



*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 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**

**PROCEDURA FAMILIARE**

**(Art.66)**

**Richiedente:**

Finocchiaro Antonino

████████████████████

Palermo

Castiglione Laura

████████████████████

Palermo

**Legale del richiedente:**

Avv. Caterina D'Amato

Via G. Amendola n. 43 Palermo

caterinadamato@pecavvpa.it

**Gestore:**



***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”



Dott. Francesca Gagliano  
 VIA CHIESAZZA SPERONE N. 17  
 Altavilla Milicia  
 francescagagliano@pec.it

<b>INDICE PROPOSTA</b>	<b>Pagina</b>
Premessa	5
Requisiti oggettivi e soggettivi	7
Esposizione generale della proposta	8
Reddito percepito	10
Attivo Patrimoniale	12
○ Beni Mobili	12
○ Beni Immobili	12
Passivo Patrimoniale	13
○ Elenco creditori e somme dovute	13
Cause del sovra indebitamento	16
Verifica sulla fattibilità del Piano ed Alternativa Liquidatoria	18



***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”



Conclusioni	22
-------------	----

**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.** 49 del 24/11/2021

**Debitore istante:**

Finocchiaro Antonino, [REDACTED]

Castiglione Laura, [REDACTED]

**Tipo di Procedura:**

Piano di Ristrutturazione debiti del Consumatore

**Grado Complessità:**

Alta

**Gestore designato:**

Dott.  
VIA

CHIESAZZA

Francesca

SPERONE

N.

Gagliano

17



Altavilla  
francescagagliano@pec.it

Milicia

### **Dichiarazioni Gestore della Crisi:**

Il sottoscritto dichiara e attesta preliminarmente:

Dott. Francesca Gagliano

-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 e' 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;<sup>[1]</sup><sub>SEP</sub>

- che non si trova 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 p.e.c., 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 il Nucleo Familiare richiedente:

Finocchiaro Antonino, [REDACTED]

Castiglione Laura, [REDACTED]

- sono conviventi;

- che i Sig.ri :

<b>Finocchiaro Antonino</b>	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
<b>Castiglione Laura</b>	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]

- rappresentati e difesi dall' Avv.to Caterina D'Amato pec: caterinadamato@pecavvpa.it, per porre rimedio allo stato di sovra indebitamento in cui versano, hanno presentato, all'Organismo di Composizione della Crisi I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Comune di Palermo, istanza 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 24/11/2021 al n. 49.
- che gli istanti 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*".
- che il Referente dell'Organismo, ai sensi dell'art. 10 comma 2 del DM 202 14/09/2014, ha nominato il sottoscritto gestore della crisi nella procedura di cui all'oggetto;

#### **RASSEGNA LA SEGUENTE**

#### **RELAZIONE EX ART. 67 DECRETO LEGISLATIVO 12 gennaio 2019, n. 14**



## **RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE**

### **NUCLEO FAMILIARE** **(Art. 66)**

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. Documenti 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. Visura CRIF;
6. Visura Banca D'Italia e CAI;
7. Visura Agenzia Entrate;
8. Estratti di ruolo Agenzia Entrate riscossione
9. Visura PRA;
10. Certificato carichi pendenti e casellario giudiziario;
11. Dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni con elenco degli stipendi, delle pensioni, dei salari e di tutte le altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare;
12. Dichiarazione dei redditi relativa all'anno di concessione di tutti i finanziamenti;
13. Dichiarazione dei redditi relativa all'anno di concessione di tutti i finanziamenti;

L'istante ha prodotto l'elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento del nucleo familiare: il nucleo familiare è composto da n.4 persone, le persone fiscalmente a carico sono n. 2

La documentazione è stata acquisita agli atti e può ritenersi ragionevolmente completa ed attendibile.

### **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 applicato del nuovo codice** della Crisi e dell'insolvenza:

*"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. 66, del citato Decreto Legislativo, definisce le "Procedure familiari":**

comma 1:

*"I membri della stessa famiglia possono presentare un unico progetto di risoluzione della crisi da sovraindebitamento quando sono conviventi o quando il sovraindebitamento ha un'origine comune. Quando uno dei debitori non è un consumatore, al progetto unitario si applicano le disposizioni della sezione III del presente capo"*

comma 2:

*"Ai fini del comma 1, oltre al coniuge, si considerano membri della stessa famiglia i parenti entro il quarto grado e gli affini entro il secondo, nonché le parti dell'unione civile e i conviventi di fatto di cui alla legge 20 maggio 2016, n.76."*

**L' Art. 2 comma 1 lettera e), del citato Decreto Legislativo, definisce il "consumatore" come:**

*"la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigiana o professionale eventualmente svolta, anche se socia di una delle società appartenenti ad uno dei tipi regolati nei capi III, IV e VI del titolo V del libro quinto del codice civile, per i debiti estranei a quelli sociali";*

**L' Art. 2 comma 1 lettera c), del citato Decreto Legislativo, definisce il "sovraindebitamento" come:**

*"lo stato **di crisi o di insolvenza del consumatore**, del professionista, dell'imprenditore minore, dell'imprenditore agricolo, delle start-up innovative di cui al decreto-legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito, con modificazioni, dalla legge 17 dicembre 2012, n. 221, e di ogni altro debitore non assoggettabile alla liquidazione giudiziale ovvero a liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal codice civile o da leggi speciali per il caso di crisi o insolvenza"*

**L' Art. 2 comma 1 lettera a), del citato Decreto Legislativo, definisce lo stato di "crisi" come:**



**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"



**"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";**

**L'istante è in stato di sovra indebitamento in quanto il flusso di cassa prospettico, derivanti dal reddito percepito, dedotto quando necessario al fabbisogno familiare, è "inadeguato a far fronte alle obbligazioni assunte nei successivi 12 mesi.**

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

**Rispetto delle condizioni ostative alla applicazione della norma: (Art. 69 co 1)**

#### **Il Consumatore**

1. **NON è già stato esdebitato** nei cinque anni precedenti la domanda;
2. **NON ha già beneficiato** dell'esdebitazione per due volte;
3. **NON ha determinato la** situazione di sovra indebitamento con colpa grave, malafede o frode.

#### **Situazione reddituale soggettiva del Nucleo Familiare:**

Totale reddito mensile dedotto fabbisogno mensile (art.68 co.3)	██████████
Totale rate mensili pagate	██████████

Le rate mensili **attuali** ammontano ad ██████████ (sono state considerate solo le rate che oggi i coniugi riescono a pagare mensilmente con le trattenute in busta paga) mentre il reddito medio mensile percepito nell'anno in corso è pari a ██████████ con un residuo reddito





**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"



disponibile ai bisogni familiari pari ad [REDACTED]. Il fabbisogno familiare autocertificato è invece pari ad Euro [REDACTED]

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).**

E' stato quindi individuato il reddito mensile percepito dal nucleo familiare a cui abbiamo dedotto quanto necessario al **sostegno economico del nucleo familiare**.

Il reddito necessario al sostegno economico del nucleo familiare è stato determinato utilizzando il debito autocertificato.

- **Composizione nucleo familiare**

<b>Finocchiaro Antonino</b>	nato a Palermo	il [REDACTED]	<b>Marito</b>
<b>Castiglione Laura</b>	nata a Palermo	[REDACTED]	<b>Moglie</b>
[REDACTED]	nata a Palermo	il [REDACTED]	<b>Figlia</b>
[REDACTED]	nata a Palermo	[REDACTED]	<b>Figlia</b>

**Fonti di reddito Finocchiaro Antonino e Castiglione Laura**

Anno 2022	730/2022 congiunto: reddito netto annuo	Reddito mensile	730/2022 congiunto: reddito netto annuo	Reddito mensile	Totale mensile
	[REDACTED] <b>Finocchiaro Antonino</b>	[REDACTED]	[REDACTED] <b>Castiglione Laura</b>	[REDACTED]	[REDACTED]

**Spese occorrenti al nucleo familiare**

**"Fabbisogno Familiare Autocertificato"**



**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"



Tipo spesa	Importo totale	Importo mensile
Telefonia fissa		██████████
Telefonia mobile (4 persone)		██████████
Fornitura Acqua (trimestrale)	██████████	██████████
Alimenti e spese per la persona		██████████
Affitto Abitazione		██████████
Energia elettrica (ultime tre forniture)	██████████	██████████
Spese mediche (documentate sett. 2022)		██████████
Assicurazione 2 auto		██████████
Carburanti (spesa minima non documentata)		██████████
<b>Totale:</b>		██████████

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

Art. 68 co 3 secondo periodo recita: "A tal fine si ritiene idonea una quantificazione **non inferiore** all'ammontare dell'assegno sociale moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti il nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE di cui al DPCM del 5 dicembre 2013, n. 159."

<b>Preliminare individuazione del reddito occorrente al mantenimento del debitore e della sua famiglia determinato secondo i parametri previsti dall'Art. 68 comma 3 CCI</b>	
<b>Assegno Sociale</b>	██████████
<b>Parametro scala equivalenza</b> n. 4 componenti nucleo familiare ISEE DPCM 5 dicembre 2013 n. 159 (1 minorenni)	N. 2,66
<b>Fabbisogno familiare</b> su base mensile	██████████

**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.



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

<b>Determinazione Reddito disponibile al pagamento del debito</b>	
Reddito familiare medio ultimo anno	██████████
Altri redditi aggiuntivi	██████
Elenco spese mensili autocertificate dal sovraindebitato	██████████
Reddito Disponibile	██████████

### Patrimonio mobiliare e immobiliare

#### **Beni mobili registrati**

<b>Intestatario:</b> Finocchiaro Antonino	<b>Tipo di bene:</b> Autovettura	<b>Percentuale di proprietà:</b> 100%	<b>Descrizione sommaria:</b> ██████████	<b>Targa:</b> DA405LB	<b>Anno di prima immatricolazione:</b> 22/02/2006  <b>Aggiornamento carta di circolazione:</b> 11/05/2022	<b>Valore di stima o liquidità personale:</b> NON STIMABILE in quanto condizioni commerciali non determinabili
<b>Intestatario:</b> Finocchiaro Antonino	<b>Tipo di bene:</b> Autovettura	<b>Percentuale di proprietà:</b> 100%	<b>Descrizione sommaria:</b> ██████████	<b>Targa:</b> CB900PK	<b>Anno di immatricolazione:</b> 5/12/2002  <b>Aggiornamento carta di circolazione:</b> 13/09/2022	<b>Valore di stima o liquidità personale:</b> NON STIMABILE. prezzo di acquisto del veicolo nel 2022 € 100

Valore beni mobili € 0,00

Non si è riusciti a eseguire valutazione sommaria di mercato, in quanto le condizioni commerciali non sono determinabili. Le autovetture sono state cedute da privati con il solo onere delle spese relative al passaggio di proprietà.



Si precisa, tuttavia, che si tratta delle autovetture a disposizione dell'intero nucleo familiare del ricorrente, necessarie per recarsi sul luogo di lavoro e svolgere le conseguenti attività di gestione quotidiana. Inoltre, considerate le date di immatricolazione, si ritiene che nell'ipotesi di sottoposizione ad esecuzione forzata, il ricavato della vendita sarebbe di scarso valore ed ininfluenza ai fini della complessiva estinzione della posizione debitoria.

**- Beni Immobili:**

Non ci sono beni immobili

Valore beni immobili € 0,00

**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, e 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:

<b>Intestatario</b>	<b>Tipo debito</b>	<b>Creditore</b>	<b>Categoria privilegio debito</b>	<b>Ordine di soddisfo</b>	<b>Debito</b>
Finocchiaro Antonino	Delegazione di pagamento	[REDACTED]	Chirografario	parziale	[REDACTED]
Cointestato Finocchiaro - Castiglione	Prestito finalizzato - pignoramento in corso	[REDACTED]	Chirografario	parziale	[REDACTED]
Finocchiaro Antonino	Finanziamento (Barclays)	[REDACTED]	Chirografario	parziale	[REDACTED]
Castiglione Laura	Cessione del quinto	[REDACTED]	Chirografario	parziale	[REDACTED]
Cointestato Finocchiaro - Castiglione	Fido di conto	[REDACTED]	Chirografario	parziale	[REDACTED]
Castiglione Laura	Imposte	[REDACTED]	Privilegiato	totale	[REDACTED]



*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"



<b>Intestatario</b>	<b>Tipo debito</b>	<b>Creditore</b>	<b>Categoria privilegio debito</b>	<b>Ordine di soddisfo</b>	<b>Debito</b>
Castiglione Laura	Oneri	[REDACTED]	Chirografario	parziale	[REDACTED]
Finocchiaro Antonino	Imposte	[REDACTED]	Privilegiato	totale	[REDACTED]
Finocchiaro Antonino	Oneri	[REDACTED]	Chirografario	parziale	[REDACTED]
Castiglione Laura	Fornitura privata	[REDACTED]	Chirografario	parziale	[REDACTED]
Castiglione Laura	Finanziamento	[REDACTED]	Chirografario	parziale	[REDACTED]
Cointestato Finocchiaro - Castiglione	Prestito personale	[REDACTED]	Chirografario	parziale	[REDACTED]
Finocchiaro Antonino	Cessione del quinto	[REDACTED]	Chirografario	parziale	[REDACTED]
Castiglione Laura	Carte di credito magna carta/ flex - pignoramento in corso	[REDACTED]	Chirografario	parziale	[REDACTED]
Castiglione Laura	Polizza pegno	[REDACTED]	Privilegiato	totale	[REDACTED]
Finocchiaro Antonino	Tributi - Tassa automobilistica	[REDACTED]	Privilegiato	totale	[REDACTED]
Castiglione Laura	Ordine di acquisto prodotti	[REDACTED]	Chirografario	parziale	[REDACTED]

**Merito Creditizio**

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





*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"



Creditore	Credito concesso	Data concessione	Importo rata/mesi	Totale rate mensili precedenti	Reddito mensile familiare	Fabbisogno Familiare ex art 8	Reddito al servizio del debito
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]

**I creditori hanno applicato** il Merito creditizio secondo le previsioni di cui all'art. 68 co. 3

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

**(Art. 68 co 2 lett. b)**

**Indicazione della cause del sovraindebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni. (Art. 68 co 2 lett a)**



Le cause che hanno portato al sovraindebitamento dei signori Finocchiaro si possono sintetizzare nella difficoltà di gestire il reddito disponibile rispetto alle necessità familiari.

I coniugi sono dipendenti della ICA.MARKET S.R.L. e prestano il proprio servizio in due punti vendita diversi, la moglie come ausiliare di vendita, il marito con la qualifica di macellaio.

Il ricorso al credito nasce, inizialmente, per rispondere a esigenze quotidiane come l'acquisto di una autovettura (tutte le autovetture acquistate nel tempo sono sempre state vetture già utilizzate da altri soggetti privati), o per piccoli bisogni familiari di natura ordinaria, o ancora, finalizzati alle spese di trasloco.

In particolare, a marzo del 2015 i ricorrenti cambiano casa, e scelgono un'abitazione in un complesso residenziale di costruzione più recente rispetto alla abitazione precedente, con un canone di affitto più alto a cui si aggiungono le spese condominiali. Ma i coniugi erano certi di poter rispondere con efficienza alle spese facendo affidamento sullo stipendio di entrambi e su frequenti turni di straordinario che permettevano loro un introito aggiuntivo. Ma nello stesso anno (secondo il resoconto storico dei ricorrenti) la catena di supermercati per la quale lavorano viene assorbita da un'altra azienda portando di fatto a dei cambiamenti di natura logistica all'interno dei punti vendita. Il signor Finocchiaro, che era diventato responsabile di reparto con un conseguente aumento dello stipendio, torna alla mansione di addetto alla vendita al bancone, e per entrambi si azzerava la possibilità di svolgere turni di lavoro straordinario.

Il cambiamento, seppur in apparenza di non grande levatura economica, modifica di fatto la capacità di spesa dei ricorrenti che ritrovandosi debitori di piccoli prestiti e intestatari di carte di credito revolving (alcune delle quali oggi estinte), hanno difficoltà sempre crescenti a rispondere agli impegni presi. Così il loro continuo ricorso al credito, adesso, è motivato dalla necessità di dover saldare di volta in volta i prestiti precedenti.

Nel 2018, cambiano abitazione, tornano ad abitare una casa con un canone di affitto più basso e senza condominio, per tentare di ridurre le spese; ma questo non basta. Le spese familiari e i debiti sorti per farvi fronte crescono senza che i ricorrenti abbiano più la capacità di gestirli e contenerli.

Oggi, oltre ai debiti rilevati (di cui alcuni con procedura di pignoramento dello stipendio in atto e in altri casi con pignoramento già concluso), i ricorrenti fanno spesso ricorso all'aiuto generoso e disponibile di amici e/o parenti. Anche questi piccoli prestiti non quantificabili e utilizzati per il soddisfacimento di esigenze familiari di base, contribuiscono alle difficoltà reddituali dei coniugi, in quanto, naturalmente, devono essere a loro volta restituiti.

Può, tuttavia, ragionevolmente, ritenersi che le rinegoziazioni dei prestiti e l'aumentare sempre crescente dei debiti, hanno portato sino alla attuale situazione di sovra indebitamento fino all'attuale rapporto rate/reddito



La diligenza del debitore è stata valutata al momento della genesi del debito, ossia quando, per le condizioni poste, era ragionevolmente convinto di potere fare fronte agli impegni assunti.

Sono state valutate, alla luce della documentazione prodotta a supporto dal Debitore, il rispetto dei requisiti inerenti alla **meritevolezza** ed incolpevolezza dello stesso, ed infatti:

è stato lo squilibrio economico determinato dalla riduzione dello stipendio a seguito della modifica di mansione, il venir meno dell'opportunità di incrementare il reddito con i turni di lavoro straordinario e il concomitante aumento delle spese familiari.

A causa dei sopraindicati eventi, non previsti, non prevedibili e non dipendente dalla propria volontà, le condizioni sono cambiate, e il debitore è entrato nella fase del sovraindebitamento, cominciando a contrarre debiti per pagare debiti precedenti ed affrontare le esigenze economiche basilari della famiglia.

Il debitore ha agito, quindi, 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.

### **Valutazione sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dal consumatore**

**(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 co 2 lett. c)**

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

### **Durata del Piano di ristrutturazione dei debiti del Consumatore:**



Al riguardo, il nuovo codice della Crisi nulla dice sulla durata del Piano di ristrutturazione dei debiti del Consumatore; non si rinvencono infatti limiti temporali.

*Sul punto, abbiamo innanzitutto escluso l'applicabilità della cosiddetta 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.)*

Parimenti, abbiamo escluso l'applicabilità della giurisprudenza formatasi in materia di concordato preventivo. Infatti, la procedura concorsuale è diversa nei presupposti, in quanto "*applicata alle Imprese*", e nelle finalità perché salvaguarda il *diritto del creditore*. Il Piano del Consumatore si applica invece ad un *soggetto privato*, ed ha come finalità il diritto al *dignitoso tenore di vita delle persone "spese correnti necessarie al sostentamento suo e della sua famiglia"*).

Altra differenza sostanziale è la natura del reddito, che sostiene nel tempo la durata del piano o del concordato; nelle Imprese il reddito è **prodotto**, e quindi dipende dalle oscillazioni del fatturato; nel Piano del Consumatore, il reddito è **percepito** e la sua sostenibilità - nel tempo - dipende **esclusivamente** dalla solidità del datore di lavoro.

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*", 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 e nella qualità (intesa come affidabilità del datore di lavoro);
- 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 dipendente di Azienda di grande solidità patrimoniale; sono invece ragionevolmente ipotizzabili incrementi di reddito che andrebbero a migliorare la sostenibilità del Piano;



b) Nel Piano del Consumatore in proposta, abbiamo modulato le rate di debito, rendendole più alte nei primi tre anni, per poi farle decrescere rapidamente negli anni successivi. Per l'effetto correlato, quindi, a partire dal terzo anno, il reddito disponibile ai bisogni della famiglia subirà un buon incremento, che andrà a coprire nuovi bisogni e/o eventuali imprevisti;

c) I periodi adottati tengono conto delle tavole di mortalità relative alla popolazione pubblicate dall'Istat;

d) La scadenza del Piano non supera la data di prevedibile pensionamento del Debitore, che causerebbe una diminuzione di reddito.

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

## **PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE**

**(Art. 66 Procedure Familiari)**





*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"



Credito re	Rappor to	Tipo prodotto	Importo debito	% Offerta	Importo offerto	Rateizzat o	N. mesi	Rata 1	Rata 2-24	Rata 25-60
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]



*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"



[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]
[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]



**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"



### Crediti in prededuzione

<u>Creditore</u>	<u>Descrizione</u>	<u>Importo</u>
Organismo di composizione della crisi	compenso	
Avv. Caterina D'Amato	Compensi ed onorari	
	Spese generali ex art. 15 (15%)	
	Cassa di previdenza (4%)	
	sub-totale	
<b>Totale</b>		

Si predispongono il seguente timing di pagamento per le spese di procedura che devono essere corrisposte in **prededuzione**, mantenendo la rata che i ricorrenti mettono a disposizione del piano, costante per 5 mesi, e una rata conclusiva di € 395,82 per completare i pagamenti spettanti al legale del richiedente.

<b>N. RATA</b>	<b>IMPORTO</b>	<b>CREDITORE</b>
1-3		Organismo di composizione
4		Organismo di composizione
4 bis		Avv. Caterina D'Amato
5		Avv. Caterina D'Amato
6		Avv. Caterina D'Amato

### Verifica "Alternativa liquidatoria"

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

Non si può effettuare la verifica dell'alternativa liquidatoria perché i ricorrenti non sono in possesso di beni immobili e mobili di valore.

E' stato assunto come realizzabile il valore complessivo dei beni mobili e dei beni immobili pari ad € 0,00.

### 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 sovra indebitato.

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 fundamentalmente 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.

### **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;

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,17/10/2022

Organismo di Composizione della Crisi da sovraindebitamento  
I Diritti del Debitore Segretariato Sociale Comune di Palermo  
Il Gestore della Crisi  
Dott. Francesca Gagliano  
francescagagliano@pec.it

Si allegano:

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. Visura CRIF;
6. Visura Banca D'Italia e CAI;
7. Visura Agenzia Entrate;
8. Estratti di ruolo Agenzia Entrate riscossione
9. Visura PRA;
10. Certificato carichi pendenti e casellario giudiziario;
11. Dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni con elenco degli stipendi, delle pensioni, dei salari e di tutte le altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare;
12. Dichiarazione dei redditi relativa all'anno di concessione di tutti i finanziamenti;
13. Dichiarazione dei redditi relativa all'anno di concessione di tutti i finanziamenti;

**Per previa visione, condivisione ed accettazione  
del Piano di ristrutturazione dei debiti del Consumatore  
Ex. L. 3012**

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

Finocchiaro Antonino, nato/a a Palermo il 01/05/1968 Cod. Fisc. FNCNNN68E01G273E  
res.te in Palermo, Via Piano del Fico n. 31  
Castiglione Laura, nato/a a Palermo il 13/02/1975 Cod. Fisc. CSTLRA75B53G273L res.te in  
Palermo, Via Piano del Fico n. 31

**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 23/04/77, 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

**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.



  
***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”



Palermo 17/10/2022

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

