

TRIBUNALE DI LAGONEGRO
SEZ. VOLONTARIA GIURISDIZIONE
CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO N. 58/2019

Proposta del piano del consumatore per la composizione della crisi da sovraindebitamento ai sensi dell'art. 7, primo comma, L. 3/2012

1. Premessa

La sig.ra [REDACTED] nata a Padula(SA) il [REDACTED] C.F: [REDACTED] e la sig.ra [REDACTED] nata a Polla(SA) il [REDACTED] c.f. [REDACTED] trovandosi nella condizioni previste dalla L. 3/2012 così come modificata dal D.L. 179/2012 e non ricorrendo cause ostantive, hanno depositato istanza per la nomina di un professionista che svolgesse il ruolo di Organismo di Composizione della Crisi.

Con provvedimento del 05/02/2019 il Tribunale di Lagonegro ha nominato quale professionista incaricato il dott. Salvatore De Paola, ai sensi dell'art. 15, comma 9, L.3/2012 per valutare l'ammissibilità alla procedura di indebitamento.

Pertanto, in presenza della fattispecie di sovraindebitamento ai sensi dell'art. 7, primo comma, L. 3/2012, le sig.re [REDACTED] e [REDACTED] hanno predisposto la presente proposta di piano del consumatore per la composizione della crisi da sovraindebitamento con il supporto e la consulenza del dott. Salvatore De Paola.

Si precisa che tutti gli importi indicati nella sezione "Appendice" sono espressi in euro.

2. Requisiti di ammissibilità.

Le sig.re Zambrano e Finocchi hanno la qualifica di consumatore, considerato che la loro posizione debitoria non nasce dallo svolgimento dell'attività imprenditoriale o professionale. Si fa presente che ricorrono i presupposti di cui all'art. 7, legge n. 3/2012 successive modifiche, e cioè il ricorrente, trovandosi in uno stato di sovraindebitamento, ai sensi dell'art. 6, comma 2, lett. a) della citata legge, cioè trovandosi "in una situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, ovvero la definitiva incapacità di adempierle regolarmente" secondo le scadenze originariamente pattuite:

- a) non è soggetto alle procedure concorsuali vigenti e previste dall'art. 1 del R.D. 16 marzo 1942, n. 267, in quanto persona fisica che non ha mai svolto, direttamente, attività di impresa;
- b) non ha utilizzato nei precedenti cinque anni uno strumento di cui alla L. n. 3/2012 (piano, accordo o liquidazione);
- c) non ha subito per cause a lui imputabili provvedimenti d'impugnazione, risoluzione accordo del
- d) debitore ovvero, revoca o cessazione del Piano del consumatore, di cui agli articoli 14 e 14-bis;
- e) ha fornito documentazione che consente di ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale.

3. Proposta del piano del consumatore.

Con la seguente proposta, il consumatore vuole recuperare le risorse necessarie ad affrontare un progetto di vita dignitosa, modificando la composizione della sua attuale posizione debitoria.

Le sig.re [REDACTED] e [REDACTED] prevedono la possibilità di stralciare una quota parte del proprio debito per poter immaginare una vita serena, così come la *ratio* della legge 3/2012 prevede per i soggetti sovraindebitati e in richiamo anche all'art. 53 della Costituzione che statuisce il c.d. "minimo vitale", cioè la capacità economica tale da poter condurre un'esistenza dignitosa e di poterla assicurare alla sua famiglia.

3.1 La debitoria complessiva.

Dalla documentazione consegnata dal consumatore, dalle ricerche effettuate presso le banche dati e dalla circolarizzazione ai creditori emerge la seguente posizione debitoria:

N°	Creditore	Tipologia debito	Debito residuo €
1	Banca del Cilento scpa	Mutuo chirografario	20.213,49
2	B.c.c. di Buonabitacolo s.c.r.l.	Mutuo chirografario	13.216,00
3	Intesa San Paolo	Fin. Credito al consumo - cessione del quinto	11.520,00
4	Agenzia Entrate-Riscossione	Cartella esattoriale	233,13
5	Comune di Padula	Tasse sui rifiuti	602,00
6	Compass Banca s.p.a. (Kruk Italia)	Prestito finalizzato	460,32
7	Intesa san Paolo (ceduto ad Europa Factor S.p.A.)	Prestito personale	8.913,00
8	Compass Banca s.p.a. (Kruk Italia)	Carta rateale	3.425,59
9	Intesa san Paolo (ceduto ad Europa Factor S.p.A.)	Fido di conto	2.067,26
10	Regione Campania	Debiti tributari	872,24
11	Difesa Debitori SpA	Consulenza	3.675,00
TOTALE			65.198,03

3.2 Le spese necessarie per vivere.

Il nucleo familiare è composto dalla sig.ra [REDACTED] e dalla figlia [REDACTED], come da autocertificazione dello stato di famiglia resa ai sensi del D.P.R. 445/2000.

Le spese occorrenti allo svolgimento della vita quotidiana sono quantificate, su base mensile, come segue:

- euro 200,00 per spese alimentari
 - euro 130,00 per utenze domestiche
 - euro 100,00 per spese automobile
 - euro 100,00 altre spese
- per un totale mensile medio di euro 530,00.

3.3 Attivo.

La sig.ra [REDACTED] è proprietaria di un'automobile e non dispone di altri beni mobili, né di mobili registrati o di crediti.

La sig.ra [REDACTED] non dispone di altri beni mobili, né di mobili registrati o di crediti

Entrambe possiedono un c/c cointestato con importi prossimi allo zero, mentre la [REDACTED] possiede anche un c/c presso la Banca del Cilento, con saldi medi altrettanto bassi.

3.4 Piano rateale

Se alla debitoria mensile (rate per almeno euro 1.010,00) andiamo ad aggiungere anche una media (stimata) di spese per la vita quotidiana di euro 530,00 otteniamo un totale spese per euro 1.540,00 a fronte di un reddito da lavoro medio (ultimi tre anni) di euro 1.360,00. Pertanto il debitore non può fare fronte alle obbligazioni assunte.

Fatte queste premesse, la parametrizzazione della percentuale di soddisfazione dei chirografi è stata indirettamente determinata sottraendo alla pensione netta della signora [REDACTED] di euro 780,00 circa (a cui andrà sommato quella della signora [REDACTED], al momento inoccupata) la somma, stimata, di euro 530,00 (spese per vivere) e così determinando un totale reddito disponibile per onorare il piano di euro 250,00 a fronte delle rate di oltre 1.000,00 euro che si dovrebbero corrispondere attualmente a carico del consumatore.

Considerando la *ratio* della norma, cioè quella di risolvere la situazione di difficoltà definitivamente e in un tempo ragionevole, si è considerato di adempiere alle obbligazione nel termine per l'eventuale omologa, cioè aprile 2020 considerando per semplicità di calcolo al 30/04/2020.

Dunque, i pagamenti delle rate ricalcolate nel piano avrebbero durata variabile, passando dai pochi mesi per i debiti di minore entità come Agenzia Entrate-Riscossione, Comune di Padula e Regione Campania a circa 7 anni per i debiti di entità maggiore come i mutui con B.c.c. di Buonabitacolo, Banca del Cilento ed Intesa San Paolo.

Considerando la somma messa a disposizione del consumatore (250 euro di rata media) e la durata del piano il totale, **il consumatore mette a disposizione è di euro 18.578,82.**

Attribuendo a ogni debito la sua percentuale sul totale debitoria, si è proceduto alla distribuzione della somma messa a disposizione del consumatore determinando così una soddisfazione del 50%, in tempi molto più ristretti, per i privilegiati e dei creditori chirografi con una percentuale del 30% circa. Qualcosa in più (33,33%) è stato attribuito alla B.C.C. di Buonabitacolo (a titolo "simbolico" di parziale indennizzo), dal momento che ha già avviato una procedura di pignoramento ed ha quindi sostenuto delle spese. Maggiori chiarimenti sono indicati nell' "Appendice: Tabella "Determinazione della proposta"" al piano. Nulla è stato invece previsto per il debito nei confronti della società "Difesa dei debitori s.p.a." a cui la sottoscritta [REDACTED] si era rivolta per addivenire ad una risoluzione della vertenza con la Bcc di Buonabitacolo. Tuttavia nonostante i decreti ingiuntivi siano stati immediatamente trasmessi a mezzo mail all'ufficio preposto, con grande sorpresa io e mia madre ci siamo viste notificare l'atto di precetto, in quanto non era stato opposto il d.i. nei termini di legge, apprendendo così che nulla era stato fatto dalla suddetta società.

3.4.1 Modalità di pagamento

La proposta prevede, altresì, il pagamento delle suddette percentuali secondo un piano di rientro rateale che tiene conto delle effettive capacità reddituali del nucleo familiare, nonché delle spese necessarie al sostentamento dello stesso. Dacché si è ritenuto ragionevole destinare, non con pochi sacrifici, la somma mensile di circa € 250,00 a soddisfare i creditori, come meglio illustrato in seguito. Consapevoli del fatto che è sicuramente un importo minore rispetto alla debitoria complessiva, ma purtroppo le entrate sono altrettanto esigue.

Concretamente il pagamento potrà avvenire nel seguente modo:

la sig.ra [REDACTED] ha domiciliato l'accredito della pensione sul conto corrente bancario presso la Banca del Cilento n.142818. Quest'ultima potrà ricevere autorizzazione alla disposizione permanente di addebito sul medesimo conto entro il giorno 15 di ogni mese della somma mensile prestabilita ai vari creditori, oppure attraverso vari bonifici e comunque con le modalità indicate dal creditore. Nell'appendice alla presente proposta di piano del consumatore, verranno meglio esposti i dettagli e le scadenze che si sono ipotizzate.

4. CONCLUSIONI

Le sottoscritte signore [REDACTED] e [REDACTED], consapevoli della grave situazione in cui versano vogliono fortemente onorare i propri debiti e ritengono che il Piano proposto sia l'unica soluzione percorribile per soddisfare i suoi creditori (sebbene solo parzialmente). Tale via permette loro una nuova possibilità da offrire alla propria famiglia, azzerando così i propri debiti. La crisi finanziaria e sociale del consumatore è palese e trova nell'accoglimento di quanto proposto dalla Legge 3/2012 l'unica possibilità concreta di affrontare il futuro in chiave costruttiva.

Il piano proposto appare la migliore alternativa che permetta di tutelare i creditori, al fine di soddisfare tutti (tranne la società Difesa dei debitori s.p.a. per cui si contesta il debito e si agirà per Piano del consumatore: [REDACTED] e [REDACTED]

vie legali) nella misura maggiore possibile, in modo certo e (per alcuni tempestivo) considerando anche il fatto che l'unico bene esecutabile è un'automobile di scarso valore intestata a [REDACTED]. Tra l'altro detto bene è necessario per raggiungere il luogo di lavoro e guadagnarsi un salario utile, anche ad onorare le scadenze previste dal piano.

Altra possibile via da imboccare per innalzare il livello di tutela del consumatore è per l'appunto quello dell'esdebitazione di cui alla L. 3/12.

Infine, appare il caso di far notare all'III.mo Giudice che in questa vicenda potrebbero esserci elementi di "concessione abusiva del credito al consumatore" dal momento che prima della conclusione del contratto di finanziamento l'intermediario finanziario deve valutare il merito creditizio del consumatore. In sostanza il finanziatore preliminarmente all'erogazione del credito, per dir meglio, durante la fase istruttoria, deve accertare la solidità del soggetto affidato al fine anche di garantire al prestatore il sicuro rimborso delle somme erogate. Nel caso in cui il consumatore immeritevole sia stato ulteriormente finanziato, l'istituto di credito si può ritenere responsabile per complicità nell'inadempimento, in quanto il progressivo incremento della somma dovuta concorrerà al deterioramento della condizione economica del debitore anziché attenuarla.

Fiduciose che la S.V. voglia accogliere la proposta di Piano del Consumatore sopra prospettata disponendo la sospensione della instauranda procedura esecutiva mobiliare, si rimane in attesa della decisione dell'On.le Tribunale.

Padula, 3 febbraio 2020

F.to [REDACTED] 

F.to [REDACTED] 

Appendice: Tabella "Determinazione della proposta"

N°	Creditore	Tipologia debito	Debito residuo	Importo rata attuale (mensilizzato)	% di soddisfazione in ipotesi di liquidazione dei beni	Nuovo Debito in ipotesi di liquidazione dei beni	% di soddisfazione diversa indicata dal proponente	Nuovo Debito residuo
1	Banca del Cliente spa	Mutuo chirografario	20.219,49	347,00	-	-	30,00%	6.064,05
2	B.c. di Buonafacolo s.c.r.l.	Mutuo chirografario	13.216,00	250,00	-	-	33,33%	4.404,89
3	Innesa San Paolo	Fin. Credito al consumo - cessione del quinto	11.520,00	120,00	-	-	27,50%	3.158,00
4	Agenzia Entrate-Riscossione	Cartella esattoriale	233,13	-	-	-	50,00%	116,57
5	Comune di Padova	Tasse sui rifiuti	602,00	-	-	-	50,00%	301,00
6	Compass Banca s.p.a. (Kruk Italia)	Prestito finalizzato	460,32	-	-	-	27,50%	126,59
7	Innesa san Paolo (ceduto ad Europa Factor S.p.A.)	Prestito personale	6.013,00	189,00	-	-	27,50%	2.451,08
8	Compass Banca s.p.a. (Kruk Italia)	Carta revolving	3.425,59	104,00	-	-	27,50%	942,04
9	Innesa san Paolo (ceduto ad Europa Factor S.p.A.)	Fido di conto	2.067,26	-	-	-	27,50%	568,50
10	Regione Campania	Debiti tributari	872,24	-	-	-	50,00%	436,12
11	Difesa Debitori SpA	Consulenza	3.675,00	-	-	-	0,00%	0,00
TOTALE			65.198,03		-	-	28,50%	18.578,82

Creditori in prededuzione

Compenso O.C.C.	Spese di procedura	€	500,00
------------------------	---------------------------	----------	---------------

Rata da versare	apr-20 250,00	mag-20 250,00	giu-20	lug-20	ago-20	set-20	ott-20	nov-20					TOTALI 500,00
------------------------	------------------	------------------	--------	--------	--------	--------	--------	--------	--	--	--	--	-------------------------

Creditori privilegiati

Agenzia delle Entrate- Riscossione	Cartelle esattoriali	€ 116,00
---	-----------------------------	-----------------

Rata da versare	mag-20	giu-20	lug-20	ago-20	set-20	ott-20	nov-20	dic-20											TOTALI
		58,00		58,00															116,00

Comune di Padula	Tasse sui rifiuti	€ 301,00
-------------------------	--------------------------	-----------------

Rata da versare	mag-20	giu-20	lug-20	ago-20	set-20	ott-20	nov-20	dic-20											TOTALI
		75,00		75,00															225,00

Rata da versare	gen-21	feb-21	mar-21	apr-21	mag-21	giu-21	lug-21	ago-21	set-21	ott-21	nov-21	dic-21							TOTALI
					75,00														75,00
TOTALE																		300,00	

Regione Campania	Tasse automobilistiche	€ 436,00
-------------------------	-----------------------------------	-----------------

Rata da versare	mag-20	giu-20	lug-20	ago-20	set-20	ott-20	nov-20	dic-20											TOTALI
		73,00		73,00															219,00

Rata da versare	gen-21	feb-21	mar-21	apr-21	mag-21	giu-21	lug-21	ago-21	set-21	ott-21	nov-21	dic-21							TOTALI
		75,00		75,00															225,00
TOTALE																		444,00	

B.C.Cdi Buonabitacolo Mutuo chirografario € 4.404,89

Rata da versare	mag-20	giu-20	lug-20	ago-20	set-20	ott-20	nov-20	dic-20												TOTALI
			100,00		100,00		100,00													300,00

Rata da versare	gen-21	feb-21	mar-21	apr-21	mag-21	giu-21	lug-21	ago-21	set-21	ott-21	nov-21	dic-21								
	100,00			100,00		100,00		100,00		100,00		100,00								600,00

Rata da versare	gen-22	feb-22	mar-22	apr-22	mag-22	giu-22	lug-22	ago-22	set-22	ott-22	nov-22	dic-22								
	100,00			100,00		100,00		100,00		100,00		100,00								600,00

Rata da versare	gen-23	feb-23	mar-23	apr-23	mag-23	giu-23	lug-23	ago-23	set-23	ott-23	nov-23	dic-23								
	100,00			100,00		100,00		100,00		100,00		100,00								600,00

Rata da versare	gen-24	feb-24	mar-24	apr-24	mag-24	giu-24	lug-24	ago-24	set-24	ott-24	nov-24	dic-24								
	100,00			100,00		100,00		100,00		100,00		100,00								600,00

Rata da versare	gen-25	feb-25	mar-25	apr-25	mag-25	giu-25	lug-25	ago-25	set-25	ott-25	nov-25	dic-25								
	100,00			110,00		110,00		100,00		100,00		150,00								670,00

Rata da versare	gen-26	feb-26	mar-26	apr-26	mag-26	giu-26	lug-26	ago-26	set-26	ott-26	nov-26	dic-26								
	150,00			150,00		150,00		150,00		150,00		150,00								900,00

Rata da versare	gen-27	feb-27	mar-27	apr-27	mag-27	giu-27	lug-27	ago-27	set-27	ott-27	nov-27	dic-27								
	150,00																			150,00

TOTALE 4.420,00

Rata da versare	mag-20	giu-20	lug-20	ago-20	set-20	ott-20	nov-20	dic-20												TOTALI
		67,00		67,00		67,00														201,00
Rata da versare	gen-21	feb-21	mar-21	apr-21	mag-21	giu-21	lug-21	ago-21	set-21	ott-21	nov-21	dic-21								268,00
			67,00		67,00		67,00		67,00		67,00									
Rata da versare	gen-22	feb-22	mar-22	apr-22	mag-22	giu-22	lug-22	ago-22	set-22	ott-22	nov-22	dic-22								268,00
			67,00		67,00		67,00		67,00		67,00									
Rata da versare	gen-23	feb-23	mar-23	apr-23	mag-23	giu-23	lug-23	ago-23	set-23	ott-23	nov-23	dic-23								268,00
			67,00		67,00		67,00		67,00		67,00									
Rata da versare	gen-24	feb-24	mar-24	apr-24	mag-24	giu-24	lug-24	ago-24	set-24	ott-24	nov-24	dic-24								67,00
			67,00																	
TOTALE																			1.072,00	

