

**Proc. Unit. n. 2/2023 R.G. (Ristrutturazione dei debiti): AVANZATO ANGELA
OCC: Avv. Vincenzo Battiloro (I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Comune di Palermo)**



**TRIBUNALE DI PALERMO
SEZIONE QUARTA CIVILE – PROCEDURE CONCURSUALI**

IL GIUDICE

letta la proposta di piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex artt. 67 e ss. CCII depositata in data 20/12/2022 (ed iscritta a ruolo il 3/1/2023) da Avanzato Angela, rappresentata e difesa dall'Avv. Teresa Romano;

visto il provvedimento di delega emesso dal Presidente di Sezione il 3/1/2023;

ritenuta la competenza territoriale di questo Tribunale, posto che il centro degli interessi principali della debitrice – da presumersi coincidente con la residenza – si trova a Palermo;

rilevato che è stata allegata tutta la documentazione prescritta dall'art. 67, comma 2, CCII;

esaminata la relazione redatta il 9/12/2022 ed integrata in data 30/1/2023 dal Professionista Avv. Vincenzo Battiloro, designato dall'OCC "*I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Comune di Palermo*", contenente le indicazioni e i giudizi di cui all'art. 68 commi 2 e 3 CCII, nonché l'attestazione prevista dall'art. 67 comma 4 CCII;

considerato che appaiono dimostrati sia la qualifica di consumatore sia lo stato di sovraindebitamento della proponente;

osservato che non si ravvisa la sussistenza di condizioni soggettive ostative ai sensi dell'art. 69, comma 1, CCII;

dato atto che non è stata indicata l'attuale pendenza di procedure esecutive in relazione alle quali valutare la sospensione ex art. 70, comma 4, CCII;

ritenuto, quanto alla chiesta "*sospensione del pagamento delle rate di cessione del quinto e delega se ancora in essere*", che tale richiesta, oltre che gravemente generica (non vengono specificamente indicati i rapporti di finanziamento interessati, né fornita la relativa documentazione), non fornisce alcun elemento idoneo a condurre questo Giudice ad individuare il concreto pericolo alla fattibilità del piano che potrebbe derivare dalla prosecuzione di tali trattenute nelle more della omologazione, fermi naturalmente gli effetti che deriveranno dalla definitiva omologazione del piano stesso;

ritenuta, peraltro, l'opportunità, a mente dell'art. 70 comma 4 cit., di disporre il divieto di nuove azioni esecutive e/o cautelari sul patrimonio della debitrice, nonché il divieto per quest'ultima di compiere atti di straordinaria amministrazione se non preventivamente autorizzati;

visto l'art. 70 CCII;

DISPONE

che la proposta e il presente decreto (eliminati i dati sensibili) siano pubblicati, a cura del Professionista nominato Gestore della crisi, sul sito www.tribunale.palermo.it;

DISPONE

che, entro trenta giorni dalla comunicazione del presente decreto, il professionista comunichi la proposta e il decreto medesimo a tutti i creditori;

DISPONE

che i creditori, ricevuta la predetta comunicazione, comunichino al professionista il proprio indirizzo di posta elettronica certificata, con avvertimento che, in mancanza, le successive comunicazioni verranno effettuate mediante deposito in cancelleria;

AVVISA

i creditori che, nei venti giorni successivi alla citata comunicazione, possono presentare osservazioni, inviandole all'indirizzo di posta elettronica certificata del professionista;

DISPONE

il divieto di azioni esecutive e/o cautelari sul patrimonio del consumatore, nonché il divieto per la debitrice di compiere atti di straordinaria amministrazione se non preventivamente autorizzati da questo giudice;

DISPONE

che, entro i dieci giorni successivi alla scadenza del termine per le osservazioni dei creditori, il professionista – sentito il debitore – riferisca a questo giudice, proponendo le eventuali modifiche al piano che ritenga necessarie.

Si comunichi alla proponente e al professionista nominato con funzioni di Gestore della crisi, Avv. Vincenzo Battiloro, a cura della Cancelleria.

Palermo, 7 febbraio 2023

**Il Giudice Delegato
Gabriella Giammona**

Il presente provvedimento viene redatto, con la collaborazione del MOT Dott.ssa Federica Verro, su documento informatico e sottoscritto con firma digitale, in conformità alle prescrizioni del combinato disposto dell'art. 4 del D.L. 29.12.2009, n. 193, conv. con modd. dalla L. 22.2.2010 n. 24, e del Decreto Legislativo 7.3.2005 n. 82, e succ. modd. e intt., e nel rispetto delle regole tecniche sancite dal decreto del Ministro della Giustizia 21.2.2011 n. 44.

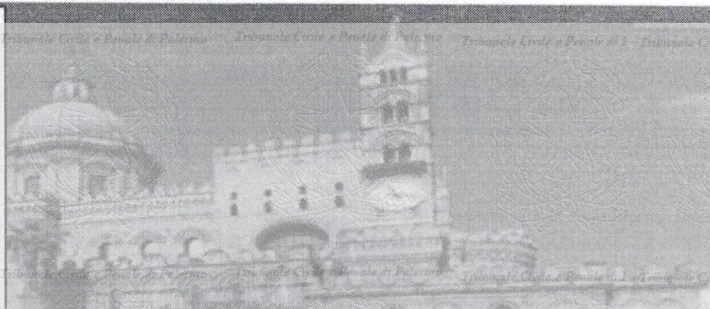


Tribunale Civile e Penale di Palermo

I Diritti del Debitore
Segretariato Sociale
PALERMO

Sede Legale Via Villa Heloise 21 Palermo

Organismo di Composizione della Crisi da Sovra Indebitamento
Iscritto al n. 233 della Sezione A
del Registro Organismi del Ministero della Giustizia
"O.C.C. I Diritti del Debitore e Segretariato Sociale Palermo"



Organismo di Composizione della Crisi da Sovra Indebitamento

I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Comune di Palermo

Iscritto al n. 233 della Sezione A del Registro Organismi Ministero della Giustizia

PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE

Art. 67 del Decreto Legislativo 12 gennaio 2019 n. 14

Richiedente:

Avanzato Angela

Via dell'Antilope n. 28

Palermo

Legale del richiedente:

Avv. Teresa Romano

Via Villa Heloise 21 Palermo

avv.teresa.romano@legalmail.it

Gestore:

Avv. Vincenzo Battiloro

Via Marchese di Villabianca n.98

Palermo

vincenzobattiloro.gestorecrisipalermo@pec.it



I Diritti del Debitore
Segretariato Sociale
PALERMO
Sede Legale Via Villa Heloise 21 Palermo

Organismo di Composizione della Crisi da Sovra Indebitamento
Iscritto al n. 233 della Sezione A
del Registro Organismi del Ministero della Giustizia
"O.C.C. I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Palermo"



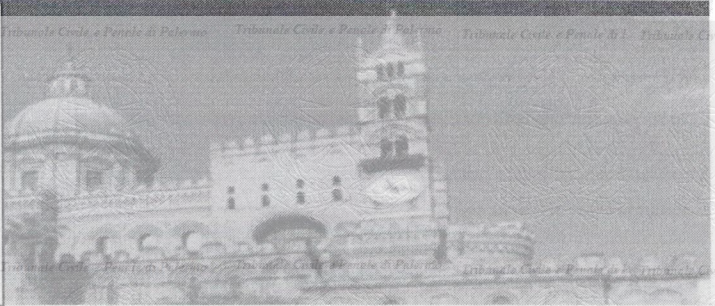
INDICE PROPOSTA	Pagina
Premessa	4
Requisiti oggettivi e soggettivi	6
Esposizione generale della proposta:	
Reddito percepito	7
Beni Immobili	9
Elenco creditori	9
Elenco debiti	10
Cause del sovra indebitamento	12
Verifica sulla fattibilità del Piano ed Alternativa Liquidatoria	16
Conclusioni	16

Manuela Casella



I Diritti del Debitore
Segretariato Sociale
PALERMO
Sede Legale Via Villa Heloise 21 Palermo

Organismo di Composizione della Crisi da Sovra Indebitamento
Iscritto al n. 233 della Sezione A
del Registro Organismi del Ministero della Giustizia
"O.C.C. I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Palermo"



Organismo delegato:

I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Comune di Palermo, iscritto al n. 233 del Registro Organismi del Ministero della Giustizia – Dipartimento per gli Affari di Giustizia – Direzione Generale della Giustizia Civile, secondo le previsioni dell'Art. 3 del DM 202 24 settembre 2014.

Registro degli affari Organismo:

Procedura n. 18 del 26/06/2020 riavviata nel mese di settembre 2022

Debitore istante:

Avanzato Angela, nata a Palermo il 25.11.1954 Cod. Fisc. VNZNGL54S65G273C residente in Palermo, Via dell'Antilope n. 28

Tipo di Procedura:

Piano di Ristrutturazione debiti del Consumatore

Grado Complessità:

Alta

Gestore designato:

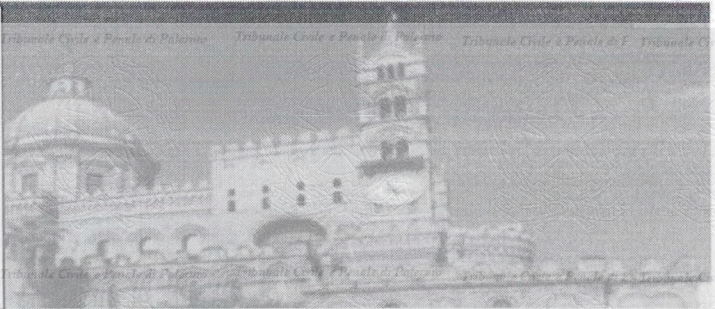
Avv. Vincenzo Battiloro
Via Marchese di Villabianca n. 98
Palermo
vincenzobattiloro.gestorecrisipalermo@pec.it

Angela Avanzato



Tribunale Civile e Penale di Palermo
I Diritti del Debitore
Segretariato Sociale
PALERMO
Sede Legale Via Villa Heloise 21 Palermo

Organismo di Composizione della Crisi da Sovra Indebitamento
Iscritto al n. 233 della Sezione A
del Registro Organismi del Ministero della Giustizia
"O.C.C. I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Palermo"



Dichiarazioni Gestore della Crisi:

Il sottoscritto Avv. Vincenzo Battiloro dichiara e attesta preliminarmente:

- di non trovarsi in una delle situazioni previste dall'art. 51 c.p.c, e comunque in qualsiasi circostanza che possa far sorgere il ragionevole dubbio di compromissione della propria indipendenza della propria neutralità o imparzialità;
- di essere in possesso dei requisiti di cui all'articolo 28 del regio decreto 16 marzo 1942, n. 267;
- essere in possesso dei requisiti previsti dall'articolo 2399 del codice civile e di non avere, neanche per il tramite di soggetti con i quali è unito in associazione professionale, prestato negli ultimi cinque anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore del debitore istante ovvero di avere partecipato ad organi di amministrazione o di controllo dello stesso;
- di aderire ed osservare il Regolamento ed il Codice Etico dell'Organismo I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Comune di Palermo;
- che non sussistono, riguardo alla sua persona, condizioni d'incompatibilità per l'espletamento dell'incarico;
- di non trovarsi in situazioni di conflitto d'interesse.

L'Organismo di Composizione della Crisi da Sovra indebitamento e per esso il Gestore della Crisi incaricato, ha provveduto, ai sensi e per gli effetti dell'art.9 della Legge 3/2012, a fare una prima comunicazione, tramite Pec, ad: Agenzia delle Entrate, Agenzia delle Entrate Riscossione, Comune di residenza dell'avvio della procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento ed ha richiesto la comunicazione circa l'eventuale esistenza di crediti nei confronti del ricorrente.

Premesso

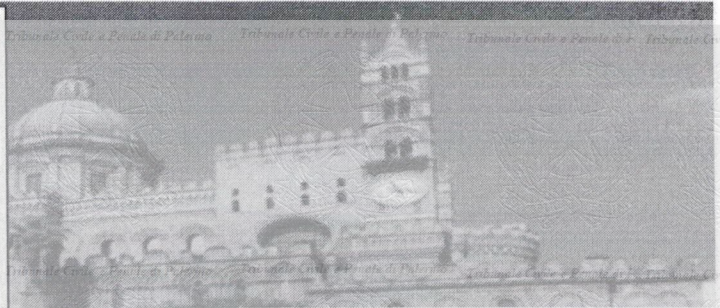
- che la Signora: **Avanzato Angela**, nato/a a **Palermo** il **25.11.1954** Cod. Fisc. **VNZNGL54S65G273C** residente in Palermo, Via dell'Antilope n. 28, rappresentata e difesa dall' Avv.to **Teresa Romano RMNTRS75T43G273B** pec: **avv.teresa.romano@legalmail.it**, per porre rimedio allo stato di sovra indebitamento in cui versa, ha presentato, all'Organismo di Composizione della Crisi I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Comune di Palermo, istanza

Avv. Vincenzo Battiloro



I Diritti del Debitore
Segretariato Sociale
PALERMO
Sede Legale Via Villa Heloise 21 Palermo

Organismo di Composizione della Crisi da Sovra Indebitamento
Iscritto al n. 233 della Sezione A
del Registro Organismi del Ministero della Giustizia
"O.C.C. I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Palermo"



per un Piano di un Piano di Ristrutturazione dei debiti del consumatore ai sensi dell'art. 67 del Decreto Legislativo 12 gennaio 2019 n. 14.. L'istanza è stata iscritta al Registro informatico in data 26/06/2020 al n. 18 e nuovamente sottoscritta a seguito del decesso del coniuge a settembre 2022.

- che l'istante intende avvalersi dei benefici dell'art. 67 comma 1 del Decreto Legislativo 12 gennaio 2019 n. 14: *"Il consumatore sovraindebitato, con l'ausilio dell'OCC, può proporre ai creditori un piano di ristrutturazione dei debiti che indichi in modo specifico tempi e modalità per superare la crisi da sovraindebitamento. La proposta ha contenuto libero e può prevedere il soddisfacimento, anche parziale, dei crediti in qualsiasi forma"*.

TUTTO CIO' PREMESSO

IL SOTTOSCRITTO AVV. VINCENZO BATTILORO
RASSEGNA LA SEGUENTE RASSEGNA LA SEGUENTE RELAZIONE
EX ART. 67 DECRETO LEGISLATIVO 12 gennaio 2019, n. 14

RISTRUTTURAZIONE DEBITI DEL CONSUMATORE

Lo scrivente, dopo avere esaminato la documentazione raccolta ad esito delle indagini esperite, ha convocato l'istante per avere le informazioni necessarie all'istruzione del procedimento ed ha redatto l'allegato verbale di ascolto.

Elenco documenti esaminati:

1. Documento di identità e codice fiscale;
2. Stato di famiglia;
3. Certificati catastali immobili;
4. Elenco di tutti i creditori, con l'indicazione delle somme dovute;
5. Dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni con elenco delle pensioni;

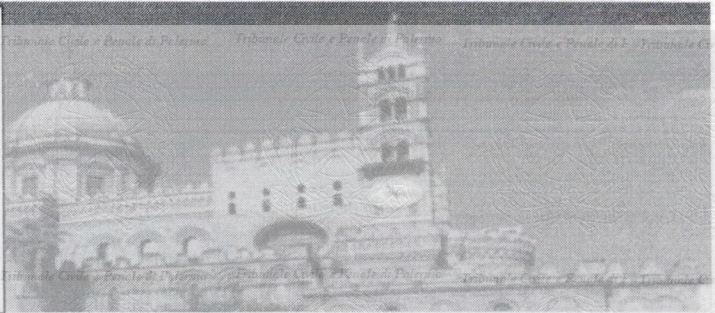
L'istante ha prodotto l'elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento del nucleo familiare

Avv. Vincenzo Battiloro



Tribunale Civile e Penale di Palermo
I Diritti del Debitore
Segretariato Sociale
PALERMO
Sede Legale Via Villa Heloise 21 Palermo

Organismo di Composizione della Crisi da Sovra Indebitamento
Iscritto al n. 233 della Sezione A
del Registro Organismi del Ministero della Giustizia
"O.C.C. I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Palermo"



che è composto unicamente dalla ricorrente.

Analisi dei requisiti oggettivi di accesso ai benefici al Codice della Crisi e dell'insolvenza **Decreto Legislativo 12 gennaio 2019 n. 14**

L' Art. 1 comma 1 del Decreto Legislativo 12 gennaio 2019 n. 14 **disciplina l'ambito applicativo del nuovo codice** della Crisi e dell'insolvenza disponendo espressamente:

"Il presente codice disciplina le situazioni di crisi o insolvenza del debitore, sia esso consumatore o professionista, ovvero imprenditore che eserciti, anche non a fini di lucro, un'attività commerciale, artigiana o agricola, operando quale persona fisica, persona giuridica o altro ente collettivo, gruppo di imprese o società pubblica, con esclusione dello Stato e degli enti pubblici.

L'ambito applicativo delle procedure di composizione della crisi da sovra indebitamento è definito dell'Art. 65 comma 1, del Decreto Legislativo 12 gennaio 2019 n. 14.: *"I debitori di cui all'art. 2, comma 1, lettera c) possono proporre soluzioni della crisi da sovra indebitamento secondo le norme del presente capo o del titolo V, capo IX";*

L' Istante è un consumatore e si trova in stato di sovraindebitamento.

L' Art. 2 comma 1 lettera a), del citato Decreto Legislativo, definisce lo stato di "crisi" come:
"lo stato del debitore che rende probabile l'insolvenza e che si manifesta con l'inadeguatezza dei flussi di cassa prospettici a far fronte alle obbligazioni nei successivi dodici mesi".

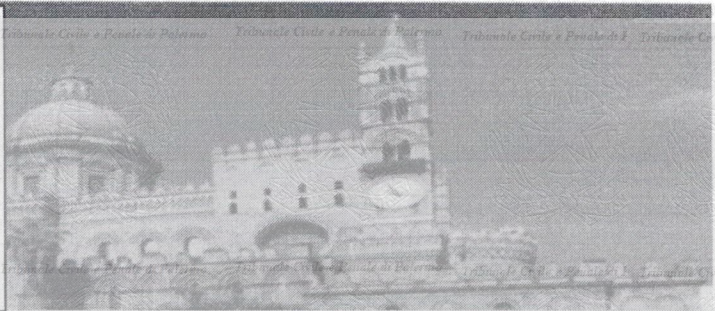
L' Art. 2 comma 1 lettera b), del citato Decreto Legislativo, definisce l'insolvenza" come:
"lo stato del debitore che si manifesta con inadempimenti od altri fatti esteriori, i quali dimostrino che il debitore non è più in grado di soddisfare regolarmente le proprie obbligazioni";

Lo stato di insolvenza è inoltre acclarato dalle inadempienze in corso.

Alonso Regal

I Diritti del Debitore
Segretariato Sociale
PALERMO
Sede Legale Via Villa Heloise 21 Palermo

Organismo di Composizione della Crisi da Sovra Indebitamento
 Iscritto al n. 233 della Sezione A
 del Registro Organismi del Ministero della Giustizia
 "O.C.C. I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Palermo"



Rispetto delle condizioni ostative all'applicazione della norma: (Art. 69 co 1)

La Consumatrice

- a. **NON è già stata esdebitata** nei cinque anni precedenti la domanda;
- b. **NON ha già beneficiato** dell'esdebitazione per due volte;
- c. **NON ha determinato la** situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.

Situazione reddituale soggettiva dell'istante:

Totale reddito mensile dedotto fabbisogno mensile (art.68 co.3)	€ 1.547,92
Totale rate mensili	€ 2.447,00

Le rate mensili **attuali** ammontano ad € 2.447,00,00 mentre il reddito medio mensile percepito nell'anno in corso è pari a € 1.547,92 con un residuo reddito disponibile ai bisogni familiari pari a - €889,00. Il fabbisogno familiare autocertificato è invece pari ad Euro 855,00.

Sulla base di tali risultanze contabili **l'istante può definirsi in stato di sovra indebitamento** e quindi assoggettabile alla procedura di "**Piano di ristrutturazione dei debiti del Consumatore**".
Per potere procedere alla redazione della relazione abbiamo prima individuato il reddito disponibile da destinare al pagamento delle rate di debito come riformulate dal "**Piano di ristrutturazione dei debiti del Consumatore**" (detratto il diritto al dignitoso tenore di vita).

È stato quindi individuato il reddito mensile percepito dalla ricorrente a cui abbiamo dedotto quanto necessario al **sostegno economico**.

Fonti di reddito del Sovra indebitato

Anno	UNICA/730 Reddito netto
2022	18.575,00
2020	*39.965,77
2019	*39.760,00

App. u. de. De. Se. S.

Diritti del Debitore
Segretariato Sociale
PALERMO
Sede Legale Via Villa Heloise 21 Palermo

Organismo di Composizione della Crisi da Sovra Indebitamento
 Iscritto al n. 233 della Sezione A
 del Registro Organismi del Ministero della Giustizia
 "O.C.C. I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Palermo"



2018	*39.564,00
2017	*39.571,00
2016	*39.567,00

*il reddito del nucleo familiare degli anni 2016, 2017, 2018, 2019 e 2020 è riferibile alla dichiarazione del coniuge della ricorrente, Sig. **Carlo Calogero**, oggi purtroppo deceduto.

Spese occorrenti al nucleo familiare

"Fabbisogno Familiare Autocertificato"

Spese alimentari e detersivi	€ 350,00
Utenze domestiche (acqua, luce, gas, linea telefonica, ecc)	€ 165,00
Imposte comunali Tari	€ 25,00
Quote condominiali ordinarie e quota acqua	€ 65,00
Beni per la persona	€ 130,00
Spese sanitarie (medico farmaceutiche, specialistiche e preventive)	€ 70,00
Mezzi di trasporto	€ 50,00
Totale	€ 855,00

"Fabbisogno familiare calcolato secondo l'art. 68 co. 3"

Il **fabbisogno familiare**, calcolato secondo le previsioni del su citato art. 68 co 3, risulta **inferiore** al **fabbisogno autocertificato** dal consumatore che **appare** invece coerente con i consumi medi delle famiglie nel territorio di riferimento.

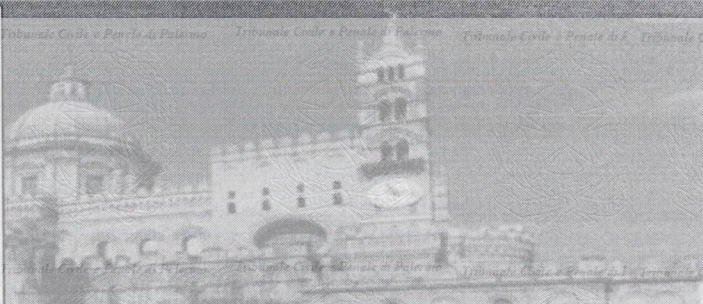
Per tale motivo la tabella di seguito descritta, ed adottata, fa riferimento al bisogno autocertificato.

Determinazione Reddito disponibile al pagamento del debito	
Reddito medio ultimo anno	1.547,92
Altri redditi aggiuntivi	0,00
Elenco spese mensili autocertificate dalla sovraindebitata	855,00
Reddito Disponibile	693,00



I Diritti del Debitore
Segretariato Sociale
PALERMO
Sede Legale Via Villa Heloise 21 Palermo

Organismo di Composizione della Crisi da Sovra Indebitamento
 iscritto al n. 233 della Sezione A
 del Registro Organismi del Ministero della Giustizia
 "O.C.C. I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Palermo"



Patrimonio mobiliare e immobiliare

Beni mobili registrati:

la ricorrente non possiede alcun bene mobile registrato

Beni Immobili:

Intestatario	Quota di proprietà	Città	Indirizzo	Foglio catastale	Particella	Metri quadri	Valore OMI complessivo
Avanzato Angela	1/3	Palermo	Via dell'Antilope n. 28	83	1561	133	113.715,00
Avanzato Angela	diritto di abitazione	Palermo	Via dell'Antilope n. 28	83	1561	133	113.715,00

Il valore dei beni immobili è stato determinato sulla scorta delle tabelle fornite dall' Osservatorio del Mercato Immobiliare – Agenzia delle Entrate – (OMI). Sono stati utilizzati i valori medi.

Valore beni immobili € 113.715,00

Elenco Creditori della ricorrente:

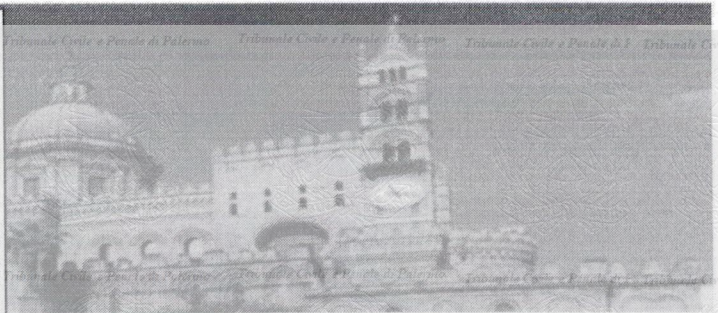
Denominazione	Partita IVA	Pec
Occ I Diritti del Debitore Palermo	06826970821	idirittideldebitore.palermo@pec.it
Avv. Teresa Romano	06464470829	avv.teresa.romano@legalmail.it
Agenzia delle Entrate Palermo	06366691001	dp.palermo@pce.agenziaentrate.it
Agos Ducato SpA	08570720154	agosducato@legalmail.it

Augusto
 Augusto



I Diritti del Debitore
Segretariato Sociale
PALERMO
Sede Legale Via Villa Heloise 21 Palermo

Organismo di Composizione della Crisi da Sovra Indebitamento
 Iscritto al n. 233 della Sezione A
 del Registro Organismi del Ministero della Giustizia
 "O.C.C. I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Palermo"



Chebanca!	10359360152	chebanca.pec@legalmail.it
Crédit Agricole	02886650346	segreteria generale.cariparma@pec.credit-agricole.it
Findomestic Banca SpA	03562770481	findomestic_banca_pec@findomesticbanca.telecomp ost.it
Riscossione Sicilia SpA Palermo	4739330829	direzione provinciale pa@pec.riscossionesicilia.it
Santander Consumer Bank	07832850015	scbdepositi@actaliscertymail.it

Elenco Debiti

L'Organismo ha richiesto la documentazione a: Agenzia delle Entrate, Ufficio Casellario Giudiziale e dei Carichi Pendenti, Agenzia delle Entrate Riscossione, Ufficio Tributi del comune di ultima residenza dell'istante, Archivio centrale informatizzato, Centrale di allarme interbancaria, INPS, ed a tutti gli istituti di credito (banche e finanziarie) coinvolti nella procedura.

Ha quindi richiesto, a tutti i creditori, l'invio della documentazione relativa al credito, di cui si riepilogano le risultanze ottenute allegando i relativi documenti:

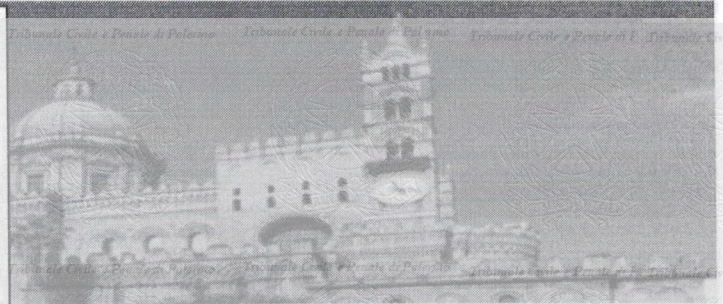
Intestatario	Tipo debito	Creditore	Tipo prodotto	Categoria privilegio	Ordine di soddisfo	Debito
Avanzato	Personale	Occ I Diritti del Debitore Palermo	Competenze Organismo	prededucibili 100%	1	1.600,00
Avanzato	Personale	Avv. Teresa Romano	Prestazioni professionali	Prededucibili 100% - Art. 6 co. 1 (lett.d)	2	3.400,00
Avanzato	Personale	Riscossione Sicilia SpA Palermo	Aggio	Prededucibili 100% - Art. 6 co. 1	1	4,46

Alcide Angelelli



I Diritti del Debitore
Segretariato Sociale
PALERMO
Sede Legale Via Villa Heloise 21 Palermo

Organismo di Composizione della Crisi da Sovra Indebitamento
 Iscritto al n. 233 della Sezione A
 del Registro Organismi del Ministero della Giustizia
 "O.C.C. I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Palermo"



Avanzato	Personale	Agenzia delle Entrate Palermo	Tributi	Crediti privilegiati	5	154,54
Avanzato	Personale	Chebanca!	Mutuo Ipotecario	Mutui Ipotecari	6	67.657,55
Avanzato	Personale	Agos Ducato SpA	Prestito Personale/carta revolving	Chirografi	8	6.876,00
Avanzato	Personale	Agos Ducato SpA	Prestito personale/carta revolving	Chirografi	8	2.518,00
Avanzato	Personale	Crédit Agricole	Prestito Personale	Chirografi	8	6.620,21
Avanzato	Personale	Findomestic Banca SpA	Prestito Personale	Chirografi	8	44.920,00
Avanzato	Personale	Santander Consumer Bank	Prestito Personale	Chirografi	8	10.842,74
					Totale:	144.593,50

Merito Creditizio

Calcolato sul rapporto rate di debito/reddito prodotto dedotto il fabbisogno della famiglia secondo le previsioni ex art. 68 co 3

Creditore	Credito concesso	Data concessione	Importo rata	Totale rate mensili	Reddito mensile	Fabbisogno Familiare ex art 8	Reddito al servizio del debito
Findomestic	44.920,00	17/03/2020	815,00	1697,00	2.284,32	1.813,00	-559,85
Credit agricole ex creval	10.469,00	29/05/2020	197,00	1.894,00	2284,32	1.031,17	-640,85

I seguenti Creditori NON hanno applicato il Merito Creditizio secondo le previsioni di cui all'Art.68 co. 3,

1. Findomestic
2. Credit Agricole ex Creval



Tribunale Civile e Penale di Palermo
I Diritti del Debitore
Segretariato Sociale
PALERMO
Sede Legale Via Villa Heloise 21 Palermo

Organismo di Composizione della Crisi da Sovra Indebitamento
Iscritto al n. 233 della Sezione A
del Registro Organismi del Ministero della Giustizia
"O.C.C. I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Palermo"



I debiti sopraelencati nel merito creditizio sono stati contratti dal coniuge della debitrice, il quale ha agito in stato di necessità e bisogno che, tra l'altro, per prassi e norma comportamentali, dei soggetti eroganti, avrebbe dovuto essere valutata dagli stessi oltre ad ogni dichiarazione resa dal debitore. Infatti oltre all'ingente quantità di finanziamenti già accesa dal Sig. Gariffo, precedentemente all'accensione di un nuovo finanziamento, sarebbero state obbligatoriamente da valutare le già precarie condizioni di salute dello stesso contraente, che se correttamente accertate, avrebbero impedito alle Società Findomestic Banca S.P.A. e Credit Agricole ex Creval di accordare nuovi ed onerosi prestiti personali, e specificatamente la Findomestic Banca con una rata mensile pari ad € 815,00, incompatibile con le condizioni economiche e di salute.

L'osservanza del merito creditizio, che l'art. 124 bis del Testo Unico Bancario nonché i successivi interventi legislativi Europei, pone a carico degli Istituti di credito, potrebbe determinare profili di colpevolezza anche nei creditori. La valutazione del merito creditizio non può inoltre essere disgiunta dalla tipologia del credito erogato e dalle garanzie di volta in volta richieste.

Indicazioni delle cause del sovraindebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni

Esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere alle obbligazioni assunte

(Art. 68 co 2 lett. b)

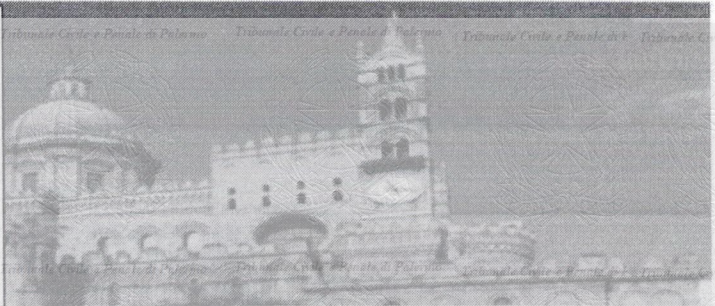
Dall'esame della documentazione depositata dalla ricorrente e di quella acquisita dal sottoscritto, nonché delle risultanze delle dichiarazioni rese dalla medesima ricorrente nella proposta di Piano permette di individuare le cause e le circostanze dell'indebitamento della Sig.ra Avanzato.

La Sig.ra Avanzato, versa in una situazione di grave sovra indebitamento, così come definita dall'art. 6 L. n.3/2012, nonché dall'art. 2 comma 1 lett. "c" e seguenti del CCII a causa di oggettive, incolpevoli ed imprevedibili contingenze economiche, pertanto si trova in una situazione di "perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte, in virtù dell'accettazione all'eredità, e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte tale da determinare la rilevante difficoltà ad adempiere le proprie obbligazioni, ovvero la definitiva capacità di adempierle regolarmente" nonché, ai sensi della vigente normativa e secondo la novella



**I Diritti del Debitore
Segretariato Sociale
PALERMO
Sede Legale Via Villa Heloise 21 Palermo**

**Organismo di Composizione della Crisi da Sovra Indebitamento
Iscritto al n. 233 della Sezione A
del Registro Organismi del Ministero della Giustizia
"O.C.C. I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Palermo"**



legislativa, nello stato di "crisi o di insolvenza del consumatore".

L'intero montante debitorio (diverso dall'ipotecario) e le cause di sovraindebitamento sono riconducibili alla condotta del coniuge della Sig.ra Avanzato, Sig. **[REDACTED]**, oggi purtroppo deceduto, il quale ha, negli anni, fatto un ricorso costante e spropositato al credito, in assenza di apparente oggettiva necessità del medesimo, fatta salva, secondo quanto dallo stesso dichiarato, la generica necessità di aiutare la propria figlia ed il nipote, a seguito della separazione della stessa.

Le esposizioni debitorie di ceto chirografario erano **totalmente** ignote alla ricorrente la quale ha appreso dell'enorme carico di debiti soltanto in occasione del colloquio con l'OCC richiesto dal marito.

Preso atto dell'oggettiva impossibilità di far fronte alle obbligazioni, assunte il Sig. **[REDACTED]**, infatti, in data 26.06.2020, decideva di rivolgersi all'Organismo di composizione della crisi "I Diritti del Debitore Segretariato sociale del Comune di Palermo". In tale occasione si trovava costretto a confessare alla ricorrente lo stato di indebitamento patologico.

Secondo quanto dichiarato dalla ricorrente, il coniuge, conscio dell'assenza dei requisiti di meritevolezza e incolpevolezza, espressamente richiesti dalla normativa vigente all'epoca della presentazione dell'istanza all'O.C.C. ai fini dell'omologa del Piano del Consumatore, si determinava pertanto, congiuntamente alla ricorrente medesima, alla presentazione della proposta di un Accordo di ristrutturazione dei debiti, oggi, come noto ed in forza dell'intervenuta novella legislativa, non più proponibile da un consumatore.

Ancora secondo quanto dichiarato dalla ricorrente l'istanza **per l'Accordo di Ristrutturazione** dei debiti fu proposta, all'O.C.C. anche dalla medesima, in considerazione del fatto che la stessa risultava coobbligata rispetto al debito ipotecario e pertanto, evidentemente, nell'ipotesi in cui la proposta di accordo fosse stata approvata e omologata solo in favore del ricorrente Gariffo, avrebbe trovato applicazione il disposto di cui all'art.11 comma 3, L.3/2012 secondo il quale l'accordo non pregiudica **"i diritti dei creditori nei confronti dei coobbligati, fideiussori del debitore e obbligati in via di regresso"**. In tale ultima ipotesi, pertanto, ben avrebbero potuto agire i creditori nei confronti della odierna ricorrente coltivando idonea procedura esecutiva immobiliare in danno della stessa. Procedura esecutiva, si sottolinea, che avrebbe avuto come unico effetto finale quello di privare l'odierna ricorrente, per cause già allora indipendenti dalla sua volontà o determinazione, dell'unico bene immobile.

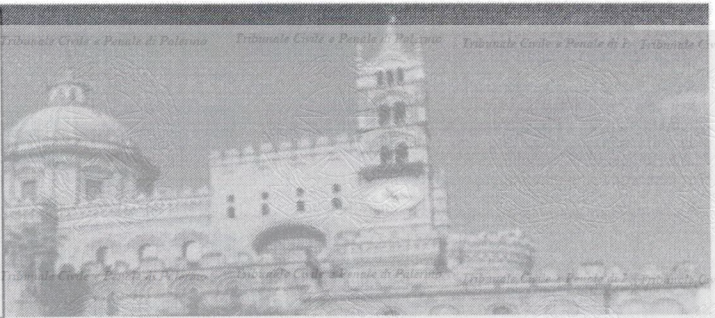
Agli esiti del percorso di omologazione e pochi giorni dopo la sottoscrizione della proposta di accordo da parte della Sig.ra Avanzato e del Sig. **[REDACTED]** quest'ultimo, purtroppo e improvvisamente, decedeva.

Evidente, a parere dello scrivente gestore, l'incolpevole situazione di sovra indebitamento della ricorrente



Tribunale Civile e Penale di Palermo
I Diritti del Debitore
Segretariato Sociale
PALERMO
Sede Legale Via Villa Heloise 21 Palermo

Organismo di Composizione della Crisi da Sovra Indebitamento
Iscritto al n. 233 della Sezione A
del Registro Organismi del Ministero della Giustizia
"O.C.C. I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Palermo"



gravata, oggi, da un montante debitorio del tutto insostenibile rispetto al cespite mensile percepito costituito dalla pensione di reversibilità del *de cuius*.

Le obbligazioni che oggi ricadono sulla ricorrente risultano, essere state assunte, ad eccezione del debito ipotecario, esclusivamente dal coniuge, oggi deceduto, Sig. **[REDACTED]**, all'insaputa della stessa e rese note alla stessa solo quando già il Sig. **[REDACTED]** si trovava in una situazione di sovra indebitamento.

Parallelamente, sotto il profilo della genesi del sovra indebitamento, nessun dubbio pare possa nutrirsi sull'incolpevolezza della ricorrente.

Come rilevato, infatti, l'Istante ha contratto, negli anni e in mera qualità di coobligata, **solo ed esclusivamente** il debito ipotecario garantito dal flusso reddituale mensile del marito.

Tutti i debiti differenti ed ulteriori, rispetto al menzionato ipotecario, sono stati contratti dal Sig. **[REDACTED]**, per ragioni ignote all'Istante, la quale, non solo non ha mai richiesto unitamente al marito alcun ulteriore finanziamento, ma ha appreso del definitivo dissesto solo pochi mesi prima della morte dello stesso. Sul punto non si è rinvenuta alcuna richiesta di finanziamento da parte della sig.ra Avanzato o di analoga interlocuzione precontrattuale che coinvolgesse la stessa.

L'incolpevolezza del debitore riferita, per costante orientamento di dottrina e giurisprudenza, al momento della genesi del debito, appare presente nel caso che ci occupa, ed integra i requisiti oggi richiesti dalla vigente normativa e segnatamente consistenti nell'assenza di dolo o colpa grave del contraente.

Quanto all'elemento esogeno intervenuto nella vita della ricorrente lo stesso non può che individuarsi dapprima nell'aver appreso dell'insostenibile massa debitoria e, successivamente nella morte del marito.

In ordine al fatto che la ricorrente avrebbe potuto rinunciare all'eredità del marito lo scrivente gestore ritiene di rilevare come, secondo le dichiarazioni della medesima, tale determinazione l'avrebbe portata ad una mortificazione del proprio diritto di mantenere la proprietà e, soprattutto, requisito relevantissimo per un soggetto anziano, l'uso dell'immobile di abitazione. La rinuncia avrebbe infatti comportato l'esecuzione sulla quota del bene immobile, non divisibile, di proprietà del marito.

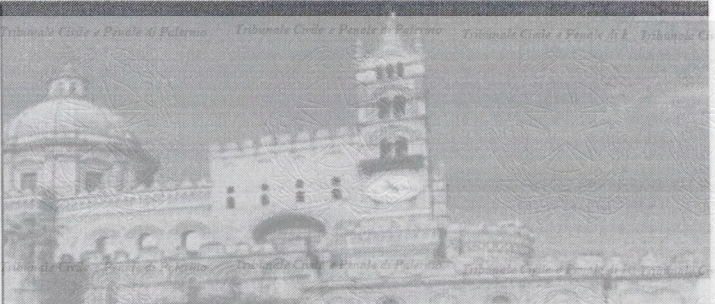
Si rileva infine come l'istante abbia, oggi, pur nella tragica situazione che la coinvolge, tutte le intenzioni di onorare le obbligazioni assunte dal marito avendo accettato una eredità sicuramente per la stessa non vantaggiosa al fine di onorare la memoria del marito e a tutela prospettica dei propri figli, nonché del bene immobile che credeva intangibile.

Avanzato



I Diritti del Debitore
Segretariato Sociale
PALERMO
Sede Legale Via Villa Heloise 21 Palermo

Organismo di Composizione della Crisi da Sovra Indebitamento
 Iscritto al n. 233 della Sezione A
 del Registro Organismi del Ministero della Giustizia
 "O.C.C. I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Palermo"



Valutazione sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dalla consumatrice (Art. 68 co 2 lett. c)

L'istante ha provveduto a fornire la documentazione prevista dalla norma e la stessa può ritenersi ragionevolmente completa e attendibile.

Atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni (Art. 67 co2 lett. c)

Dalla documentazione fornita la situazione di sovra indebitamento non risulta determinata da atti compiuti dal debitore con colpa grave, malafede o frode.

Tabella classe di credito

Al fine di potere sviluppare l'ipotesi di soddisfo dei crediti, i crediti sono stati classati secondo la seguente tabella:

Categoria privilegio debito	Ordine di soddisfo	Debito
Prededucibili 100% - Art. 6 co. 1 Competenze OCC	1	1.600,00
Prededucibili 100% - Art. 6 co. 1 Crediti professionali se piano omologato (lett. b) / Crediti Professionali, se procedura aperta, sorti durante la procedura (lett. c)	2	3.400,00
Crediti privilegiati	3	154,54
Mutui Ipotecari	3	67.657,55
Chirografi	3	71.781,41
	Totale	144.593,50

Durata del Piano di ristrutturazione dei debiti del Consumatore:

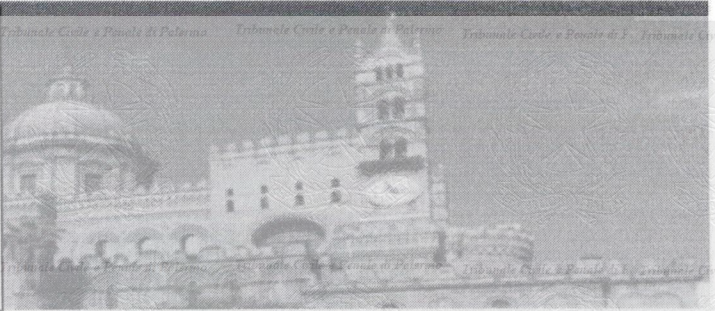
Al riguardo, il Codice della Crisi nulla dice sulla durata del Piano del Consumatore, non si rinvencono limiti temporali.

Alonso



I Diritti del Debitore
Segretariato Sociale
PALERMO
Sede Legale Via Villa Heloise 21 Palermo

Organismo di Composizione della Crisi da Sovra Indebitamento
Iscritto al n. 233 della Sezione A
del Registro Organismi del Ministero della Giustizia
"O.C.C. I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Palermo"



Sul punto, abbiamo innanzitutto escluso l'applicabilità della così detta legge Pinto in quanto la ragionevole durata, da quest'ultima prevista, si riferisce al periodo che va dall'avvio della procedura sino al momento dell'omologa. Detta legge non riguarda quindi la durata del Piano che comprende anche la fase dell'esecuzione del Piano e quindi la sua durata, il cui controllo è affidato al Gestore della Crisi e non al Tribunale (cit.).

Per tali presupposti abbiamo ritenuto che "non vi sono ragioni che possano giustificare l'applicazione di termini predeterminati (cit.)."

Ciò premesso, riteniamo, invece, che gli unici vincoli a cui fare riferimento per determinare la durata di un Piano del Consumatore, sia esclusivamente il "Reddito percepito" dal debitore e per esso, detratte le "spese correnti necessarie al sostentamento suo e della sua famiglia" (art. 9 co. 2 della citata Legge 3), il "reddito disponibile al ripagamento delle rate di debito".

In sintesi ed a nostro avviso, la durata di un Piano del Consumatore è essenzialmente funzione di tre fattori:

- 1) Il Reddito, valutato nella quantità;*
- 2) Il rapporto "rate di debito/reddito percepito" e la previsione di variazione dei due fattori nel tempo;*
- 3) Le aspettative di vita dell'indebitato.*

In relazione quindi al Piano del Consumatore che ci occupa abbiamo valutato che:

- a) Il Reddito percepito non potrà subire contrazioni quantitative, in quanto trattasi di una pensione di reversibilità derivante da un reddito pensionistico erogato dalla Regione Sicilia;*
- b) Nel Piano del Consumatore in proposta, abbiamo modulato le rate di debito, rendendole costanti al fine di soddisfare con costanza i creditori;*
- c) I periodi adottati tengono conto delle tavole di mortalità relative alla popolazione pubblicate dall'Istat;*

È stato mantenuto il reddito disponibile al "dignitoso tenore di vita" previsto dall'art. 9 co. 2. e reso organico dall'art. 68 comma 3 del d.lgs. 14/2019 (Codice della crisi e dell'insolvenza).

Roberto Carole



I Diritti del Debitore
Segretariato Sociale
PALERMO
Sede Legale Via Villa Heloise 21 Palermo

Organismo di Composizione della Crisi da Sovra Indebitamento
 Iscritto al n. 233 della Sezione A
 del Registro Organismi del Ministero della Giustizia
 "O.C.C. I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Palermo"



PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE

Creditore	Categoria di privilegio	Ordine di soddisfo	Importo debito residuo	%	Importo offerto	Mesi	Rata
O.C.C. I diritti del Debitore Palermo	prioritari ex. art. 13 co. 4 bis Legge 3/2012	1	1.600,00	100	1.600,00	3	533,33 €
Avv. Teresa Romano		2	3.400,00	100	3.400,00	5	680,00 €
Agenzia delle Entrate	privilegio generale	2	154,54	100	154,54	103	1,50 €
Riscossione	privilegio generale	2	4,46	100	4,46	103	0,04 €
Che Banca	ipotecario	2	67.657,55	100	67.657,55	103	656,87 €
Agos	carta revolving	3	6.876,00	5	343,80	103	3,34 €
Agos	carta revolving	3	2.518,00	5	125,90	103	1,22 €
Credit agricole	chirografario	3	6.620,21	5	331,01	103	3,21 €
Findomestic	chirografo	3	44.920,00	5	2.246,00	103	21,81 €
Santander	chirografario	3	10.842,74	5	542,14	103	5,26 €
Totale			144.593,50		76.405,40		693,26 €

Avalto C. Agos

"Alternativa liquidatoria"

(Ai fini delle previsioni dell'Art. 67 co 4)

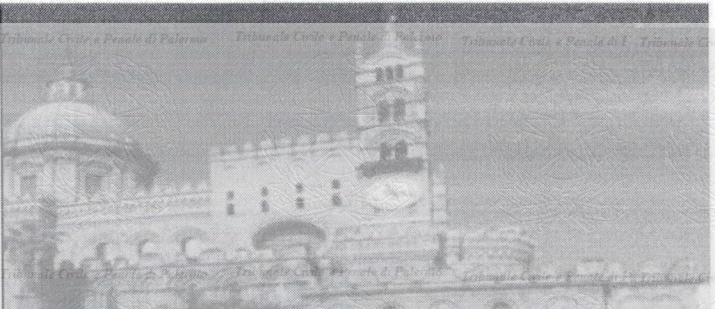
Il piano di ristrutturazione dei debiti è una soluzione più conveniente per i creditori, rispetto all'ipotesi di liquidazione dei beni messi a disposizione del debitore a garanzia dei debiti.

Il metro di parametro con l'alternativa liquidatoria ha la finalità di rendere edotto l'On Tribunale adito nella persona del G.D., di come la proposta avanzata dal consumatore soddisfi le ragioni creditorie in un'ottica comparativa. L'Art. 67 co 4 recita: "E' possibile prevedere che i crediti muniti di privilegio, pegno o ipoteca possano essere soddisfatti non integralmente, allorché ne sia assicurato il pagamento in misura non inferiore a quella realizzabile, in ragione della



Tribunale Civile e Penale di Palermo
I Diritti del Debitore
Segretariato Sociale
PALERMO
Sede Legale Via Villa Heloise 21 Palermo

Organismo di Composizione della Crisi da Sovra Indebitamento
Iscritto al n. 233 della Sezione A
del Registro Organismi del Ministero della Giustizia
"O.C.C. I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Palermo"



collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione". Pertanto, in un'ottica comparativa, la percentuale di soddisfacimento affidata dal presente piano al ceto creditorio appare quellamaggiormente realizzabile e soddisfattiva per gli interessi degli stessi.

CONCLUSIONI

Attuabilità del Piano e sua idoneità ad assicurare il regolare pagamento dei creditori.

Nel giudizio di asseverabilità è stata contemperata la tutela del ceto creditorio e del sovraindebitato. Sulla base della documentazione ricevuta e delle informazioni assunte si ritiene che la proposta di ristrutturazione del debito del consumatore, come predisposto, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri, può ritenersi fondamentalmente sostenibile e ragionevolmente attuabile. Per i creditori, privi di garanzie, il Piano rappresenta una proposta sostenibile e ragionevolmente attuabile per un soddisfacimento seppure parziale dei crediti vantati.

Si attesta pertanto, la convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria.

Esecuzione del Piano

Ai sensi dell'Art. 71 co 1

Il debitore è tenuto a compiere ogni atto necessario a dare esecuzione al piano omologato. L'OCC vigila sull'esatto adempimento del piano, risolve le eventuali difficoltà e le sottopone al giudice, se necessario;

Alle vendite e alle cessioni, se previste dal piano, **provvede il debitore** tramite procedure competitive sotto il controllo e con la collaborazione dell'OCC;

Lo scrivente conclude, pertanto, che la proposta di ristrutturazione del debito in esame, seppur con i limiti di ogni giudizio prognostico effettuato *ex ante*, costituisca una soluzione conveniente e di probabile realizzazione.

Palermo, 16/12/2022

Organismo di Composizione della Crisi da
sovraindebitamento

I Diritti del Debitore Segretariato Sociale
Comune di Palermo Il Gestore della Crisi
Avv. Vincenzo Battiloro

vincenzobattiloro.gestorecrisipalermo@pec.it



Tribunale Civile e Penale di Palermo
I Diritti del Debitore
Segretariato Sociale
PALERMO
Sede Legale Via Villa Heloise 21 Palermo

Organismo di Composizione della Crisi da Sovra Indebitamento
Iscritto al n. 233 della Sezione A
del Registro Organismi del Ministero della Giustizia
"O.C.C. I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Palermo"



Si allegano:

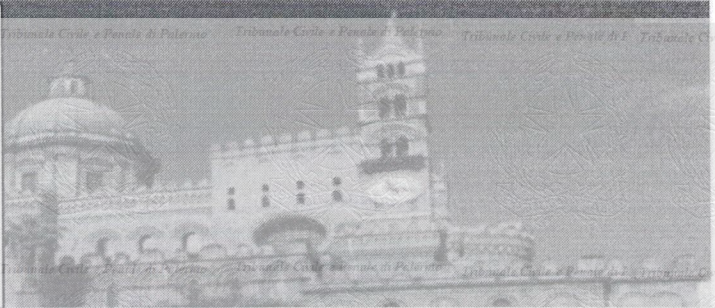
1. Documento di identità e codice fiscale;
2. Contratto di mutuo del Notaio Barabbino;
3. piano di ammortamento mutuo della Che Banca!;
4. 730 anno 2016;
- 4 bis. 730 anno 2017;
- 4 ter. 730 anno 2018;
5. unica anno 2018;
6. 730 anno 2019;
7. unica anno 2019;
8. 730 anno 2020;
9. unica 2020;
10. 730 anno 2022;
11. cedolino pensione agosto 2021;
- 11 bis. Cedolino pensione settembre 2021;
- 11 ter. Cedolino pensione luglio 2022;
12. cedolino pensione agosto 2022;
- 12 Bis. cedolino pensione settembre 2022;
- 13 Cedolini pensione Gariffo;
- 14 Estratto conto Credit Agricole;
- 15 Ricorso Guber (Che Banca!);
- 15 bis. certificato presentazione dichiarazione di successione;
- 16 Atto Accettazione eredità;
- 16 bis. Trascrizione denuncia successione Avanzato;
- 16 ter. Memoria di costituzione Sig.ra Avanzato Avv. Romano per Guber;
- 16 quater. Ispezione ipotecaria trascrizione successione Avanzato;
- 16 quinquies. Tribunale di Palermo VG. verbale del 23.03.22;
- 17 Tasi Gariffo anno 2015;
- 18 Cai B. d'Italia 10.11.2022;
- 19 C.R. B. d'Italia 10.11.2022;
- 20 Visura catastale;
- 21 Certificazione Casellario Giudiziale;
- 22 Certificazione del credito Crif 17.11.2022;
- 23 Certificazione del credito Ag. Delle Entrate;
- 24 certificazione del credito Riscontro Ag. Riscossione;
- 25 certificazione Agos per Avanzato
- 26 certificazione del credito ACI;
- 27 diniego apertura sinistro Cardif per decesso ~~_____~~;
- 28 certificazione del credito Camera di Commercio;

Accettato
Avanzato



I Diritti del Debitore
Segretariato Sociale
PALERMO
Sede Legale Via Villa Heloise 21 Palermo

Organismo di Composizione della Crisi da Sovra Indebitamento
Iscritto al n. 233 della Sezione A
del Registro Organismi del Ministero della Giustizia
"O.C.C. I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Palermo"



- 29 certificazione del credito Credit Agricole;
- 30 certificazione INPS Avanzato;
- 31 elenco spese mensili;
- 32 attestazione sul possesso di autoveicoli;
- 33 dichiarazione di consenso informato;
- 34 dichiarazione di stato di famiglia e di residenza;
- 34 bis. attestazione inesistenza di atti dispositivi;
- 35 richiesta credito Santander [redacted];
- 36 comunicazione di risoluzione contratto elettrico finanziato Santander;
- 37 solleciti di pagamento Agos;
- 38 Certificazione del credito Avv. Teresa Romano;
- 39 Decreto accoglimento autorizzazione accesso banche dati R.G. 3228.2020;
- 40 Riscontro Pec IBL Banca 14.11.2022;
- 41 certificato di morte [redacted];
- 42 Contratto Findomestic n. 20220308358437;
- 43 Accordo di ristrutturazione del debito sottoscritto in data 21.04.2021 Sig.ri [redacted] ed Avanzato.

**Per previa visione, condivisione ed accettazione
del Piano di ristrutturazione dei debiti del
Consumatore ex L. 3 2012**

**come recepita dal nuovo Codice della Crisi e dell'insolvenza, D. Lgs 12/01/2019 n. 14 - L.
19/10/2017 n. 155 -**

**Avanzato Angela, nato/a a Palermo il 25.11.1954 Cod. Fisc. VNZNGL54S65G273C res.te in
Palermo, Via dell'Antilope n. 28**

**Dichiarazione di assenza di conflitto di interessi dell'Organismo di Composizione
della Crisi**

I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Comune di Palermo

Il Sottoscritto Avv. Luca Rizzitano nato a Palermo il 23/04/1977, nella qualità di Referente dell'Organismo I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Comune di Palermo iscritto al n. 233 del Registro Organismi del Ministero della Giustizia



Tribunale Civile e Penale di Palermo
I Diritti del Debitore
Segretariato Sociale
PALERMO
Sede Legale Via Villa Heloise 21 Palermo

Organismo di Composizione della Crisi da Sovra Indebitamento
Iscritto al n. 233 della Sezione A
del Registro Organismi del Ministero della Giustizia
"O.C.C. I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Palermo"



DICHIARA

Che L'Organismo di Composizione della Crisi denominato I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Comune di Palermo, non si trova in conflitto d'interessi con la procedura.

Palermo 09 dicembre 2022

Organismo di Composizione della Crisi da
sovra indebitamento I Diritti del Debitore Segretariato Sociale
Comune di Palermo Il Referente
Avv. Luca Rizzitano