alla luce delle verifiche effettuate,

ritiene

di essere in grado di presentare la relazione correlata di **n. 23 documenti** allegati.

## 1. Premessa.

Presso l'organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento di Lagonegro in data 19 giugno 2023 è stata presentata istanza, protocollata al n. 2/2023, dall'avv.to Sandra Cupersito del Foro di Lagonegro, per conto della signora [REDACTED], nata a [REDACTED] in data [REDACTED] e residente in [REDACTED], con la quale si chiedeva la nomina di un professionista abilitato a esercitare le funzioni di Gestore della Crisi da Sovraindebitamento.

In data 21 giugno 2023 l'OCC nominava la scrivente come professionista incaricato, al quale seguiva, in data 22 giugno 2023, dichiarazione di accettazione e indipendenza del gestore designato secondo le disposizioni di legge.

La riformata legge sul sovraindebitamento, confluita nel codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza, di seguito CCII, prevede il piano di ristrutturazione dei debiti, di cui agli articoli 67 CCII e ss. come soluzione prospettabile al debitore / consumatore per risolvere la propria soluzione di crisi finanziaria.

## 2. Presupposti soggettivi e oggettivi del ricorrente

La scrivente, *in primis*, è chiamata a verificare se ricorrono i presupposti di cui all'art. 67 e seguenti, ossia è tenuta a verificare se il ricorrente:

- È identificabile nella figura del consumatore, così come individuata nell'art. 2 lett. e) CCII;
- risulta essere in stato di sovraindebitamento, così come richiesto dall'articolo 2 lett. c) CCII;
- NON è soggetta a procedure concorsuali diverse da quelle regolate dal Capo II del D.Lgs. N. 14 del 12 gennaio 2019 e sue modificazioni;
- non ha fatto ricorso, nei precedenti 5 anni, ai procedimenti di cui all'art. 69 Capo II del D.Lgs. N. 14 del 12 gennaio 2019 e sue modificazioni;
- non ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode;
- presenza di stato di "crisi" e "insolvenza" così come individuate nell'art. 2 lett a) b) CCII.

### CONDIZIONE SOGGETTIVA.

I requisiti di natura soggettiva *ut supra* richiamati sono presenti nell'istante.

Quest'ultima, infatti, rientra nella definizione di consumatore, così come individuata dall'articolo 2 lett e) del codice della crisi, ovvero persona fisica che ha agito per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta, anche se socia di una delle società appartenenti a 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.

La situazione di sovraindebitamento è stata imputata a una condizione patologica del figlio, [REDACTED], quale soggetto ludopatico in corso di risoluzione, come si seguito verrà argomentata.

### CONDIZIONE OGGETTIVA.

La ricorrente si trova in una *situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, che determina la rilevante difficoltà di adempiere le proprie obbligazioni, ovvero la definitiva incapacità di adempierle regolarmente.* Situazione da intendersi quale sproporzione tra le risorse disponibili e gli impegni assunti, tale da non permette di assolvere gli impegni secondo i normali tempi e le normali condizioni della contrattazione, ricongiungendosi così alla nozione di *insolvenza di cui* all'articolo 2 co 1 l. tt b) CCII.

### 3. Reddito e Beni

Il nucleo familiare è composto dall'istante e dal figlio [REDACTED] quest'ultimo non economicamente autosufficiente, entrambi residenti in [REDACTED], casa di proprietà.

Il debitore ha quantificato in € 1.200,00 le spese necessarie per il sostentamento della propria famiglia, (luce, gas, riscaldamento, abbigliamento, spese alimentari, costo auto ecc.) considerando anche le spese che dovranno sostenere per le cure mediche.

La scrivente ha quindi proceduto a confrontare le spese indicate nel piano presentato dall'istante con i dati elaborati dall'ISTAT sul paniere medio di una famiglia composta come quella dell'istante (2 componenti):

#### Schema istat

1. Numero di componenti il nucleo familiare (per classe di età):

0-3	<input type="text" value="0"/>	4-10	<input type="text" value="0"/>	11-17	<input type="text" value="0"/>
18-59	<input type="text" value="2"/>	60-74	<input type="text" value="0"/>	75 e più	<input type="text" value="0"/>

2. Ripartizione geografica di residenza della famiglia:

3. Tipologia di comune:

4. Anno:

Soglia di povertà assoluta nel 2021: **euro 842,67**

BENI

Comune: [REDACTED]  
Catasto: Fabbricati

Nominativo o denominazione	Codice fiscale	Titolarieta'	Quota
[REDACTED]	[REDACTED]	Proprieta'	1/2
[REDACTED]	[REDACTED]	Proprieta'	1/2

Foglio	Particella	Sub	Indirizzo	Categoria	Classe	Consistenza	Rendita
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	A02	06	9,5 vani	€ 809,55

Comune: [REDACTED]  
Catasto: Fabbricati

Nominativo o denominazione	Codice fiscale	Titolarieta'	Quota
[REDACTED]	[REDACTED]	Proprieta'	1/6

Foglio	Particella	Sub	Indirizzo	Categoria	Classe	Consistenza	Rendita
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]		A/3	1	9,0 vani	€ 604,25

Foglio	Particella	Sub	Indirizzo	Categoria	Classe	Consistenza	Rendita
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]		C/6	5	90 mq	€ 125,50

Comune: [REDACTED]

Catasto: Terreni

Nominativo o denominazione	Codice fiscale	Titolariता	Quota
[REDACTED]	[REDACTED]	Proprieta'	1/3

Foglio	Particella	Qualità	Classe	Sup.	reddito
[REDACTED]	[REDACTED]	Seminativo	02	Are 13 Ca 32	RD € 9,97 RA € 9,63

Foglio	Particella	Qualità	Classe	Sup.	reddito
[REDACTED]	[REDACTED]	Semin Arbor	03	Are 14 Ca 70	RD € 15,94 RA € 12,15

Comune: [REDACTED]

CATASTO: TERRENI

Catasto: Terreni

Nominativo o denominazione	Codice fiscale	Titolariता	Quota
[REDACTED]	[REDACTED]	Proprieta'	1/3

Foglio	Particella	Qualità	Classe	Sup.	reddito
[REDACTED]	[REDACTED]	Seminativo	04	Are20 Ca 32	RD € 8,92 RA € 12,59

Foglio	Particella	Qualità	Classe	Sup.	reddito
■	■	prato	02	Are 18 Ca 90	RD €2,93 RA € 1,46

Foglio	Particella	Qualità	Classe	Sup.	reddito
■	■	seminativo	04	Are 18 Ca 38	RD € 8,07 RA € 11,39

#### Beni mobili registrati

La signora ■■■■■ è intestataria di un ■■■■■ immatricolata nel 2011 del valore attuale di circa € 4.025,00

#### Redditi

Nel momento in cui è iniziato lo stato di sovraindebitamento la situazione reddituale della famiglia Vertucci era di circa € 2.100,00, in quanto composta dalla pensione di reversibilità della signora ■■■■■ -€ 1.561,00- e del figlio ■■■■■ - € 615,62-.

Attualmente la famiglia Vertucci percepisce una pensione di reversibilità netta medio mensile di circa Euro 1.300,00 al netto della cessione del quinto della pensione, in quanto il figlio ■■■■■ avendo compiuto ventun'anni (■■■■■) non ha più diritto alla reversibilità del padre.

Negli ultimi 5 anni, l'istante non ha compiuto atti di disposizione.

#### 4. Cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni

La situazione di sovraindebitamento è stata imputata a una condizione patologica di ludopatia del figlio dell'istante ■■■■■

Tale patologia sebbene solo recentemente diagnosticata, già da diversi anni il ragazzo ne soffre.

I primi sintomi di tale disturbo si presentarono circa tre anni fa, quando il ragazzo diventò sempre più irruento, infatti, al raggiungimento della maggiore età non volle più completare gli studi di scuola superiore, iniziando anche a uso di sostanze stupefacenti.

L'istante, percependo una buona pensione di reversibilità pari a circa € 2.100,00 e avendo casa di proprietà, per un periodo iniziale è riuscita a soddisfare le richieste incessanti di liquidità da parte del figlio.

A decorrere dal 2020 la situazione ha iniziato a degenerare, scoprendo l'istante tutti di debiti contratti dal figlio, motivo per il quale ha dovuto colmarli ricorrendo a prestiti di varia natura.

La prima richiesta di aiuto è stata rivolta verso i privati, ossia amici / vicini di casa per una somma complessiva di circa 40.000,00

La seconda richiesta è stata rivolta a enti creditori:

- Febbraio 2021, richiesta carta di credito presso Compass per € 3.000,00
- Gennaio 2022 cessione del V presso la Banca IBL, per un finanziamento pari a € 31.440,00;
- Maggio 2022 finanziamento presso Findomestic pari a € 37.920,00, con carta di credito di € 3.000,00
- Novembre 2022, finanziamento presso Findomestic pari a € 20.486,40;
- Aprile 2023, finanziamento presso Agos pari a € 29.743,00, con carta di credito di e 1.100,00.;

Il debito complessivo maturato è di oltre € 160.000,00, salvo errori od omissioni ed ulteriori aggiornamenti da parte degli enti creditori.

La letteratura medica ci insegna che si tratta di una patologia, quella del gioco d'azzardo, che non nasce come tale, ossia il *giocatore d'azzardo* può essere dedito al gioco apprezzandone scientemente il rischio, ma può anche trasformarsi in conseguenza di un gioco prolungato, in una "dipendenza comportamentale patologica", e come tale, in una malattia, in grado di compromettere la salute e la condizione sociale del singolo individuo e della sua famiglia. Ciò è quanto stabilito dal PAN (piano d'azione nazionale) nella lotta contro il GAP (gioco d'azzardo patologico), elaborato dal Ministero della Salute 2015.

Questo passaggio da gioco a patologia è stato riscontrato nella richiesta costante di finanza esterna da parte dell'istante per poter colmare i debiti del figlio.

E sempre tale trasformazione da gioco a patologia ha portato la dottrina e la giurisprudenza a considerare la ludopatia come causa incolpevole di sovraindebitamento.

Il rapporto tra sovraindebitato cd meritevole e soggetto ludopatico è stato più volte affrontato in giurisprudenza. Le pronunce più recenti, come Tribunale di Oristano, sentenza del 07 aprile 2023; Tribunale di Catania sentenza dell'11 agosto 2020, hanno condiviso il principio secondo cui

*"affinché i soggetti che si sono rovinati a causa del gioco possano accedere alla procedura di sovraindebitamento, è pertanto necessario che la ludopatia non integri una natura colposa, ma sia frutto di una effettiva patologia, preferibilmente oggetto di riscontro anche da parte dell'unità sanitaria locale, dovendosi tenere distinto il caso in cui il debitore sia stato o sia ancora semplicemente dedito al gioco d'azzardo, rispetto al caso, invece, in cui lo stesso sia stato ovvero sia ancora affetto da un vero e proprio disturbo psichiatrico, viepiù laddove per questo fatto si sia sottoposto volontariamente alle necessarie cure."*

Il Tribunale di Ravenna, sentenza 22 luglio 2021 *“il debitore sovraindebitato è stato o è ancora semplicemente dedito al gioco d’azzardo, rispetto a quando, invece, è stato ovvero è ancora affetto da un vero e proprio disturbo di gioco d’azzardo patologico. Infatti, secondo le Linee di azione per garantire le prestazioni di prevenzione, cura e riabilitazione rivolte alle persone affette da gioco d’azzardo patologico (GAP), elaborate dal Ministero della Salute nel 2015, il gioco d’azzardo anzi tutto si distingue da ogni altra forma di gioco per la presenza determinante del fattore caso e per l’assenza del fattore abilità. Il Manuale diagnostico statistico dei disturbi mentali (c.d. DSM), definisce il disturbo da gioco d’azzardo patologico come un disturbo problematico persistente o ricorrente legato al gioco d’azzardo che porta a disagio o compromissione clinicamente significativi.*

*Come indicato dall’individuo che presenta quattro (o più) delle seguenti condizioni in un lasso temporale di dodici mesi:*

- a) ha bisogno, per giocare d’azzardo, di quantità crescenti di denaro per ottenere l’eccitazione desiderata;*
- b) è irrequieto/a o irritabile se tenta di ridurre o di smettere di giocare d’azzardo;*
- c) ha fatto ripetuti sforzi infruttuosi per controllare, ridurre o smettere di giocare d’azzardo;*
- d) è spesso preoccupato dal gioco d’azzardo;*
- e) spesso gioca d’azzardo quando si sente a disagio;*
- f) dopo aver perduto denaro al gioco d’azzardo, spesso torna un’altra volta per ritentare;*
- g) presenta una tendenza a mentire per occultare l’entità del coinvolgimento nel gioco d’azzardo;*
- h) ha messo in pericolo o perduto una relazione significativa, il lavoro, opportunità di studio e di carriera a causa del gioco d’azzardo;*
- i) conta su soggetti terzi per procurarsi il denaro necessario a risollevere situazioni finanziarie disperate causate dal gioco d’azzardo.”*

Il comportamento del giovane ██████ negli ultimi anni, va ben oltre l’elenco dei sintomi di cui sopra. In più occasioni sono state avvertite le forze dell’ordine per cercare di calmarlo.

Tale situazione ha inciso notevolmente anche sull’istante, la quale ha affrontato un periodo di forte solitudine, dovendo gestire da sola i problemi del figlio e dallo stesso causati, allontanandosi da amici e parenti per l’imbarazzo di non essere in grado di restituire il denaro in buona fede da loro prestato. Tutto ciò ha portato la signora ██████ a un forte calo emotivo, per il quale è ricorsa a un aiuto terapeutico.

Quanto esposto conduce al **requisito soggettivo richiesto dall’articolo 69 co1 CCII**, necessario per poter accedere alla procedura richiesta, ossia non *“aver determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, male fede o frode”*.

La signora, comunque, ha sempre rispettato gli impegni per le obbligazioni assunte, arrivando a pagare fino a € 1.500,00 euro mensile, vivendo con € 600,00.



Pagamenti interrotti solo nel momento in cui si è rivolta all'OCC al fine di trovare una soluzione ad una situazione divenuta insostenibile.

La diligenza nell'adempiere le obbligazioni assunte viene confermata anche dal presente piano, proponendo l'istante il pagamento di una rata di € 500,00 (oltre interessi ipotecari) mensile a fronte di una pensione di reversibilità netta di circa € 1500,00.

#### 5. ESPOSIZIONE DELLE RAGIONI DELL'INCAPACITA' DEL DEBITORE DI ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE.

Al fine di poter esporre le ragioni sull'incapacità economica del debitore ad adempiere alle obbligazioni assunte, è necessario illustrare la situazione attuale dello stesso.

CREDITORE	NATURA DEL CREDITO	DEBITO	RATA MENSILE	DEBITO RESIDUO
Compass Carta di credito [REDACTED]	CHIROGRAFARIO	€ 3000,00	€ 150,00	€ 3199,47
IBL Banca Contratto di finanziamento n. [REDACTED]	Chirografario	€ 31.440,00	€ 262,00	€ 27.248,00
Findomestic Contratto n. [REDACTED]	CHIROGRAFARIO	€ 20.486,00	€ 213,40	€ 12.580,00
Findomestic Contratto n [REDACTED]	Chirografario	€ 37.920,00	€ 395,00	€ 24.546,02
Findomestic Carta Revolving	Contratto di finanziamento n.	€ 3.000,00	€ 90,00	€ 3.000,00
Agos – Ducato SPA	Contratto di finanziamento n. [REDACTED]	€ 29.743,00	€ 351,00	€ 29.390,00
Agos Carta Carta Compass carta di credito revolving		€ 1.100,00	€ 66,00	€ 1.100,00
Tributi locali servizio idrico		€181,11		€181,11
Tributi Locali Rifiuti soli urbani		€ 125,00		€ 125,00
Servizi Cimiteriali		€ 20,00		€ 20,00

Lampade Votive				
			€ 1527,40	€ 101.390,00

La tabella di cui sopra evidenzia il forte squilibrio tra le obbligazioni contratte e la capacità economica della signora [REDACTED] la quale dovrebbe versare una rata mensile di oltre € 1.500,00, relativamente ai soli debiti in essere, a cui dovrebbero aggiungersi le spese necessarie per il sostentamento della sua famiglia e per le cure di cui entrambi hanno bisogno.

Inoltre, avendo il figlio raggiunto il ventunesimo anno di età non viene più corrisposto la reversibilità di circa € 600,00, di cui prima lo stesso ha beneficiato, il che significa che la famiglia [REDACTED] dovrebbe vivere con € 300 al mese e, nello stesso tempo, sostenere spese mediche pari a circa € 700,00.

In ordine alle spese mediche si precisa che l'istante in più occasioni si è rivolta al Servizio Sanitario Nazionale, cercando di far ricoverare il proprio figlio presso una struttura ospedaliera come l'Ospedale di [REDACTED] e quello di [REDACTED], tuttavia il ragazzo si è dimostrato restio a tale tipo di trattamento, motivo per il quale si è rivolta a una psichiatra privata. Questa tipologia di cura, in un ambiente intimo e non prettamente ospedaliero, sta permettendo al giovane di [REDACTED] di affrontare le sue difficoltà.

#### 6. Indicazione della eventuale esistenza di procedure o atti del debitore impugnati dai creditori

La scrivente fa rilevare che:

- nessun atto di disposizione nella sfera patrimoniale del debitore è stato posto in essere e che tali atti siano stati impugnati dai creditori;
- l'istante non ha mai agito in frode ai creditori.

#### 7. Verifica dei dati e attendibilità della documentazione depositata

La scrivente, per quanto sopra illustrato, sulla base della documentazione consegnata dalla ricorrente e di quella ulteriormente acquisita (Centrale allarme interbancaria; archivio centrale dei rischi Banca d'Italia; certificazioni carichi pendenti Agenzia delle Entrate; Agenzia delle Entrate e Riscossione; Uffici tributi Locali Comune di [REDACTED]) evidenzia che, alla data di redazione dell'elaborato, non è al corrente della presenza di altre eventuali situazioni debitorie riconducibili alla signora [REDACTED]

#### 8. Valutazione del merito creditizio da parte del soggetto finanziatore ex arti 68 co3 CCII

L'analisi della situazione debitoria si conclude con la valutazione del comportamento del soggetto finanziatore che nel caso di specie si individuano nella IBL Banca, Compass, Findomestic e Agos Ducati.

- IBL BANCA SPA

*Nulla questio* in ordine alla sua valutazione del merito creditizio dell'istante che, anche in presenza della rata della carta di Credito Compass, ha richiesto una rata in linea con il reddito disponibile e l'importo necessario a mantenere uno stile di vita dignitoso della richiedente.

- FINDOMESTIC BANCA SPA

L'istante in un arco temporale di 7 mesi si è rivolta allo stesso soggetto finanziatore per ottenere liquidità. Esaminando i contratti forniti dall'istante, nel contratto n. [REDACTED] del mese di maggio, alla voce *reddito* è stato inserito l'importo di € 1.484,00.

Nel contratto n. [REDACTED] del mese di novembre, alla voce *reddito* l'importo indicato è € 1400,00!

Sono state così ignorate le tre linee di credito già presenti, di cui una aperta dalla stessa Findomestic.

L'articolo 124 bis TUB afferma *Prima della conclusione del contratto di credito, il finanziatore valuta il merito creditizio del consumatore sulla base di informazioni adeguate, se del caso fornite dal consumatore stesso e, ove necessario, ottenute consultando una banca dati pertinente.*

*Se le parti convengono di modificare l'importo totale del credito dopo la conclusione del contratto di credito, il finanziatore aggiorna le informazioni finanziarie di cui dispone riguardo al consumatore e valuta il merito creditizio del medesimo prima di procedere ad un aumento significativo dell'importo totale del credito.*

Dal semplice lettura dei contratti, quindi, la scrivente può indicare che alcuna valutazione del merito creditizio del soggetto richiedente è stata effettuata da Findomestic, in quanto con la concessione del secondo finanziamento (terzo per l'istante) non ha tenuto conto dei precedenti finanziamenti.

- AGOS DUCATO SPA

L'ultimo finanziamento richiesto e ottenuto è stato tramite Agos Ducato Spa

La scrivente, come richiesto, dall'articolo 69 co 3 CCII, indica l'assoluta assenza della valutazione del merito creditizio in riferimento ai parametri indicati dall'articolo citato, in altre parole, il soggetto finanziatore non può elargire credito quanto ciò comporterebbe il versamento di una rata che porti il richiedente a vivere con meno di quanto ammonterebbe l'assegno sociale.

**Rata complessiva € 1.527,40-> disponibilità istante-> 34,00 -> assegno sociale € 790,13** (*l'assegno sociale moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti del nucleo familiare, nel caso di specie sarebbe € 503,27x1,57*).

Tenuto conto che il sovraindebitamento è un processo graduale, il legislatore con l'introduzione del codice della crisi, ha ritenuto di far valutare anche il comportamento del soggetto finanziatore in quanto, una possibile responsabilità di quest'ultimo potrebbe far valutare diversamente *la diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni.*

Sul punto, il Tribunale di Napoli, Giudice Graziano, con sentenza del 27 ottobre 2020 già prima dell'entrata in vigore del codice della crisi affermava che *“il sovraindebitamento derivante dalla stipula di un contratto di finanziamento, in violazione dell'art. 24 bis TUB è riconducibile eziologicamente proprio e solo all'intermediario finanziario. Il consumatore non può essere ritenuto in colpa per essersi rivolto all'intermediario e aver fatto affidamento sulla capacità di quest'ultimo di valutare il proprio merito creditizio... l'istante non ha colposamente determinato il sovraindebitamento per mezzo di un ricorso di credito non proporzionati alle proprie capacità patrimoniali, avendo domandato l'accesso al mercato creditizio tramite intermediari qualificati i quali avevano gli strumenti e le informazioni per valutare il merito creditizio del richiedente.*

*In coerenza con la predetta ratio l'intermediario, sulla base delle informazioni di cui può disporre, deve, pertanto, negare il finanziamento nel caso in cui sia necessario per la tutela degli interessi protetti dal proprio ufficio”*

Come conseguenza di tale comportamento il legislatore ha stabilito all'articolo 69 co 2 CCII *“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.”*

Nel caso di specie, l'atteggiamento delle diverse società di finanziamento viene indicato in modo diverso: rispetto dei principi indicati dal TUB e CCII per l'IBL, totale violazione degli stessi da parte di Findomestic e Agos. Si precisa che la scrivente effettua una mera osservazione sul comportamento così come richiesto dalla legge.

### **Piano di ristrutturazione del debito**

Prima di illustrare il piano di ristrutturazione del debito proposto è necessario una premessa.

La nuova disciplina in materia non richiede alla scrivente, in qualità di Gestore OCC, un giudizio sulla convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria, tuttavia si ritiene opportuno argomentarla.

In data 2022, la signora ██████████, al fine di poter soddisfare i propri creditori, mise l'immobile sito in ██████████ in vendita per il tramite dell'agenzia immobiliare Unicredit SubitoCasa.

Attualmente risulta ancora in vendita presso l'agenzia immobiliare in quanto, pur non ritenendo parte istante la vendita dell'immobile la scelta più opportuna, il contratto stipulato con l'agenzia immobiliare prevede in caso di risoluzione anticipata, il pagamento di una penale pari al 3% che, stante il valore dell'immobile, sarebbe pari a € 7.950,00.

Pertanto, considerando anche la sua prossima scadenza 21 febbraio 2024, parte scrivente ha ritenuto di dover consigliare alla signora ██████████ di non risolvere il contratto con l'agenzia immobiliare al solo fine di non aggravare ulteriormente la situazione debitoria.

Il motivo per il quale il sottoscritto Gestore consiglia il piano di ristrutturazione dei debiti alla soluzione liquidatoria è dettato dalla causa di sovraindebitamento, ossia la ludopatia del figlio dell'istante.

L'immobile sito in [REDACTED] è di proprietà dell'istante solo per ½ (un mezzo), la restante quota è del figlio [REDACTED] soggetto ludopatico.

In ragione di ciò, dovendo affrontare un percorso terapeutico notevolmente lungo, non è consigliabile la gestione di una importante somma di denaro come quella che ricaverebbe dalla vendita della quota dell'immobile.

Si fa comunque presente che a oggi alcuna richiesta di proposta di acquisto è pervenuta.

Inoltre, mantenendo il diritto di proprietà sull'immobile adibito a residenza familiare sito in [REDACTED] permettere di accedere a un mutuo ipotecario, in quanto fungerebbe da garanzia.

Per quanto riguarda gli altri beni dell'istante, si tratta di beni pervenuti solo in quote che di fatto rendono i beni medesimi difficilmente commerciabili, se non tra gli altri cointestatari del bene, nel caso di specie la mamma e le sorelle, le quali non sono disponibili all'acquisto delle quote dell'istante.

Premesso ciò, **la proposta di piano di ristrutturazione dei debiti prevede:**

-in via preliminare, il ripristino *in toto* della pensione di reversibilità dichiarando la cessazione del V della pensione di reversibilità in favore della Banca IBL, al fine sia di non ledere la par condicio creditorum che consentire a parte debitrice di far fronte a un'unica rata, come di seguito precisato.

-la soddisfazione dei creditori, in una sola soluzione, in virtù di un contratto di mutuo ipotecario, per la somma di € 90.000,00, accordato dall'istituto di credito Banca Monte Pruno di Roscigno, garantito anche al 100% dalla Fondazione Antiusura NASHAK Reintegrazione Solidale, somma che verrà erogata unicamente in caso di omologa del presente piano di ristrutturazione del debito, **che verrà rimborsato in 180 rate mensile (15 anni) da € 500 oltre interessi ipotecari, da parte debitrice.**

La soddisfazione dei creditori sarà parziale e differente, in linea con una soluzione non univoca per i creditori NON privilegiati, come previsto dall'articolo 67 Co I CCII.

La proposta del piano prevede, il pagamento di tutti i creditori e delle spese processuali in una sola soluzione.

Essendo di fatto un'estinzione anticipata del debito, consentirà di applicare la falcidia al netto del capitale residuo e non comprensivo degli interessi.

Si precisa, infine, che tale piano è stato modulato anche in base alla disponibilità di finanziamento concesso dalla Banca Monte Pruno, ossia per una somma capitale disponibile di € 90.000,00.

#### PIANO

CREDITORE	NATURA	DEBITO RESIDUO	Debito residuo Sorta capitale	FALCIDIA	IMPORTO PAGAMENTO	RATE
IBL BANCA	Chirografario	€ 27.248,00	€22.678,44	25%	€ 17.000,00	UNICA RATA

Findomestic carta	Chirografario	€ 2.982,27		90%	€ 300,00	UNICA RATA
Findomestic Contratto n. [REDACTED]	Chirografario	€ 23.417,82	€ 22.366,63	70%	€ 6.710,00	UNICA RATA
Findomestic Contratto n. [REDACTED]	Chirografario	€ 12.003,45	€ 11.003,56	80%	€ 2.200,00	UNICA RATA
Agos Contratto n.	Chirografario	€ 29.019,50	€ 18.836,08	90%	€ 2.830,00	Unica rata
Agos Carta di credito	Chirografario	€ 1100,00		90%	€ 200,00	Unica rata
[REDACTED]	Debito privato	€ 3000,00		0%	€ 3.000,00	Unica rata
[REDACTED]	Debito privato	€ 11.000,00		0%	€ 11.000,00	Unica rata
[REDACTED]	Debito privato	€5.300,00		0%	€ 5.300,00	Unica rata
[REDACTED]	Debito privato	€19.000,00		0%	€ 19.000,00	Unica Rata
[REDACTED]	Debito privato	€ 2100,00		0%	€ 2.100,00	Unica rata
[REDACTED]	Debito privato	€2350,00		0%	€2.350,00	Unica rara
[REDACTED]	Debito privato	€3.000,00		0%	€ 3.000,00	Unica rata
Servizio idrico Anno 2022	Comune di [REDACTED] Tributi locali*	€ 181,11		0%	€125,00	Unica rata

***\*i tributi locali di Servizi solidi Urbani anno 2023 e Servizi Cimiteriali – Lampade votive anno 2022, sono stati già soddisfatti, come si evince dalla ricevuta di pagamento che si allega alla presente\****

Il criterio utilizzato dalla scrivente ai fini della falcidia ai soggetti finanziatori è stato quello della errata valutazione del merito creditizio da parte degli enti nei confronti dell'istante.

Pertanto, il contratto di finanziamento con la Banca IBL, verrà soddisfatto con una falcidia del 25%, mentre per gli altri soggetti creditori è ben oltre il 50%.

Infine, le spese processuali:

-onorario dell'avvocato Sandra Cupersito € 5.000,00-> unica soluzione

-onorario OCC di Lagonegro € 10.140,25 (parametri DM 202/14; Dm 30/12) -> unica soluzione.

In caso di omologa, al piano di ristrutturazione dei debiti seguirà la fase successiva del pagamento nei tempi già indicati e con le modalità di bonifici ai recapiti bancari che le parti forniranno nel corso della procedura in oggetto.

Nello specifico, sarà cura del sottoscritto Gestore e dell'avvocato Sandra Cupersito affiancare, insieme anche alla Fondazione NASHAK, l'istituto di Credito Banca Monte Pruno nell'effettuare i vari bonifici bancari a favore dei creditori, in quanto il pagamento degli stessi sarà immediatamente seguente alla stipula del mutuo ipotecario, gravante sull'immobile sito in [REDACTED], di proprietà della signora [REDACTED] e [REDACTED].

#### **ANALISI DELLE OSSERVAZIONI DEI CREDITI**

La Banca IBL, tramite il suo ufficio Recupero Giudiziale, accanto al prospetto di esatta debitoria richiesta dalla scrivente, ha fatto pervenire anche le sue osservazioni con le quali precisa che il suo interesse creditorio sarebbe soddisfatto maggiormente con la liquidazione di un bene di proprietà dell'istante e che la cessione del V, comunque, non rientrerebbe, tra i debiti falcidiabili dalla legge 3/2012. Su quest'ultimo punto la scrivente precisa che la modifica legislativa approvata con il CCII all'articolo 67 Co 3 stabilisce *“La proposta può prevedere anche la falcidia e la ristrutturazione dei debiti derivanti da contratti di finanziamento con cessione del quinto dello stipendio, del trattamento di fine rapporto o della pensione e dalle operazioni di prestito su pegno, salvo quanto previsto dal comma 4”*. Può, dunque, ritenersi superata l'osservazione sollevata dalla Banca. Infine, non essendo un credito privilegiato bensì chirografario non avrebbe alcuna preferenza in caso di liquidazione dei beni della debitrice.

## CONCLUSIONI

Voglia l'Ill.mo Tribunale di Lagonegro, contrariis reiectis,

-in via preliminare, accertare e dichiarare l'ammissibilità del piano di ristrutturazione dei debiti ex articolo 67 CCII presentato dalla signora [REDACTED],

- per l'effetto, aprire la procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore e, contestualmente, disporre la sospensione dei contratti di finanziamento in essere, ivi compreso il contratto di finanziamento stipulato con la IBL Banca, che prevede una cessione del quinto della pensione, disponendo, conseguentemente, l'obbligo della Banca citata di interrompere, con effetto immediato, prelievi dalla pensione della ricorrente, al fine di non ledere la *par condicio creditorum* in caso di omologa del presente piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore;

- sempre per l'effetto omologare il presente piano sulla base di quanto sopra indicato, della documentazione ricevuta, delle informazioni assunte.

Teggiano, Lì

### ALLEGATI.

1. Provvedimento di nomina OCC di Lagonegro
2. Comunicazione art 68 co IV CCII;
3. Documentazione Findomestic
4. Documentazione Agos Ducato Spa;
5. Documentazione IBL
6. Documentazione Compass
7. Banca d'Italia centrale dei rischi
8. Banca D'Italia CAI
9. Stato di famiglia
10. Certificato carichi pendenti Tribunale di Lagonegro
11. Ispezione ipotecaria
12. Visura catastale



13. Carta identità [REDACTED]
14. Estratto pensione
15. Cedolino enpam
16. 730/21
17. 730/22
18. 730/23
19. Quotazioni on line auto
20. Documentazione/spesa medica
21. Bollette pagate
22. Contratto UnicreditCAsa
23. Lettera Fondazione antiusura Nashak alla Banca Monte Pruno

Lagonegro/Teggiano, 11 dicembre 2023

Gestore- OCC Lagonegro

Avv.Dora Baratta



## **Tribunale di Lagonegro**

*Sezione Procedure Concorsuali*

---

**Nel procedimento n. 50-1/2023 P.U.**

**promosso da:**

**Vertucci Annarita**, nata a Teggiano (SA), il 30/06/1970, residente in Sant'Arzenio (SA), alla Via Sac. Giuseppe Carimando (C.F. VRTNRT70H70D292P)

**Gestore dall'Organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento:**

**Avv. Dora Baratta** con studio in Sala Consilina (Sa), alla Via Grammatico, n. 30

### **Il Giudice**

*Letti* gli atti relativi all'istanza depositata da **Vertucci Annarita** per la Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore ai sensi degli artt. 40 CCII e 41 co. 6 CCI

*Preso atto* della nomina del professionista incaricato quale Gestore dall'Organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento;

*preso atto* del deposito da parte del suddetto Professionista dell'Attestazione del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore e della relazione particolareggiata *ex artt. 67 e ss.* del C.C.I.;

*esaminati* gli atti;

*ritenuto*, pertanto, disporre la comparizione delle parti per l'audizione dell'istante,

### **PQM**

Dispone la comparizione delle parti e del professionista per l'**udienza del 21 febbraio 2024, ore 12:00.**

### **MANDA**

alla Cancelleria per la notifica alle parti e al professionista.

Lagonegro, 13 dicembre 2023.

### **Il Giudice**

**Dott. Aniello Maria De Piano**

## TRIBUNALE LAGONEGRO VOLONTARIA GIURISDIZIONE

---

**Da:** studiolegalebaratta <studiolegalebaratta@pec.it>  
**Inviato:** lunedì 8 gennaio 2024 18:27  
**A:** prot.tribunale.lagonegro  
**Cc:** egidio.caricati; massimo.marcheggiani  
**Oggetto:** richiesta pubblicità telematica  
**Allegati:** udienza.pdf; piano di ristrutturazione dei debiti.pdf

Chiedo, gentilmente, che si proceda alla pubblicazione del piano di ristrutturazione dei debiti e del decreto di fissazione di udienza a firma del dottor De Piano, allegati alla presente, sul sito del Tribunale di Lagonegro al fine di poter adempiere all'onere di darne notizia a mezzo di pubblicità telematica così come stabilito dalla legge.  
Distinti Saluti

Avv. Dora Baratta

via Provinciale del Corticato Teggiano -SA-  
0975.030598 - 3286643580  
studiolegalebaratta@alice.it

Le informazioni, i dati e le notizie contenute nella presente email e i relativi allegati sono di natura privata e come tali possono essere riservate e sono, comunque, destinate, esclusivamente ai destinatari indicati in epigrafe. La diffusione, distribuzione e/o copiatura del documento trasmesso da parte di qualsiasi soggetto diverso dal destinatario è proibita, sia ai sensi dell'art. 616 c.p.c. sia ai sensi del d.lgs. 196/2003. Se avete ricevuto questo messaggio per errore Vi preghiamo di distruggerlo e di darcene immediata comunicazione anche inviando un messaggio di ritorno all'indirizzo e-mail del mittente.

This e-mail (including attachments) is intended only for the recipient(s) named above. It may contain confidential or privileged information and should not be read, copied or otherwise used by any other person. If you are not the named recipient, please contact and delete the email.