

**TRIBUNALE DI LANCIANO**

Il Giudice delegato dal Presidente, dott.ssa Chiara D'Alfonso  
visto il ricorso proposto ex artt. 66 e 67 e seguenti CCI dai fini della omologa del piano di  
ristrutturazione dei debiti proposto da [REDACTED] [REDACTED]  
residente in [REDACTED] [REDACTED] e  
[REDACTED] [REDACTED]  
[REDACTED], [REDACTED] entrambi rapp. e difesi dall'Avv. Maria Grazia PICCININI  
del Foro di Lanciano,

OSSERVA

**SULLA AMMISSIBILITA' DELLO STRUMENTO**

I ricorrenti dichiarano essere consumatori e dalla documentazione in atti, finanziamenti allegati  
e assenza di imprese a proprio nome, come accertato anche dal Gestore nominato dall'OCC, tale  
condizione va confermata.

Lo strumento utilizzato, pertanto, a ragione della finalità delle obbligazioni assunte e posizione  
del garante all'epoca della assunzione delle garanzie appare idoneo ed ammissibile.

I ricorrenti dichiarano essere padre e figlio e che [REDACTED] lavora quale dipendente  
con la qualifica [REDACTED] con contratto a tempo  
indeterminato Full time e retribuzione mensile netta di € 1787,67 per n. 14 mensilità.

Il ricorrente [REDACTED] vive da solo in una casa in affitto e paga un canone mensile  
di locazione pari ad € 400,00 mensili e fa fronte alle spese mensili essendo divorziato dal 2020.

Il padre [REDACTED] risulta debitore per la posizione derivante dalla sola  
sottoscrizione come coobbligato nel finanziamento n. 26126985 sottoscritto con "PRESTITO  
BANCO POSTA – COMPASS BANCA S.P.A"

**POSIZIONE DEBITORIA**

1. Posizione debitoria sul rapporto di finanziamento rimborsabile mediante cessione pro-  
solvendo di quote fino ad un quinto dello stipendio CQ nr 115153 sottoscritto con AVVERA  
S.P.A. Gruppo Bancario Credito Emiliano – Credem con decorrenza dal 30/11/2021 e con  
scadenza 31/10/2031.

Per quanto concerne il finanziamento in parola, concesso per la somma originaria totale di Euro  
39.960,00, il [REDACTED] riferisce che il medesimo finanziamento sia in regolare  
ammortamento e che siano trattenute direttamente dallo stipendio dell'istante rate mensili di  
importo pari ad euro 333,00 (Allegato 41. Contratto Cessione V Avvera Spa).

L'istituto ha precisato che la propria posizione creditoria in data 12/07/2023 sia pari ad Euro  
33.300,00 e dal calcolo prodotto dallo scrivente, a fronte del fatto che sia una cessione del V,

con rateo, dunque, direttamente decurtato dallo stipendio il debito residuo è pari a Euro 30.303,00 (Allegato 45. Precisazione Avvera Spa).

2. Posizione debitoria sul rapporto di prestito personale “Prestito Banco Posta” n. 26126985 sottoscritto con COMPASS BANCA S.P.A. per il tramite di POSTE ITALIANE S.P.A. del 07/7/2022 e con durata del contratto di credito pari a 96 mesi di cui il richiedente risulta essere il [REDACTED] mentre la funzione di coobbligato è rivestita dal [REDACTED] [REDACTED] Si precisa che tale posizione debitoria risulta essere l’unica a capo del [REDACTED] [REDACTED]

Il finanziamento in parola, concesso per la somma originaria totale di Euro 16.746,00, erogato in data 08/07/2022 per un montante di Euro 23.135,04 rimborsabile in 96 rate di Euro 240,99 (Allegato 40. Contratto Compass Banca Spa- BancoPosta fin n. 26126985 [REDACTED] - [REDACTED])

L’istituto ha precisato la propria posizione creditoria in data 30/05/2023 pari ad Euro 16.555,93 (Allegato 44. Precisazione Compass Banca n. 26126985).

3. Posizione debitoria sul rapporto di prestito personale “Prestito Banco Posta” n. 20220651398925 sottoscritto con Findomestic Banca spa per il tramite di POSTE ITALIANE S.P.A. Il finanziamento in parola, concesso per la somma originaria totale di Euro 30.000,00, sottoscritto dal [REDACTED] in data 05/05/2021 rimborsabile in 120 rate mensili di Euro 398,80 (Allegato 43. Contratto Findomestic Banca Spa fin n. 20220651398925).

L’Istituto per il tramite dell’Avv. Felicita R. Campanaro ha precisato in data 31/05/2023 che la propria posizione creditoria sia pari ad Euro 31.855,93 (Allegato 47. Precisazione Findomestic Banca Spa fin n. 20220651398925)

4. Posizione debitoria oggi appartenente a KRUK INVESTIMENTI S.R.L. (Mandante di Kruk Italia Srl) credito ceduto per cartolarizzazione da Deutsche Bank S.P.A (Allegato 42. Contratto Deutsche Bank Spa - Prestito BancoPosta- cartolarizzato Kruk Investment)

L’Istituto ha precisato la propria posizione creditoria in data 05/06/2023 pari ad Euro 11.012,23 nella fattispecie:

- NDG: 7536783- pratica: 1007097 – importo residuo dovuto euro 32,34 – carta di credito (cessione del 16/01/2023 DEUTSCHE BANK SPA)

- NDG: 7536783- pratiche: 1154582/ 1154516 – importo residuo dovuto euro 10.979,89- Finanziamento rateale personale (cessione del 15/01/2024 DEUTSCHE BANK SPA) (Allegato 48. Precisazione Kruk Investimenti S.r.l.)

5. Posizione debitoria sul rapporto di conto corrente [REDACTED] aperto presso POSTE ITALIANE S.P.A. Filiale di Ortona Foro [REDACTED] L’Istituto ha precisato la propria posizione creditoria in data 01/06/2023 pari ad Euro 3,44.

La Deutsche Bank Spa, che gestisce il rapporto con il richiedente, attraverso una nota di risposta

alla pec di richiesta inviata dallo scrivente, in data 12/04/2024 precisa di vantare il seguente credito pari Euro - 1.022.98 in relazione al fido di Euro 1.500,00 a valere sul conto BancoPosta n. 22486609 e che tale importo potrebbe variare a seconda dell'utilizzo che ne farà il cliente.

6. Posizione debitoria Comune di Lanciano relativamente al [REDACTED] attraverso una nota di risposta alla pec di richiesta inviata dallo scrivente, in data 18/04/2024 precisa di vantare il seguente credito pari Euro 281,00 in relazione a Tassa rifiuti - Tari - 2022 e 2023 non pagate. Si precisa che da una comunicazione precedente, prodotta in data 08/05/2023, l'ente aveva comunicato di non avere alcun credito maturato nei confronti del [REDACTED] (Allegato 51. Precisazione Comune di Lanciano).

7. Posizione debitoria Società di gestione entrate e tributi - SO.GE.T. Spa relativamente al [REDACTED] [REDACTED] attraverso una nota di risposta alla pec di richiesta inviata dallo scrivente, in data 12/04/2024 precisa di vantare il seguente credito pari Euro 4,46 in relazione ad una mora della tassa automobilistica 2004.

Si precisa che da una comunicazione precedente, prodotta in data 11/05/2023, l'ente aveva comunicato di non avere alcun credito maturato nei confronti del [REDACTED] (Allegato 50. Precisazione So.ge.t. Spa [REDACTED])

Alla data corrente, l'ammontare del passivo è dunque pari ad euro 91.512,55 ripartito come da tabella sottostante:

| CREDITORE  | TIPOLOGIA   | GRADO:<br>PREDEDUCIBILE<br>/PRIVILEGIATO /<br>CHIROGRAFARIO | DEBITO<br>RESIDUO  | RATA<br>MENSILE |
|--|---|---|--------------------|-----------------|
| COMUNE LANCIANO  | TASSA RIFIUTI – TARI 2020,<br>2022 E 2023                               | PRIVILEGIATO  | € 281,00           |                 |
| SOCIETA' DI GESTIONE ENTRATE E TRIBUTI –<br>SO.GE.T. (DOMENICO BRUNO DI LUZIO)   | MORA TASSA<br>AUTOMOBILISTICA 2004                                      | PRIVILEGIATO  | € 4,46             |                 |
| AVVERA S.P.A. – Gruppo<br>Bancario Credito Emiliano – Credem (INTESTATARIO:<br>[REDACTED])   | CESSIONE QUINTO N.<br>PRATICA 115153                                    | CHIROGRAFARIO   | € 30.303,00        | € 333,00        |
| PRESTITO BANCO POSTA – COMPASS BANCA<br>[REDACTED]   | FINANZIAMENTO N. 26126985   | CHIROGRAFARIO   | € 16.555,93        | € 240,99        |
| PRESTITO BANCO POSTA - FINDOMESTIC BANCA<br>S.P.A. (INTESTATARIO: LUIGIO STEFANO)<br>[REDACTED]  | FINANZIAMENTO N.<br>20220651398925                                      | CHIROGRAFARIO   | € 31.855,93        | € 398,83        |
| KRUK INVESTIMENTI S.R.L. (MANDANTE DI KRUK<br>ITALIA S.R.L.) Credito Ceduto per Cartolarizzazione<br>da Deutsche Bank S.P.A. (INTESTATARIO:<br>[REDACTED]) | NDG: 7536783 pratica 1007097 –<br>carta di credito del 16/01/2023       | CHIROGRAFARIO   | € 32,34            |                 |
| KRUK INVESTIMENTI S.R.L. (MANDANTE DI KRUK<br>ITALIA S.R.L.) Credito Ceduto per Cartolarizzazione<br>da Deutsche Bank S.P.A. (INTESTATARIO:<br>[REDACTED]) | NDG: 7536783 pratiche<br>1154582/1154516 Finanziamento<br>rateale       | CHIROGRAFARIO   | € 10.979,89        |                 |
| DEUTSCHE BANK SPA – POSTE ITALIANE S.P.A.<br>(INTESTATARIO: [REDACTED])<br>CONTO CORRENTE [REDACTED]   | FIDO /SCOPERTO DI CONTO<br>CORRENTE [REDACTED]<br>(SALDO AL 12/04/2024) | CHIROGRAFARIO   | € 1.500,00         |                 |
| <b>TOTALE DEBITI RESIDUI</b>   |   |   | <b>€ 91.512,55</b> | <b>€ 972,82</b> |
| <b>TOTALE PREDEDUCIBILI</b>  |   |   |                    |                 |
| <b>TOTALE PRIVILEGIATI</b>   |   |   | <b>€ 285,46</b>    |                 |
| <b>TOTALE CHIROGRAFARI</b>   |   |   | <b>€ 91.227,09</b> |                 |

**oltre** spese di procedura

| CREDITORE                    | TIPOLOGIA                        | GRADO:<br>PREDEDUCIBILE /<br>PRIVILEGIATO /<br>CHIROGRAFARIO | DEBITO<br>RESIDUO |
|------------------------------|----------------------------------|--|-------------------|
| AVV. MARIA GRAZIA PICCININI  | COMPENSO ASSISTENZA<br>PROCEDURA | PREDEDUCIBILE  | € 5.480,62        |
| DOTT.SSA MANUELA MATTIOLI    | ONERE DELLA PROCEDURA            | PREDEDUCIBILE  | € 2.196,00        |
| SPESE GESTIONE PROCEDURA     | ONERE DELLA PROCEDURA            | PREDEDUCIBILE  | € 2.000,00        |
| <b>TOTALE DEBITI RESIDUI</b> |                                  |  | <b>€ 9.676,62</b> |
| <b>TOTALE PREDEDUCIBILI</b>  |                                  |  | <b>€ 9.676,62</b> |
| <b>TOTALE PRIVILEGIATI</b>   |                                  |  |                   |
| <b>TOTALE CHIROGRAFARI</b>   |                                  |  |                   |

I compensi stabiliti per il legale della procedura non godono della richiamata prededuzione non rientrando la ristrutturazione dei debiti del consumatore nell'articolo 6 lettera b) che, diversamente, disciplina gli accordi di ristrutturazione e piano di ristrutturazione (art 57 e art 64 bis CCI) I compensi rientrano nella lettera d) del medesimo articolo 6 che prevede la prededuzione per i soli crediti legalmente sorti nel corso della procedura, dopo il deposito del ricorso.

L'ammontare totale dei debiti è di euro 101.189,17

## ATTIVITA'

BENI IMMOBILI: i ricorrenti non risultano avere beni immobili intestati

BENE MOBILE REGISTRATO:

Il [REDACTED] ed il [REDACTED] hanno dichiarato di essere proprietari dell'autovettura Volkswagen Tiguan immatricolata nell'anno 2011, [REDACTED] alimentata a gasolio, del valore presunto (calcolato dalla media dei valori delle auto della stessa marca, stesse caratteristiche ed anno di immatricolazione riportato nei siti specializzati) da siti di circa euro 7.500,00 euro (Allegato 19. Carta di circolazione Tiguan [REDACTED]);

Il Sig. [REDACTED] ha dichiarato di essere proprietario, inoltre, dell'autovettura Fiat Panda immatricolata nell'anno 2017, [REDACTED] alimentata a benzina, del valore di circa euro 8.500,00 (calcolato dalla media dei valori delle auto della stessa marca, stesse caratteristiche ed anno di immatricolazione riportato nei siti specializzati), utilizzata per gli spostamenti personali (Allegato 20. Carta di circolazione Fiat Panda [REDACTED]).

GIACENZA DI CONTO:

Il Sig. [REDACTED] è intestatario:

- della CARTA POSTEPAY n. [REDACTED], intestato unicamente al Proponente il cui saldo attivo alla data del 01/06/2023 risulta pari ad Euro 0,62 (Allegato 31. Lista movimenti PostePay [REDACTED]);

- del conto corrente Banco Posta n. [REDACTED] presso la Poste Italiane Spa, intestato unicamente al Proponente il cui saldo negativo alla data del 12/04/2023 risulta pari ad Euro - 1.022,98.

Sul conto corrente è accreditata la retribuzione mensile (Allegato 30. Estratti conto BancoPosta [REDACTED] 2022-2023)

Il Sig. [REDACTED] è intestatario:

- del conto corrente BPER Banca S.P.A. n. [REDACTED] presso la filiale di Ortona, intestato unicamente al Proponente il cui saldo positivo alla data del 05/07/2023 risulta pari ad Euro 34.801,31.

Sul conto corrente sono accreditate le indennità pensionistiche mensili (Allegato 32. Estratti conto Bper [REDACTED])

REDDITO: Dall'analisi della Certificazione Unica 2023 e dei cedolini paga mensili forniti dal Proponente [REDACTED] e rilasciata dalla Società [REDACTED]

si apprende che la retribuzione annua lorda comprensiva di 14 mensilità è di Euro 32.721,23 (Euro 25.027,34 nette), corrispondenti a mensile lorde di Euro 2.337,23 - per 14 mensilità - (Euro 1.787,67 nette - per 14 mensilità) (Allegato 24. Certificazione Unica 2023 [REDACTED])

Il netto mensile percepito in busta paga, determinato dalle trattenute fiscali e contributive operate

per legge, delle trattenute sindacali è ulteriormente decurtato per effetto dei ratei mensili derivanti dalla cessione volontaria del quinto dello stipendio (333,00 Euro) a fronte del contratto sottoscritto con AVVERA S.P.A. (n. pratica 115153 sottoscritto in data 18/10/2021). Si arriva pertanto ad una retribuzione mensile netta di Euro 1.349,50 (il dato è relativo alla media delle retribuzioni rilevati dai cedolini da novembre 2022 ad aprile 2023) (Allegato 2. Cedolini mensili [REDACTED]).

Il [REDACTED] risulta essere in collocamento a riposo dal 01/01/2022 percependo, dunque, l'indennità pensionistica dall'Istituto Nazionale di Previdenza Sociale – INPS.

Dall'analisi della Certificazione Unica 2023 fornita dal Proponente fornita dall'INPS, si apprende che la retribuzione annua lorda comprensiva di 13 mensilità è di Euro 18.931,73 (Euro 15.307,19 nette), corrispondenti a mensile lorde di Euro 1.456,28 – per 13 mensilità - (Euro 1.177,48 nette – per 13 mensilità).

Il [REDACTED] inoltre, risulta percepire una pensione privilegiata di guerra per infermità subita, impignorabile in quanto protetta da legge speciale erogata dal Ministero della Difesa di cui non fornisce cedolini o certificazioni, pertanto, lo scrivente, ha ricostruito attraverso gli estratti conto intestati al [REDACTED] che, lo stesso, riceva mensilmente Euro 963,03 netti per 13 mensilità. Pertanto si ritiene che l'importo annuo netto derivante dalla pensione di invalidità del [REDACTED] sia pari a Euro 12.519,39

Il Fabbisogno mensile viene indicato e confermato dal professionista per il solo [REDACTED] in € 1.385,00.

L'OCC nominato ha potuto riscontrare la correttezza dell'importo dell'esposizione debitoria. E' risultata evidente l'incapacità oggettiva del ricorrente di adempiere alle proprie obbligazioni alle scadenze prefissate per via della verificata insussistenza di adeguata capacità reddituale.

#### **CAUSE DELL'INDEBITAMENTO**

Le cause dello stato di sovraindebitamento del [REDACTED] sono da rinvenire in particolar modo nelle vicende familiari dell'odierno istante.

Il [REDACTED] riferisce che in data 27/08/2020 abbia divorziato dalla propria moglie e che dal quel momento abbia dovuto sostenere spese impreviste e da solo (canone di locazione, utenze, spese giornaliere, ecc) pertanto ha iniziato a far accesso al credito per affrontare i propri impegni economici e finanziari.

#### **SULLA COLPA GRAVE O DOLO DEL RICORRENTE NELL'ASSUNZIONE DEL DEBITO**

Le cause e l'evoluzione dell'indebitamento del [REDACTED] anche valutando la proporzione del debito rispetto alla complessiva capacità di spesa all'epoca dell'assunzione dei

singoli prestiti, onde evidenziare che questi furono contratti non con inavvedutezza ed imprudenza (rectius per colpa grave, malafede o frode (lett. d-ter), comma 2, art 7) ma confidando in una capacità reddituale stabile e finanziariamente capiente, dunque nella verosimile prospettiva di poterli assolvere con regolarità.

Effettivamente dai documenti in atti emerge che le uniche verifiche compiute dagli istituti che hanno erogato il finanziamento sono state quelle relative alla esistenza del rapporto di lavoro a tempo indeterminato, senza indagine alcuna rispetto alla esistenza di ulteriori finanziamenti accessi.

Si pensi che il ricorrente [REDACTED] ha acceso finanziamenti tra marzo 2021, maggio 2021, ottobre 2021 e luglio 2022 per oltre euro 60.000,00 (7.07.2022 per euro 16.740,00, 3.03.2021 per 6450 euro, 5.05.2021 per euro 33.600,00, 18.10.2021 per euro 39.000,00 circa) senza che Poste Italiane o il soggetto erogatore svolgessero indagine approfondita circa la posizione debitoria già assunta .

Più che colpa del contraente, mero consumatore, tale contegno assume rilievo ai fini della verifica del merito creditizio del quale si dirà infra.

## **IL PIANO**

La proposta del piano del consumatore prevede il piano di pagamento che segue:

1. Somma messa a disposizione 44.237,01 Euro.
2. Di questi 44.237,01 Euro: 9.676,62 Euro sono messi a disposizione per il pagamento integrale (100%) dei crediti prededucibili e privilegiati (Occ + legale) e dei costi relativi alla presente procedura, pagamento previsto attraverso quota parte del TFR maturato da parte del [REDACTED] che vorrà accertare essere presente e disponibile all'anticipo;
3. La parte rimanente di 34.560,39 Euro:
  - 285,46 Euro verranno utilizzati per il pagamento totale dei creditori privilegiati – al pagamento nei confronti del Comune di Lanciano provvederà il [REDACTED] per l'intero importo pari a 281,00 Euro mentre per il pagamento nei confronti della So.Ge.T. provvederà per l'intero importo pari a 4,46 Euro il [REDACTED]
  - 16.555,93 Euro verranno utilizzati per il pagamento del 100% del creditore chirografario (16.555,93 Euro) da parte del [REDACTED] il quale, si impegna a pagare l'intero importo del debito residuo spettante a Compass Spa per il prestito Banco Posta n. 26126985 di cui l'intestatario risulta essere il [REDACTED] mentre, il coobbligato, risulta essere il Sig. [REDACTED]
  - mentre le residuali 17.719,00 Euro verranno destinate al parziale pagamento dei debiti chirografari, nella misura del 23,73% da parte del [REDACTED] (ad esclusione, quindi, del prestito Compass Spa per il prestito Banco Posta n. 26126985 che verrà interamente pagato [REDACTED]).

La durata prevista per la conclusione dei rimborsi ai creditori chirografari è di 60 rate mensili. Nella fattispecie il [REDACTED] provvederà al pagamento di 300,00 Euro per n. 60 rate e 5 anni mentre il [REDACTED] provvederà al pagamento di 276,01 Euro per n. 60 rate e 5 anni.

L'OCC conclude per la convenienza del piano rispetto alla alternativa liquidatoria attesa la assenza sostanziale di beni .

### **SUI REQUISITI OGGETTIVI DI AMMISSIBILITA'**

**Sotto il profilo oggettivo**, ai sensi dell'articolo 67 CCI la domanda deve essere corredata dell'elenco:

- a) di tutti i creditori, con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;
- b) della consistenza e della composizione del patrimonio;
- c) degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni;
- d) delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
- e) degli stipendi, delle pensioni, dei salari e di tutte le altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia.

Alla domanda, deve essere allegata una relazione dell'OCC, che deve contenere:

- a) l'indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni;
- b) l'esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte;
- c) la valutazione sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda;
- d) l'indicazione presunta dei costi della procedura.

### **Sotto il profilo soggettivo:**

Il soggetto che accede alla procedura di ristrutturazione debiti deve, ai sensi dell'articolo 2 lettera e), essere persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigiana o professionale eventualmente svolta.

Ai sensi dell'articolo 69 CCI il consumatore non può accedere alla procedura disciplinata in questa sezione se è già stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda o ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte, ovvero ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.

Il ricorrente:

- Non ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte;
- Non risulta dalla attestazione aver determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode

### **Sulla completezza della documentazione prodotta:**





Avvisa i creditori che il deposito della domanda sospende, ai soli effetti del concorso, il corso degli interessi convenzionali o legali fino alla chiusura della procedura, fatti salvi i crediti garantiti da ipoteca, da pegno o privilegio, salvo quanto previsto dagli articoli 2749, 2788 e 2855 c.c.

Risolte le osservazioni o in assenza di queste il piano verrà omologato.

Si comunichi al ricorrente

Lanciano 9.01.2025

Il Giudice delegato  
Dott.ssa Chiara D'Alfonso