

**RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE
PROCEDURA DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI EX ART. 67 CCII**

RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI AI SENSI DELL'ART. 68, CO. 2

DEBITORE: CARPENTIERI ANTONIO

GESTORE DELLA CRISI: RAG. NORMA D'AMBROSIO

INDICE

- 1) PREMESSA
- 2) DATI ANAGRAFICI DEBITORE E COMPOSIZIONE DEL NUCLEO FAMILIARE
- 3) SITUAZIONE REDDITUALE – PATRIMONIALE - MOBILIARE
- 4) SITUAZIONE DEBITORIA
- 5) FABBISOGNO FAMILIARE
- 6) CAUSE DI INDEBITAMENTO (art.68, co.2, lett. a)
- 7) RAGIONI DI INCAPACITA' AD ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE (art. 68 ,co. 2, lett. b)
- 8) VALUTAZIONE SULLA COMPLETEZZA DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA A CORREDO DELLA DOMANDA (art.68 ,co. 2, lett.c)
- 9) COSTI DELLA PROCEDURA (art. 68, co. 2, lett. d)
- 10) VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO DA PARTE DEL SOGGETTO FINANZIATORE (art.68,co. 3)
- 11) ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA

1) PREMESSA

La sottoscritta rag. Norma D'Ambrosio, iscritta all'Ordine dei Commercialisti di Lanciano ed Esperti Contabili di Lanciano al n. 86/A ed al Registro dei Revisori Contabili al n. 84539, con studio in Lanciano, Via Arco della Posta n. 5, con provvedimento del 4/7/2023, è stata nominata dall'OCC Commercialisti Avezzano Chieti Lanciano Pescara, gestore nell'ambito della procedura del sig. Carpentieri Antonio – CRPNTN79S07L245X – nato a Torre Annunziata (NA) il 07/11/1979 ed residente in Santa Maria Imbaro (CH), Via Piane n. 67.

La sottoscritta dopo aver accettato l'incarico dichiara di essere in possesso dei requisiti previsti dall'art. 358 CCII e:

- che non sussistono, in relazione alla sua persona, condizioni di incompatibilità per l'espletamento dell'incarico;
- che non si trova in conflitto d'interesse;
- che non ha mai ricevuto incarichi professionali per conto della signora Biondi Anna Maria;
- che non è parente o affine entro il quarto grado del debitore persona fisica.

Il signor Carpentieri Antonio:

- risulta versare in stato di “**sovraindebitamento**”, ai sensi dell'**art. 2, co. 1, lett. c) e lettera e)** in quanto “**consumatore**” (ambito di applicazione e definizioni);
- ha fornito tutta la documentazione utile a ricostruire compiutamente la situazione economica e patrimoniale;
- non è stato esdebitato nei precedenti cinque anni, né ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte (**art. 69, co.1**);

Lo scopo del presente incarico è quello di:

- predisporre, ai sensi del **comma 2 dell'art. 68** una relazione particolareggiata alla proposta di accordo formulata dal debitore, il cui obiettivo è quello di:
 - 1) indicare le cause che hanno determinato lo stato di sovraindebitamento e fornire una valutazione sulla diligenza impiegata dal debitore nell'assumere volontariamente le obbligazioni;
 - 2) esporre le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere alle obbligazioni assunte;
 - 3) fornire un giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dal consumatore a corredo della proposta;
- verificare la veridicità dei dati contenuti nella proposta e negli allegati;

La proposta, è corredata:

- elenco dei creditori con l'indicazione delle somme dovute;
- elenco di tutti i beni di proprietà della ricorrente;
- dichiarazione dei redditi degli ultimi 3 anni;
- elenco delle spese occorrenti al sostentamento proprio e della famiglia;
- certificato di stato di famiglia.

Il debitore ha fornito le informazioni necessarie a redigere un'accurata relazione sulla situazione debitoria, patrimoniale e finanziaria, in maniera tale da permettere all'Organo giudicante di decidere sull'accoglimento o meno della presente proposta, con pieno giudizio informato.

2) DATI ANAGRAFICI DEBITORE E COMPOSIZIONE DEL NUCLEO FAMILIARE

Dallo stato di famiglia (**doc. 1**) si evidenzia che il nucleo familiare è composto dal sig. Carpentieri, dal coniuge signora Savastano Lucia e dai suoi tre figli:

COMPONENTE	LUOGO DI NASCITA	DATA DI NASCITA	CODICE FICSALE
CARPENTIERI ANTONIO	TORRE ANNUNZIATA (NA)	07/11/1979	CRPNTN79S07L245X
SAVASTANO LUCIA	TORRE ANNUNZIATA (NA)	13/12/1978	SVSLCU78T63L245K
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]

Il nucleo familiare vive in appartamento in locazione (**doc. 2**) al canone mensile di € 530,00, in Santa Maria Imbaro (CH), Via Piane n. 67. Il figlio maggiore, Carpentieri [REDACTED], ha un contratto a tempo determinato attualmente prorogato al 31/03/2024 (**doc. 3**); lo stipendio medio mensile ammonta ad € 1.118,00 (**doc. 4**) i figli minori sono studenti. Al figlio [REDACTED] è stata riconosciuta un'invaldità del 60% (**doc. 5**) in seguito ad un incidente.

3) SITUAZIONE REDDITUALE - PATRIMONIALE – MOBILIARE

SITUAZIONE REDDITUALE:

La situazione **reddituale lorda** è data dall'unico percettore di reddito signor Carpentieri Antonio, operaio metalmeccanico; dal 01/12/2010 al 30/09/2021 il signor Carpentieri ha lavorato presso un'azienda con sede in Chieti; dal 01/10/2021 presso altra azienda nella zona industriale di Mozzagrogna. Il reddito lordo percepito negli ultimi tre anni è il seguente (nel 2021 il reddito è maggiore per effetto di due CU: la prima si riferisce al periodo 01/01/2021-30/09/2021 dell'azienda di Chieti, la seconda, 01/10/2021-31/12/2021 all'azienda in Mozzagrogna); la sig.ra Savastano è casalinga.

CARPENTIERI ANTONIO	2022 (doc. 9)	2021 (doc.7-8)	2020 (doc. 6)
REDDITO LORDO	€ 25.098,64	€ 34.803,90	€ 26.959,66

Gli ultimi cedolini stipendio evidenziano una retribuzione netta media mensile di € 1.841,33 (**doc. 10**)

SITUAZIONE PATRIMONIALE:

attualmente il signor Carpentieri non risulta intestatario di immobili, né la coniuge Savastano.

dalle ispezioni presso la Conservatoria di Chieti risulta che il signor Carpentieri abbia acquistato e poi venduto dei terreni in Fossacesia in regime di separazione dei beni con la sig.ra Savastano (**doc. 11**).

CATASTALI	ACQUISTO	VENDITA	PREZZO
FG 12 - PT 851	25/10/2017	26/05/2021	€ 7.000,00
FG 12 - PT 698			
FG 12 - PT 63			

Dalle ispezioni presso la conservatoria di Napoli 2 risulta che la signora Savastano abbia accettato, con atto del 14/12/2006, i diritti di nuda proprietà degli immobili siti in Pompei (NA) e Torre Annunziata (NA) per la quota di 1/1; gli stessi diritti vengono venduti in data 03/02/2021 (**doc. 12**) (quelli relativi all'immobile di Pompei) e in data 22/02/2023 (**doc. 13**) (quelli relativi agli immobili di Torre Annunziata). La signora Savastano è venuta a conoscenza delle vendite in occasione della redazione del piano: i rapporti con il genitore sig. ██████████ si sono interrotti da tempo. Ha memoria solo di una procura sottoscritta in favore del padre al fine di disporre dei propri diritti immobiliari.

SITUAZIONE MOBILIARE:

La situazione **mobiliare** è costituita da un unico automezzo a disposizione delle esigenze di famiglia:

MODELLO	TARGA	ALIMENTAZIONE	IMMATRICOLAZIONE	UTILIZZO
FIAT DOBLO'	ED219XK	DIESEL	2011	FAMILIARE
MOTO HONDA SH 125	ED83173	BENZINA	-----	FAMILIARE
FIAT TIPO	FV466DP	DIESEL	-----	FAMILIARE
BMW CABRIO	DV343GJ	GASOLIO	2009	CARPENTIERI CAR

4) SITUAZIONE DEBITORIA

La situazione debitoria è così rappresentata:

CREDITORE	DOC.	PRIV.	CHIR.
REGIONE ABRUZZO (BOLLI)	doc. 14	€ 197,98	
FINDOMESTIC	doc. 15		€ 9.925,29
SANTANDER	doc. 16		€ 2.802,60
FCA BANK	----		€ 3.600,00
COMPASS	doc. 17/18		€ 6.778,58
COMPASS – CARTA DI CREDITO	doc. 19/20		€ 1.569,49
COMPASS	doc. 21/22		€ 4.505,49
AGOS	doc. 23		€ 25.561,75
TOTALI		€ 197,98	€ 54.743,20

Non risultano crediti dell'Agenzia delle Entrate, dell'Agenzia Riscossione, né della Soget.

I creditori FCA Bank e Santander non hanno risposto alla comunicazione ai sensi dell'art. 68, co. 4, CCII. Il credito indicato è stato desunto dai documenti in possesso del debitore. La società Compass ha certificato solo i crediti di cui ai contratti 26489038 e 32145036760. Il credito riferito alle cure odontoiatriche non è stato certificato dalla società creditrice.

I crediti delle finanziarie:

CREDITORE	CONTRATTO	SOTTOSCR.	UTILIZZO	N. RATE	€ RATA	CREDITO
FINDOMESTIC	277462239	15/2/2023	A CHIUSURA DI DUE FINANZ	84	€ 151,60	€ 12.734,40
SANTANDER	16382492	7/12/2022	MACCHINA DA CUCIRE	60	€ 46,71	€ 2.802,60
FCA BANK	5625541	-----	ACQUISTO AUTO FIAT TIPO	--		€ 3.600,00
COMPASS	26489038	19/9/2022	RINNOVO-ESIGENZE FAMIL.	84	€ 110,90	€ 6.778,58
COMPASS	32145036760	07/2020	CARTA DI CREDITO	--		€ 1.569,49
COMPASS	-----	-----	CURE ODONTOIATRICHE	84	€ 52,00	€ 4.505,49
AGOS	65338229	08/03/2021	ESIGENZE FAMILIARI	---		€ 25.561,75
TOTALI						€ 54.743,20

5) FABBISOGNO FAMILIARE:

Il signor Carpentieri ha fornito tutta la documentazione a sostegno delle spese a cui fa fronte annualmente per il proprio nucleo familiare. E' facile dedurre come i redditi del nucleo, composti esclusivamente da redditi di lavoro dipendente, non siano sufficienti a coprire il fabbisogno della famiglia. Si allega un prospetto di calcolo che tiene conto dei parametri ISEE/INPS riferiti al debitore incapiente. Le spese del nucleo familiare sono le seguenti:

Nucleo familiare composto da n . 5 persone (gli importi si riferiscono a 12 mesi)

ALIMENTI E BEVANDE (€ 200,00 a settimana)	€ 9.600,00
ENERGIA ELETTRICA-le 3 fatture consegnate coprono un periodo di 6 mesi-la somma è raddoppiata A	€ 576,00
CONSUMO ACQUA B)	€ 121,00
CANONE DI LOCAZIONE	€ 6.000,00
CONDOMINIO	€ 360,00
RISCALDAMENTO E CLIMATIZZAZIONE	€ 1.000,00
SPESE TELEFONICHE (considerate € 10,00 mensili x n. 5 componenti)	€ 600,00
SPESE ABBIGLIAMENTO	€ 1.200,00
SPESE SCOLASTICHE	€ 200,00
SPESE MEDICHE	€ 500,00
CARBURANTI	€ 1.200,00

MANUTENZIONE AUTOMEZZI	€ 400,00
ASSICURAZIONE BMW C)	€ 1.168,96
ASSICURAZIONE HONDA 125 – ED83173 D)	€ 220,00
BOLLO DOBLO' E)	€ 256,48
ASSICURAZIONE DOBLO' F)	€ 180,00
ASSICURAZIONE FIAT TIPO G)	€ 230,00
TARI H)	€ 307,00
TOTALE ANNUALE	€ 24.119,44
TOTALE MENSILE	€ 2.009,95

6) CAUSE DI INDEBITAMENTO (art. 68, co.2, lett. a);

Le ragioni di incapacità ad adempiere le obbligazioni assunte hanno origine dalle necessità familiari ordinarie (cure dentistiche, acquisto di una macchina da cucire per le esigenze familiari), nessun finanziamento è rivolto a soddisfazioni voluttuarie.

7) RAGIONI DI INCAPACITA' AD ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE (art.68, co. 2, lett.b)

Attualmente, riproponendo la simulazione ISEE con i dati aggiornati, la situazione prospettica si presenta come dallo schema che segue:

STIPENDIO MENSILE MEDIO CARPENTIERI ANTONIO	€ 1.900,00
MENSILITA' AGGIUNTIVA DI 13 [^] RIDISTRIBUITA SULLE 12 MENSILITA'	€ 150,00
TOTALE ENTRATE MENSILI MEDIE	€ 2.050,00

I calcoli ISEE evidenziano come il nucleo familiare Carpentieri – Savastano è al di sotto della soglia affinché possa dirsi che mantiene un dignitoso tenore di vita.

VERIFICA DELLE UTILITA' RILEVANTI PER IL DEBITORE INCAPIENTE		
	<i>assegno sociale inps al mese per il 2023 (fonte Inps)</i>	<i>503,27 €</i>
(A)	Assegno sociale anno 2023 (€. 503,27 x 13 mensilità)	6.542,51 €
(B)	Aumento dell'assegno sociale della metà (50% di 6.542,51)	3.271,26 €
(C)	Assegno sociale da considerare ai fini del calcolo	9.813,77 €
	Componenti del nucleo familiare	5
(D)	parametro equivalenza ISEE 2022 (5 componenti)	2,58
(E)	Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita (C x D)	25.319,51 €
(F)	reddito annuo netto	24.600,00 €
(G)	Utilità rilevanti (F - E)	- 719,51 €
	<i>ammissione Procedura di esdebitazione</i>	<i>SI</i>

8) VALUTAZIONE SULLA COMPLETEZZA DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA A CORREDO DELLA DOMANDA (art. 68, co. 2, lett. c)

La documentazione presentata dal signor Carpentieri è completa e veritiera: al fine della presente attestazione sono state richieste ulteriori informazioni ed integrazioni documentali.

9) COSTI DELLA PROCEDURA (art.68, co. 2, lett. d)

I costi della Procedura ammontano ad € 2.483,69 per i compensi dovuti all'OCC (doc. 24) e ad € 4.319,64 (doc. 25) per l'Avvocato. Ad essi dovranno aggiungersi i costi per imposta di registro dell'eventuale omologa.

10) VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO DA PARTE DEL SOGGETTO FINANZIATORE (art. 68, co. 3)

Le società finanziatrici, in mancanza di un'adeguata istruttoria e di un'opportuna consultazione delle banche dati, hanno erogato il credito in misura non proporzionata alle capacità reddituali del contraente titolare signor Carpentieri. Già dal contratto sottoscritto nel 2021, la Agos Spa erogava un prestito di € 25.561,75 senza tenere in conto della già precaria situazione finanziaria del signor Carpentieri. I successivi prestiti delle società COMPASS del 19/9/2022, SANTANDER del 7/12/2022 e FINDOMESTIC del 15/02/2023 seguono un iter di erogazione che non contempla alcuna considerazione della capacità di rimborso del prestito, né della presenza di altri finanziamenti.

11) ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA

La proposta prevede il pagamento dei crediti prededucibili al 100%, dei crediti ex art. 2751 bis n. 2 al 100% , i crediti della Regione Abruzzo per bolli in privilegio 2752 al 100%, i crediti chirografari al 10% . Il signor Carpentieri è al di sotto della soglia necessaria per poter affermare che il nucleo abbia un tenore di vita dignitoso. Malgrado ciò è sua intenzione assumere l'impegno di onorare in percentuale i debiti contratti: il figlio ██████████, è familiare convivente ed attualmente assunto con un contratto a termine (prossima scadenza 31/03/2024) ed ha percepito un reddito medio netto mensile pari ad € 1.118,00; in considerazione che il contratto possa essere ulteriormente rinnovato ed in ogni caso ipotizzando una contrazione delle spese familiari, il signor Carpentieri può formulare la proposta che segue e viene sintetizzata dallo schema che segue.

PROPOSTA

CREDITI	% DI SODDISFO	AMMONTARE	EVENTUALE	PROPOSTO
PREDEDUCIBILI	100%			
OCC		€ 2.483,69		€ 2.483,69
AVV. MARIA GRAZIA PICCININI (75%)		€ 3.239,73		€ 3.239,73
PRIVILEGIATI EX ART.2751 BIS, N. 2	100%			
AVV. MARIA GRAZIA PICCININI (25%)		€ 1.079,91		€ 1.079,91
PRIVILEGIATI EX ART. 2752, co. 3	100%			
REGIONE ABRUZZO		€ 197,98		€ 197,98
CHIROGRAFARI	30%			
FINDOMESTIC		€ 9.925,29		€ 2.977,59
SANTANDER		€ 2.802,60		€ 840,78
FCA BANK		€ 3.600,00		€ 1.080,00
COMPASS – 26489038 -		€ 6.778,58		€ 2.033,57
COMPASS – 32145036760 -		€ 1.569,49		€ 470,85
COMPASS		€ 4.505,49		€ 1.351,65
AGOS		€ 25.561,75		€ 7.668,53
TOTALI		€ 61.744,51		€ 23.424,28

Il piano, secondo la proposta, avrà la durata **78 mesi (6 anni e 6 mesi)** con rate mensili di **€ 300,00** (l'ultima delle quali sarà di € 324,28 a copertura della differenza di € 24,28) ciascuna che andranno a coprire dapprima i crediti prededucibili e successivamente i restanti crediti seguendo l'ordine dei privilegi.

In caso di omologa è possibile prevedere l'apertura di un conto corrente dedicato alla raccolta mensile della somma con predisposizione dei pagamenti ad intervalli di un numero di mesi tale da garantire sia un risparmio in termini di costo di operazione di bonifico, sia un'erogazione cospicua per ciascun creditore (non è conveniente accreditare una somma mensilmente in proporzione quando i creditori sono di pari grado).

In caso di omologa, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 71, co.4, si chiede al GD la liquidazione di una somma in acconto, che vorrà ritenere più opportuna, relativa alle fasi di redazione della Relazione e di instaurazione della procedura dinanzi al Tribunale fino all'eventuale omologa, da assegnare all'OCC al raggiungimento dell'importo corrispondente all'acconto liquidato con i versamenti accantonati dal debitore secondo la dilazione prevista dal piano; il compenso residuo a compimento della fase esecutiva e della relazione finale.

CONCLUSIONI

Sulla scorta di quanto è stato prodotto e delle ulteriori informazioni richieste dalla sottoscritta, si può confermare la sostanziale completezza ed attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda ed a conclusione della presente relazione e delle considerazioni sopra illustrate, la sottoscritta

ATTESTA

- che è stata elaborata la proposta del signor Carpentieri Antonio;
- che sono state consultate le banche dati pubbliche al fine di verificare l'attendibilità delle informazioni fornite nella domanda;
- che è stata eseguita un'attività di riscontro dei dati con le informazioni reperibili dagli uffici tributari;
- che i controlli e le verifiche eseguite sulla documentazione messa a disposizione dal debitore consentono 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 del sovraindebitato;
- che l'elenco nominativo dei creditori consente di individuare l'ammontare dei loro crediti e le cause legittime di prelazione.

Si resta a disposizione per ogni ulteriore chiarimento.

Lanciano, li 25 gennaio 2024

il Gestore rag. Norma D'Ambrosio