Ist. n. 2 dep. 21/09/2023

STUDIO LEGALE

AVV. VINCENZO ROSSI
PATROCINANTE IN CASSAZIONE

AVV. FRANCESCO CASTALDI

TRIBUNALE DI NAPOLI NORD

Sezione Fallimentare

Ricorso Contenente Piano del Consumatore

Procedura di composizione della crisi

da sovraindebitamento (CCII artt. 67 ss.)

ISTANTE: i signori Esposito Mario, nato in Frattaminore il 30.05.1958, c.f. SPSMRA58E30D790T, e De Leo Maria, nata in Casandrino il 18.06.1956, C.F. DLEMRA56H58B925O, coniugati in comunione dei beni dal 01.05.1978**,** entrambi residenti in Sant'Antimo (NA) alla via delle Aquile n. 11, rappresentati e assistiti dall'avv. Vincenzo Rossi (C.F. RSSVCN44D13D790F), unitamente e disgiuntamente all'avv. Francesco Castaldi (c.f. CSTFNC90M04B715O), tutti elettivamente domiciliati presso lo studio dei procuratori sito in Frattaminore (NA), alla via C.V. Veneto n. 12, in virtù di mandato allegato al presente atto; per le comunicazioni si indicano le PEC: francescocastaldi@avvocatinapoli.legalmail.it -vincenzorossi@avvpec.it – Fax 0818314765.

Sommario

PREMESSE..... 2

1) CAUSE DELL'INDEBITAMENTO 4

2) ELENCO DI TUTTI I CREDITORI, CON L'INDICAZIONE DELLE SOMME DOVUTE;..... 5

3) ELENCO DI TUTTI I BENI DEL DEBITORE; 8

4) ATTI DI DISPOSIZIONI COMPIUTI DAL RICORRENTE NEGLI ULTIMI 5 ANNI; 8

5) CERTIFICAZIONI DEI REDDITI DEGLI ULTIMI 5 ANNI 9

6) INDICAZIONE DELLA COMPOSIZIONE DEL NUCLEO FAMILIARE DEL DEBITORE;..... 9

7) ELENCO DELLE SPESE CORRENTI NECESSARIE AL SOSTENTAMENTO DEL DEBITORE; 9

8) DICHIARAZIONE DI EVENTUALI REDDITI PERCEPITI 10

C.V. Veneto, 12| Frattaminore (NA)
avv.rossiv@libero.it
avv.francescocastaldi@gmail.com
tel. 0818314765 - 3409453374

Firmato Da: CASTALDI FRANCESCO Emesso Da: NAMIRIAL CA FIRMA QUALIFICATA Serial#: 22674fd036162d1

STUDIO LEGALE

AVV. VINCENZO ROSSI
PATROCINANTE IN CASSAZIONE

AVV. FRANCESCO CASTALDI

9) RICOSTRUZIONE DELLA POSIZIONE FISCALE, CON INDICAZIONE DI EVENTUALI CARICHI PENDENTI..... 10

10) ESPOSIZIONE DELLE RAGIONI DELL'INCAPACITÀ DEL DEBITORE AD ADEMPIERE 10

11) SOLVIBILITÀ DEL RICORRENTE E DEBITI NON FALCIDIABILI..... 10

12) MERITO CREDITIZIO DEI FINANZIATORI..... 11

13) ATTUALE CONDIZIONE REDDITUALE E ATTIVO DEL DEBITORE..... 11

14) PROPOSTA DI PIANO DEL CONSUMATORE..... 13

14.1) PIANO DEL CONSUMATORE..... 14
PASSIVO DEL SIGNOR ESPOSITO MARIO..... 14
PASSIVO DELLA SIGNORA DE LEO MARIA..... 15
ATTIVO..... 15
GIACENZA SU C/C..... 15
BENI MOBILI REGISTRATI E BENI IMMOBILI..... 15
CLASSIFICAZIONE DEI DEBITI..... 16
PROPOSTA DI PAGAMENTO..... 17
RIEPILOGO..... 17

15) MAGGIOR CONVENIENZA DEL PIANO DEL CONSUMATORE RISPETTO ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA. 19

CONVENIENZA DEL PIANO..... 20

CONCLUSIONI 21

***

Premesse

Il signor Esposito Mario e la signora De Leo Maria sono qualificabili quali consumatori, visto che **i debiti di cui si discute sono stati contratti degli istanti quale persona fisica, per scopi estranei all'attività svolta** (in ogni caso, non imprenditoriale) [cfr. art. 2 n. 1 lett e) CCII]. I ricorrenti versano in uno stato di sovraindebitamento, ai sensi dell'art. 2 n. 1 lett. a), b) e c) della citata legge, cioè versa in uno stato di a) "*«crisi»: lo stato di squilibrio economico-finanziario che rende probabile l'insolvenza del debitore…*" e di b) "*«insolvenza»: lo stato del*

C.V. Veneto, 12| Frattaminore (NA)
avv.rossiv@libero.it
avv.francescocastaldi@gmail.com
tel. 0818314765 - 3409453374

Firmato Da: CASTALDI FRANCESCO Emesso Da: NAMIRIAL CA FIRMA QUALIFICATA Serial#: 22674fd036162d1

Ist. n. 2 dep. 21/09/2023

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"; laddove c) "*«sovraindebitamento»: 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*".

Sulla base di quanto esposto e documentato dai signori ricorrenti, si ritiene sussistere, i requisiti di ammissibilità previsti dal CCII, ossia:

- **soggettivo:** il signor Esposito Mario e la di lui moglie De Leo Maria sono da considerarsi consumatori ex CCII art. 69 e non sono soggetti alle procedure di cui al Titolo V del CCII **;**

- **oggettivo:** esistenza del sovraindebitamento;

- - l'istante non è stato esdebitato nei precedenti 5 anni precedenti la domanda ovvero non ha beneficiato per due volte dell'esdebitazione,

- - né ha subito, per cause a lui imputabili, uno dei provvedimenti di cui agli artt. 39 e 72 CCII (decreto legislativo 12 gennaio 2019, n. 14);

- l'istante ha depositato documentazione che ha consentito di ricostruire compiutamente la propria situazione economica e patrimoniale;

- dalla documentazione prodotta può ragionevolmente escludersi che l'istante abbia colposamente determinato il sovraindebitamento o abbia assunto obbligazioni senza la ragionevole prospettiva di poterle adempiere, dal momento che la causa del sovraindebitamento è da rinvenirsi nel sopraggiungere di eventi che hanno inciso sulla sua situazione economica e familiare.

Tutto ciò premesso

I signori Esposito Mario e De Leo Maria, in presenza della fattispecie di sovraindebitamento, presenta la propria proposta di PIANO DEL CONSUMATORE secondo il seguente schema:

1) Cause dell'indebitamento;
2) Elenco di tutti i creditori, con l'indicazione delle somme dovute;

C.V. Veneto, 12| Frattaminore (NA)
avv.rossiv@libero.it
avv.francescocastaldi@gmail.com
tel. 0818314765 - 3409453374

Firmato Da: CASTALDI FRANCESCO Emesso Da: NAMIRIAL CA FIRMA QUALIFICATA Serial#: 22674fd036162d1

Ist. n. 2 dep. 21/09/2023

3) Elenco di tutti i beni del debitore;

4) Atti di disposizioni compiuti dal ricorrente negli ultimi 5 anni;

5) Certificazioni dei redditi degli ultimi 5 anni

6) Indicazione della composizione del nucleo familiare del debitore;

7) Autocertificazione dello stato di famiglia del debitore;

8) Elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento del debitore;

9) Dichiarazione di eventuali redditi percepiti;

10) Ricostruzione della posizione fiscale, con indicazione di eventuali carichi pendenti; 11) Esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore ad adempiere;

12) Solvibilità del ricorrente e debiti non falcidiabili;

13) Attuale condizione reddituale;

14) Proposta di piano del consumatore;

15) Maggior convenienza del piano del consumatore rispetto all'alternativa liquidatoria.

- la situazione debitoria è indicata nella presente proposta di piano del consumatore nella quale viene data evidenza, per ciascun creditore, dei relativi importi;
- non è stata prevista la falcidia dei creditori privilegiati conosciuti al momento della formulazione della presente proposta;
- ai fini dell'attuabilità del presente piano non è previsto l'intervento di terzi garanti.

1) Cause dell'indebitamento

Il signor Esposito Mario e la signora De Leo Maria sono sposati dal 01.05.1978, e hanno fissato attualmente la loro residenza in Sant'Antimo, alla via delle Aquile n. 11, in un piccolo immobile della famiglia della De Leo, con contratto non registrato con canone mensile pari ad € 250,00. Il signor Esposito Mario (unico percettore di reddito in famiglia) è attualmente pensionato, ex dipendente del Comune di Frattaminore (NA), con una pensione netta di € 1480 circa, che diminuisce ad €1.080 in virtù della cessione del quinto e del pignoramento in corso. Precedentemente lo stipendio netto era pari ad € 1.180,00 in quanto gravato da cessione del quinto di € 291,00 (stipendio senza cessione del quinto pari ad € 1.471,00.

Le cause del sovraindebitamento sono riconducibili alla situazione di malattia della famiglia degli istanti, che contraevano matrimonio in data 01.05.1978 e dal quale nascevano i figli Esposito Carla (deceduta nel 2021), Esposito Nicola ed Esposito Pietro. Si tratta, pertanto, di una famiglia monoreddito con tre figli ed uno dei quali (Esposito Nicola) ha frequentato i corsi di laurea in Milano ove il signor Esposito Mario ha provveduto al sostentamento del figlio con vitto e alloggio nonché al pagamento delle rette universitarie. In tale periodo (primi

C.V. Veneto, 12| Frattaminore (NA)
avv.rossiv@libero.it
avv.francescocastaldi@gmail.com
tel. 0818314765 - 3409453374

Firmato Da: CASTALDI FRANCESCO Emesso Da: NAMIRIAL CA FIRMA QUALIFICATA Serial#: 22674fd036162d1

STUDIO LEGALE

AVV. VINCENZO ROSSI
PATROCINANTE IN CASSAZIONE

AVV. FRANCESCO CASTALDI

anni del nuovo millennio) il signor Esposito accedeva ai primi finanziamenti delle banche, in particolare nel 2004 accedeva ad un prestito tramite Prestitempo di € 5.700,00.

La situazione economica della famiglia si aggrava nel biennio 2014-2015 allorquando sia il signor Esposito Mario che la signora De Leo hanno dovuto combattere con malattie oncologiche. In particolare la signora De Leo, affetta da morbo tumorale al seno con intervento chirurgico del 12.05.2017, preceduto da altro intervento istologico del 06.06.2014, con terapia radiologica e chemioterapica. Mentre, il signor Esposito Mario subiva nel 2015 un'operazione colostomia in quanto affetto da tumore al colon e nei successivi anni 2016-2017.

In questi tre anni gli istanti avevano grosse difficoltà economiche e il signor Esposito si rivolgeva agli istituti di credito per far fronte al pagamento dei debiti pregressi ma soprattutto per supportare la vita familiare.

In tale periodo, il signor Esposito si affidava a finanziamenti per circa € 41.000,00 (BIBANCA + SIGLA CREDIT) più carta di credito Agos pari ad € 6.000,00 circa. È da tener presente che nell'aprile 2017 il signor Esposito Mario concludeva cessione del quinto dello stipendio alla società Sigla Credit che avrebbe comportato l'estinzione di una cessione in corso con l'Istituto Towers Cq s.r.l. di 74 quote mensile di € 300,00 (trecento) nonché il pagamento del debito residuo con Dynamic Retail s.p.a. (finanziamento con ultima rata nell'anno 2017 e differente da quello contratto nel 2021) pari ad € 8.352,00, come sancito dal certificato dimostrativo della retribuzione del 28.03.2017 a firma del dott. De Matteo Manzo (Funzionario del Comune di Frattaminore).

Nell'anno 2020, per far fronte alla debitoria pregressa, sostenere la famiglia della figlia Carla poi deceduta nel 2021 nonché utilizzare le somme per estinguere alcuni dei finanziamenti, gli istanti si rivolgono nuovamente al credito.

2) Elenco di tutti i creditori, con l'indicazione delle somme dovute;

La situazione debitoria attuale, unitamente alle ragioni che l'hanno determinata, si può riassumere sinteticamente nel prospetto e nei paragrafi che seguono.

Creditori Esposito Mario	Tipologia	Note	Importo
Tti Italia	Cessione di prestito personale con prestitempo	Chirografario - Pignoramento senza prelevamento	8.946,42 €
Giove	Cessione Carta di Credito Agos	Chirografario	7.274,59 €
Bibanca	Prestito personale	Chirografario	7.754,73 €
Kruk Investimenti	Cessione da Deutsche bank presito personale	Chirografario	13.476,72 €

C.V. Veneto, 12| Frattaminore (NA)
avv.rossiv@libero.it
avv.francescocastaldi@gmail.com
tel. 0818314765 - 3409453374

Firmato Da: CASTALDI FRANCESCO Emesso Da: NAMIRIAL CA FIRMA QUALIFICATA Serial#: 22674fd036162d1

STUDIO LEGALE

AVV. VINCENZO ROSSI
PATROCINANTE IN CASSAZIONE

AVV. FRANCESCO CASTALDI

Compas dangelo	Garanzia per debito di D'Angelo	Chirografario - Pignoramento senza prelevamento	13.256,62 €
Compass (in solido con De Leo)	Prestito personale	Chirografario - Pignoramento senza prelevamento	22.512,27 €
Dynamica retail	Cessione del quinto della pensione	Chirografario	26.986,00 €
Ader	Tributi	Privilegio	3.402,73 €
IFIS NPç	cessione Findomestic	Chirografario	4.970,68 €
Ader	Interessi su tributi	Chirografario	662,33 €
municipia		Privilegio	1.887,53
TOTALE			**111.130,62 €**

Creditori De Leo Maria	Tipologie	Note	importo
ADER	Tributi	Privilegio	3.105,40 €
ADER	Interessi su tributi	Chirografario	374,03 €
Compass (in solido con Esposito Mario)	Prestito personale	Chirografario - Pignoramento senza prelevamento	22.512,27 €
ifis	cessione Findomestic	Chirografario	1.311,88 €
TOTALE			**27.303,58 €**

Totale debitoria del nucleo familiare pari ad € 115.921,93 €

I finanziamenti contratti stipulati sono in tutto 11:

1) In data 24.08.2004, il signor Esposito, per l'acquisto dell'auto, l'Esposito stipulava contratto con Presitempo pari ad € 5.700,00, oggi ceduto a TTI italia Italo spv, il quale pignorava il quinto della pensione e quanto spettante dal Terzo Inps, con esecuzione incardinata innanzi il Tribunale di Napoli Nord, RGE n. 2042/2022 con udienza il 13.10.2023, credito ingiunto con D.I. n. 4023/2017 pari ad € 6.351,47, somma precettata pari ad € 8.946,42, somma pignorata sino alla concorrenza di € 13.419,63;

2) In data 26.07.2016, il signor Esposito stipulava contratto di fido con carta di credito a saldo con la Agos Ducato di € 6.700,00, oggi ceduto a Giove Spv, somma residua pari ad € 7.274,59;

3) In data 19.04.2017, il signor Esposito stipulava finanziamento e cessione del quinto dello stipendio con la Sigla Credit SpA di circa € 23.366,00 che al lordo del costo del credito la debitoria risulta pari ad € 34.920,00 complessivo (120 rate da 291,00 euro mensili), il contratto risulta estinto senza alcun residuo in

C.V. Veneto, 12| Frattaminore (NA)
avv.rossiv@libero.it
avv.francescocastaldi@gmail.com
tel. 0818314765 - 3409453374

Firmato Da: CASTALDI FRANCESCO Emesso Da: NAMIRIAL CA FIRMA QUALIFICATA Serial#: 22674fd036162d1

STUDIO LEGALE

AVV. VINCENZO ROSSI
PATROCINANTE IN CASSAZIONE

AVV. FRANCESCO CASTALDI

data 26.07.2021. Si precisa che tale finanziamento risulta contratto per l'estinzione di una cessione in corso con l'Istituto Towers Cq s.r.l. di 74 quote mensile di € 300,00 (trecento) nonché il pagamento del debito residuo con Dynamic Retail s.p.a. (finanziamento con ultima rata nell'anno 2017 e differente da quello contratto nel 2021) pari ad € 8.352,00, come sancito dal certificato dimostrativo della retribuzione del 28.03.2017 a firma del dott. De Matteo Manzo (Funzionario del Comune di Frattaminore).;

4) In data 24.04.2017, il signor Esposito stipulava finanziamento con Bibanca SpA di circa € 13.000,00 che al lordo del costo del credito la debitoria risulta pari ad € 18.350,00 (120 rate da 150,00 euro mensili), residuo pari ad € 7.754,73 €, in pagamento con prelievo diretto dal conto corrente;

5) In data 06.06.2017, il signor Esposito stipulava linea di credito su carta Mastercard , a tempo indeterminato, con Findomestic di € 3.000,00 (rimborso mensile 120,00 euro mensili), oggetto di cessione ad IFIS Npl rapporto n. 2019487;

6) In data 26.10.2017, il signor Esposito stipulava finanziamento con Fiditalia di circa € 3.400,00 comprensivi di costi di credito (24 rate da 145,00 euro mensili), regolarmente pagato ed estinto anticipatamente in data 31.03.2019;

7) In data 23/11/2018, la signora De Leo Maria stipulava finanziamento con Findomestic per l'importo di € € 2.472,76, comprensivi del costo del credito, (36 rate da 68,69), oggetto di cessione ad IFIS Npl;

8) In data 31.07.2019, il signor Esposito stipulava finanziamento con Findomestic di circa € 329,85 (12 rate da 28,00 euro mensili), oggetto di cessione ad IFIS Npl rapporto n 20220124795657

9) In data 01.06.2020, il signor Esposito stipulava contratto di prestito con Deutsche Bank pari ad € 12.622,80, che al lordo del costo del credito la debitoria risulta pari ad € 15.243,94 (78 rate da 195,00 euro mensili), residuo pari ad € 13.476,72 € oggi ceduto a Kruk Investimenti, il quale proponeva ed otteneva decreto ingiuntivo;

10) In data 17.06.2020, il signor Esposito, unitamente alla signora De Leo Maria, stipulava contratto di prestito con Compass pari ad € 20.345,56, che al lordo del costo del credito la debitoria risulta pari ad € 33.790,00 (120 rate da 280,26 euro mensili), residuo pari ad € 22.512,23, il creditore pignorava il quinto della pensione e quanto spettante dal Terzo Inps, con esecuzione incardinata innanzi il Tribunale di Napoli Nord, RGE n. 1320/2023 con udienza il 14.01.2025, credito ingiunto con D.I. n. 3218/2018, somma pignorata sino alla concorrenza di € 53.653,00, in quanto il signor Esposito risulta garante del signor D'Angelo Antonio, per un prestito compass pari ad € 13.256,62;

11) In data 15.09.2021, il signor Esposito stipulava finanziamento e cessione del quinto dello stipendio con la Dynamica Retail SpA al lordo del costo del credito pari ad € 31.440,00 complessivo (120 rate da 262,00 euro mensili), in corso di regolare pagamento, residuo pari ad € 26.000,00 circa.

C.V. Veneto, 12| Frattaminore (NA)
avv.rossiv@libero.it
avv.francescocastaldi@gmail.com
tel. 0818314765 - 3409453374

Firmato Da: CASTALDI FRANCESCO Emesso Da: NAMIRIAL CA FIRMA QUALIFICATA Serial#: 22674fd036162d1

STUDIO LEGALE

AVV. VINCENZO ROSSI
PATROCINANTE IN CASSAZIONE

AVV. FRANCESCO CASTALDI

È presente un credito vantato dall'ADER pari ad € 3.479,43 per la signora De Leo ed € 4.065,06 per il signor Esposito, per violazioni al Codice della strada, tributi vari alcuni anche prescritti, nonché un credito vantato dalla Municipia SpA nei confronti del signor Esposito Mario di € 1.887,53.
Per poter assicurare un dignitoso, quanto umile, tenore di vita alla famiglia e far fronte ai bisogni della stessa, l'istante, dapprima ha tentato di ridurre i costi di gestione della vita domestica, per poi trovarsi nell'impossibilità di adempiere regolarmente tutte le obbligazioni in essere.

Nell'anno 2022, la TTI Italia nonché la Compass hanno intrapreso azioni di recupero del credito vantato nei confronti dell'istante, che nel frattempo non era riuscito a pagare alcune rate. Veniva, pertanto, azionato nei suoi confronti un pignoramento presso il terzo INPS sia del quinto della pensione nonché dell'intera somma del TFR.

Si precisa, altresì, che tra la documentazione del signor Esposito Mario risulta esservi accordo con società di recupero crediti Covisian Credit Management non confermato dal creditore Findomestic per € 4.648,00.

Agli importi sopra indicati occorre sommare le spese di procedura prededucibili costituite dal compenso riconosciuto all'Organismo di Composizione della Crisi nonché le spese per l'advisor calcolate al di sotto del minimo delle tariffe professionali.

3) Elenco di tutti i beni del debitore;

Il signor Esposito Mario non ha beni immobili, mentre risulta intestatario dei seguenti beni mobili registrati:

1. Auto DW924EW, Fiat Punto acquistata il 26.10.2017 per il prezzo di € 3.100,00, gravata da fermo amministrativo – valore attuale di mercato 950,00 – in uso al figlio Pietro;

2. Auto CC341NR, Fiat Seicento, acquistata il 16.04.2015 per il prezzo di € 900,00, sottoposta a fermo amministrativo, auto rubata con denuncia – valore di mercato pari a 0 €;

3. Auto DC761KW, VW Lupo, acquistata il 30.07.2012 per il prezzo di € 2.600,00, gravata da fermo amministrativo – valore di mercato € 500,00 – Utilizzata dal ricorrente.

La signora De Leo Maria non risulta intestataria di beni immobili né beni mobili registrati.

4) Atti di disposizioni compiuti dal ricorrente negli ultimi 5 anni;

Non sono stati compiuti atti di disposizioni dagli istanti negli ultimi cinque anni.

C.V. Veneto, 12| Frattaminore (NA)
avv.rossiv@libero.it
avv.francescocastaldi@gmail.com
tel. 0818314765 - 3409453374

Firmato Da: CASTALDI FRANCESCO Emesso Da: NAMIRIAL CA FIRMA QUALIFICATA Serial#: 22674fd036162d1

STUDIO LEGALE

AVV. VINCENZO ROSSI
PATROCINANTE IN CASSAZIONE

AVV. FRANCESCO CASTALDI

5) Certificazioni dei redditi degli ultimi 5 anni

A fronte delle spese mensili di cui al punto precedente, la situazione reddituale della famiglia allo stato attuale, come risulta dai modelli di dichiarazione dei redditi e dal cedolino pensione è la seguente:

il reddito lordo annuo è pari per l'anno 2018 ad € 21.645,76 (cfr. Certificazione unica 2019 Comune di Frattaminore) a cui va , mentre il reddito netto è pari ad € 17.804,01.

il reddito lordo annuo è pari per l'anno 2019 ad € 21.402,07 (cfr. Certificazione unica 2020 Comune di Frattaminore), mentre il reddito netto è pari ad € 17.643,24.

il reddito lordo annuo è pari per l'anno 2020 ad € 23.027,39 (cfr. Certificazione unica 2021 Comune di Frattaminore), mentre il reddito netto è pari ad € 18.742,66.

il reddito lordo annuo è pari per l'anno 2021 ad € 21.811,68 (cfr. Certificazione unica 2022 Comune di Frattaminore € 1874,70 e INPS €. 19.936,98), mentre il reddito netto è pari ad € 17.675,33.

il reddito lordo annuo è pari per l'anno 2022 ad € 22.296,08 (cfr. Certificazione unica 2023), mentre il reddito netto è pari ad € 18.071,81.

6) Indicazione della composizione del nucleo familiare del debitore;

il nucleo familiare si compone di 2 persone, il signor Esposito Mario e la signora De Leo Maria. Il signor Esposito Mario è l'unico membro della famiglia ad avere un reddito e NON È PROPRIETARIO DI BENI IMMOBILI. (cfr. certificato stato di famiglia).

7) Elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento del debitore;

Gli istanti rappresentano qui di seguito le spese medie mensili necessarie per il sostentamento.

Dettaglio Spese	Media mensile
ALIMENTI	300,00 €
LOCAZIONE	250,00 €
ENERGIA ELETTRICA	150,00 €
TELEFONIA CELLULARE	10,00 €
GAS PER COTTURA CIBI E RISCALDAMENTO	20,00 €

C.V. Veneto, 12| Frattaminore (NA)
avv.rossiv@libero.it
avv.francescocastaldi@gmail.com
tel. 0818314765 - 3409453374

Firmato Da: CASTALDI FRANCESCO Emesso Da: NAMIRIAL CA FIRMA QUALIFICATA Serial#: 22674fd036162d1

STUDIO LEGALE

AVV. VINCENZO ROSSI
PATROCINANTE IN CASSAZIONE

AVV. FRANCESCO CASTALDI

CARBURANTE AUTO	100,00 €
TASSA AUTO ASSICURAZIONE	60,00 €
VISITE MEDICHE E MEDICINE	70,00 €
ABBIGLIAMENTO	30,00 €
RIPARAZIONE DOMESTICHE	10,00 €
TOTALE	**1.000,00 €**

Pertanto, considerando il reddito mensile (circa 1.000,00 al netto della trattenuta del pignoramento e la cessione del quinto), le spese necessarie al sostentamento del nucleo familiare, NON è POSSIBILE mettere a disposizione dei creditori una liquidità mensile.

8) Dichiarazione di eventuali redditi percepiti

Gli istanti non percepiscono ulteriori redditi.

9) Ricostruzione della posizione fiscale, con indicazione di eventuali carichi pendenti

Dalla documentazione presente in atti emerge che gli istanti hanno un debito con l'Agenzia delle Entrate Riscossione pari ad € 3.479,43 per la signora De Leo ed € 4.065,06 per il signor Esposito, per violazioni al Codice della strada, tributi vari alcuni anche prescritti, nonché un credito vantato dalla Municipia SpA nei confronti del signor Esposito Mario di € 1.887,53 per vecchie tasse automobilistiche non pagate.

10) Esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore ad adempiere

Le vicende salutari dei signori Esposito Mario e De Leo Maria hanno portato ad una situazione di difficoltà di sostentamento della famiglia. Il signor Esposito Mario ha sempre mantenuto occupazione, ma non è più riuscito con il solo stipendio a far fronte alle uscite monetarie. Si è visto quindi costretto a ricorrere a nuovi finanziamenti soprattutto nei periodi tra le operazioni chirurgiche per l'asportazione del tumore e le cure chemioterapiche per cercare di ottenere liquidità e onorare quelli precedenti. Tutto ciò ha determinato una situazione di sovraindebitamento difficile da superare senza il sostegno che la legge potrebbe offrire.

11) Solvibilità del ricorrente e debiti non falcidiabili

Il legislatore, nell'emanazione dell'art.69 CCII, oltre ai suddetti requisiti oggettivi e soggettivi, ha posto l'attenzione sul requisito della c.d. meritevolezza, che oggi ha assunto nuovi contorni a seguito dell'emanazione della legge n.176/20. La modifica intervenuta non prevede più ai fini dell'esclusione della meritevolezza che il

C.V. Veneto, 12| Frattaminore (NA)
avv.rossiv@libero.it
avv.francescocastaldi@gmail.com
tel. 0818314765 - 3409453374

Firmato Da: CASTALDI FRANCESCO Emesso Da: NAMIRIAL CA FIRMA QUALIFICATA Serial#: 22674fd036162d1

debitore abbia assunto obbligazioni senza la ragionevole prospettiva di poterle adempiere o che abbia determinato l'inadempimento ricorrendo ad un credito non proporzionato alle proprie esigenze, stabilendo piuttosto che ai fini dell'omologa è necessaria l'assenza di colpa grave, di malafede e di atti in frode (cfr. Tribunale di Trapani 25.03.2021). Secondo comma 3 dell'art. 12 bis CCII ARTT.. 67 SS., come modificato dall'art. 4 ter della L.n. 176 del 2020: "*La proposta non è ammissibile quando il debitore, anche consumatore ...limitatamente al piano del consumatore, ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode*".

Come emerge in atti, il debitore non ha sicuramente determinato la situazione di sovraindebitamento con malafede, colpa grave o frode.

Esaminando la fattispecie in esame, depone a favore della meritevolezza dell'istante anche la circostanza che NON RISULTANO ELEVATI PROTESTI a carico degli istanti negli ultimi cinque anni (cfr. doc. all.).

I debiti assunti consistono per lo più in finanziamenti resisi indispensabili per fronteggiare i bisogni quotidiani della famiglia, anche alla luce della intervenuta situazione, anche dal punto di vista finanziario.

Quindi, gli istanti NON HANNO ASSUNTO OBBLIGAZIONI SENZA LA RAGIONEVOLE PROSPETTIVA DI POTERLE ADEMPIERE E NON HANNO DOLOSAMENTE O COLPOSAMENTE CAUSATO IL LORO INDEBITAMENTO.

12) Merito creditizio dei finanziatori

Di contro, occorre fare alcune valutazioni in merito all'atteggiamento avuto, semmai, degli istituti di credito per quanto attiene la valutazione del c.d. merito creditizio.

Sul punto occorre precisare che l'art. 124 bis TUB prevede che *prima della conclusione del contratto di credito, il finanziatore* valuti *il merito creditizio del consumatore sulla base di informazioni adeguate, se del caso fornite dal consumatore stesso e ove necessario, ottenute consultando una banca dati pertinente.*

Pertanto, il giudizio di meritevolezza del Giudicante non potrà prescindere da un bilanciamento delle diverse posizioni di forza e professionalità tra istituto finanziario e consumatore e del correlato squilibrio contrattuale tra le parti.

"La valutazione del merito creditizio da parte di operatori professionali quali gli enti finanziatori è elemento idoneo a rafforzare a monte l'affidamento del consumatore nella idoneità del proprio reddito a far fronte alle rate del finanziamento, ed a valle il giudizio del Tribunale in ordine alla colpevolezza dell'indebitamento" (cfr. Tribunale di Napoli, sentenza del 21/12/2018).

13) Attuale condizione reddituale e attivo del debitore

Il signor Esposito Mario risulta:

Firmato Da: CASTALDI FRANCESCO Emesso Da: NAMIRIAL CA FIRMA QUALIFICATA Serial#: 22674fd036162d1

STUDIO LEGALE

AVV. VINCENZO ROSSI
PATROCINANTE IN CASSAZIONE

AVV. FRANCESCO CASTALDI

1. titolare di pensione da lavoro dipendente, pari al lordo annuo di € 22.296,08, mentre il netto € 18.071,81 (cfr. Certificazione unica 2023) (cfr. doc. all.),

2. Credito relativo a indennità di TFS, pari ad € 46.832,16, ad oggi oggetto di pignoramento;

3. Credito futuro di TFS, pari ad € 3.306,70, oggetto di pignoramento, pagabile a decorrere dal 01.02.2024

La signora De Leo Maria non ha alcun reddito.

GIACENZA su C/C

Il signor Esposito Mario è titolare di c.c. nn. 00020656, presso Bper s.p.a., con un saldo attivo complessivo (alla contabile del 15.09.2023) pari a circa €. 6,93 (cfr. doc. all.);€ 22.296,08 (cfr. Certificazione unica 2023), mentre il reddito netto è pari ad € 18.071,81

Si precisa che sulla pensione del signor Esposito vengono trattenute le seguenti somme mensili a favore di:

A) TTI Italia, ex Prestitempo (pignoramento del giugno 2022, di circa 13.516,02, **rata mensile di € 138,53**);

B) Cessione del quinto dello stipendio con la Dynamica Retail SpA al lordo del costo del credito pari ad € 31.440,00 complessivo (120 rate da 262,00 euro mensili),

Il signor Esposito Mario percepisce un reddito netto di circa € 1.000,00 mensili netti (dedotti le imposte, la cessione di 1/5 e pignoramento). Considerati il reddito percepito e le uscite del conto corrente bancario, a fine mese non rimane nemmeno quel minimo indispensabile a garantire un tenore di vita adeguato e dignitoso.

La soglia di povertà assoluta rappresenta il valore monetario, a prezzi correnti, del paniere di beni e servizi considerati essenziali per ciascuna famiglia, definita in base all'età dei componenti, alla ripartizione geografica e alla tipologia del comune di residenza.

Una famiglia è **assolutamente povera** se sostiene una spesa mensile per consumi pari o inferiore a tale valore monetario.

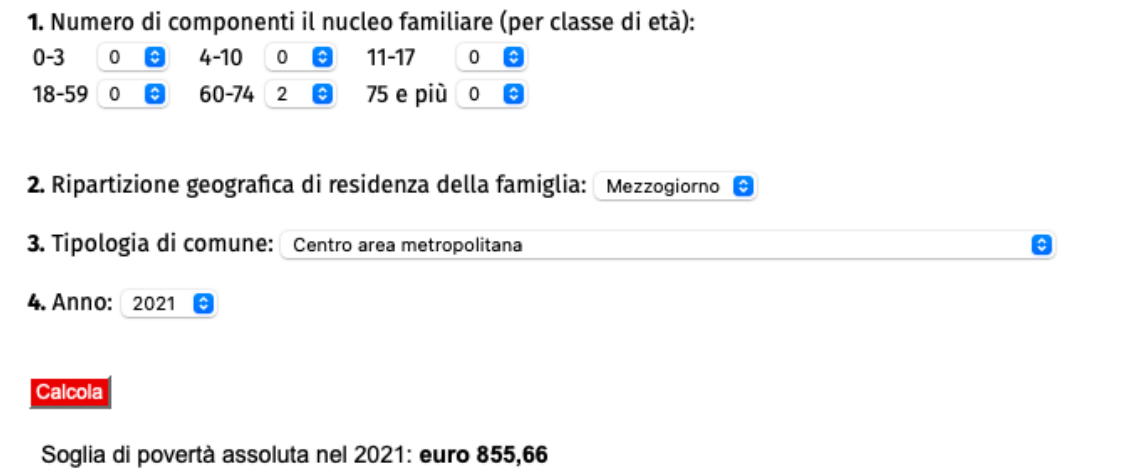
C.V. Veneto, 12| Frattaminore (NA)
avv.rossiv@libero.it
avv.francescocastaldi@gmail.com
tel. 0818314765 - 3409453374

Firmato Da: CASTALDI FRANCESCO Emesso Da: NAMIRIAL CA FIRMA QUALIFICATA Serial#: 22674fd036162d1

STUDIO LEGALE

AVV. VINCENZO ROSSI
PATROCINANTE IN CASSAZIONE

AVV. FRANCESCO CASTALDI



Il signor Esposito Mario sta pagando regolarmente la cessione del quinto con Dynamica Retail per l'importo di € 262,00/mensile e la rata mensile di BiBanca pari ad € 233,48 (rata originaria di € 152,44), come dimostrato dal documento di riepilogo del 01.06.2023.

14) Proposta di piano del consumatore

La presente proposta è stata elaborata con l'intento di:

1. a) assicurare ai creditori, dandone inoltre certezza, una quota di rientro del loro credito almeno pari a quella ottenibile con il perdurare dello stato d'insolvenza del Debitore;
2. b) dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal sovraindebitamento assicurando comunque al nucleo familiare un dignitoso tenore di vita;
3. c) trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile utilizzando le leve individuate dalla Legge 3 del 27 gennaio 2012 e successive modifiche.

In virtù di quanto sopra ed in considerazione delle previsioni circa la possibilità per il Debitore di poter mantenere una capacità reddituale all'incirca pari a quella attuale, si propone, per tutti i finanziamenti e i debiti in essere la percentuale di soddisfazione del 20%.

C.V. Veneto, 12| Frattaminore (NA)
avv.rossiv@libero.it
avv.francescocastaldi@gmail.com
tel. 0818314765 - 3409453374

Firmato Da: CASTALDI FRANCESCO Emesso Da: NAMIRIAL CA FIRMA QUALIFICATA Serial#: 22674fd036162d1

STUDIO LEGALE

AVV. VINCENZO ROSSI
PATROCINANTE IN CASSAZIONE

AVV. FRANCESCO CASTALDI

14.1) Piano del Consumatore

La proposta di piano è redatta con l'ausilio del dott. Ferdinando Vasaturo nominato quali gestori dall'OCC dell'Ordine dei Commercialisti ed Esperti contabili di Napoli Nord in data 05.10.2022, che si espone a tutti i creditori un piano del consumatore che prevede il pagamento integrale dei privilegi e delle prededuzioni e il parziale soddisfacimento degli altri debiti 3 mesi a partire dal decreto di omologazione del piano stesso. In particolare gli istanti mettono a disposizione del piano l'importo di € 38.100,91 l'Esposito Mario deve percepire dall'INPS a titolo di indennità TFS per un totale netto di € 50.130,00, con richiesta all'INPS di provvedere direttamente al versamento su conto corrente dedicato alla procedura.

Con il presente piano, il signor Esposito Mario, accollandosi anche il debito della moglie Di Leo Maria, considerato che unica fonte di reddito è la sua pensione nonché il credito TFS, propone di modificare la composizione della sua attuale posizione debitoria per recuperare le risorse necessarie a garantire il cd. minimo vitale ed un'esistenza dignitosa per lei e la sua famiglia.

In particolare, gli istanti intendono proporre, con l'ausilio dell'OCC, una riduzione del debito residuo e degli impegni finanziari mensili, al fine di riportare il rapporto rata-reddito ad un livello sostenibile.

Pertanto, stante la SITUAZIONE DEBITORIA, oltre le spese sopra enucleate (OCC e legali) considerando, altresì, che quanto percepito dal signor Esposito Mario serve al sostentamento del proprio nucleo familiare (monoreddito), composto dal sovraindebitato e dalla di lui moglie, nonché al pagamento di spese e utenze, compatibilmente con i bisogni e le possibilità economiche del debitore, la PROPOSTA DEL PIANO DEL CONSUMATORE prevede il soddisfacimento dei creditori nei termini di seguito specificati, sulla base della SUDDIVISIONE DEI CREDITORI IN CLASSI OMOGENEE per tipologia di credito (privilegiato e chirografario), mediante il pagamento degli stessi in percentuali differenti.

Nelle more del procedimento di omologazione del piano e per la stabilità dello stesso, gli istituti che hanno in corso il pignoramento dello stipendio, dovranno essere sospese.

Il piano prevede la corresponsione per intero e con la soddisfazione nella misura del 100% di tutti i crediti privilegiati e la soddisfazione in misura ridotta pari al 20% dei crediti chirografari- pignoramento presso terzi.

PASSIVO

Passivo del signor Esposito Mario

Creditori Esposito Mario	Tipologia	Note	Importo
Tti Italia	Cessione di prestito personale con prestitempo	Chirografario - Pignoramento senza prelevamento	8.946,42 €
Giove	Cessione Carta di Credito Agos	Chirografario	7.274,59 €
Ifis Npl	Cessione da Findomestic	Chirografario	4.970,68 €
Bibanca	Prestito personale	Chirografario	7.754,73 €

C.V. Veneto, 12| Frattaminore (NA)
avv.rossiv@libero.it
avv.francescocastaldi@gmail.com
tel. 0818314765 - 3409453374

Firmato Da: CASTALDI FRANCESCO Emesso Da: NAMIRIAL CA FIRMA QUALIFICATA Serial#: 22674fd036162d1

STUDIO LEGALE

AVV. VINCENZO ROSSI
PATROCINANTE IN CASSAZIONE

AVV. FRANCESCO CASTALDI

Kruk Investimenti	Cessione da Deutsche bank presito personale	Chirografario	13.476,72 €
Compas dangelo	Garanzia per debito di D'Angelo	Chirografario - Pignoramento senza prelevamento	13.256,62 €
Compass (in solido con De Leo)	Prestito personale	Chirografario - Pignoramento senza prelevamento	22.512,27 €
Dynamica retail	Cessione del quinto della pensione	Chirografario	26.986,00 €
Ader	Tributi	Privilegio	3.402,73 €
Ader	Interessi su tributi	Chirografario	662,33 €
municipia		Privilegio	1.887,53 €
TOTALE			**111.130,62 €**

Passivo della signora De Leo Maria

Creditori De Leo Maria	Tipologie	Note	importo
ADER	Tributi	Privilegio	3.105,40 €
ADER	Interessi su tributi	Chirografario	374,03 €
Compass (in solido con Esposito Mario)	Prestito personale	Chirografario - Pignoramento senza prelevamento	22.512,27 €
ifis	cessione Findomestic	Chirografario	1.311,88 €
TOTALE			**27.303,58 €**

Passivo del nucleo familiare= **115.921,93 €**

ATTIVO

Attivo del signor Esposito Mario

Attivo Esposito Mario	Importo
Pensione netta annua	18.071,81 €
TFR non ancora erogato	50.138,86€

La signora De Leo Maria non ha alcun attivo.

GIACENZA su C/C

Il signor Esposito Mario è titolare di c.c. nn. 00020656, presso Bper s.p.a., con un saldo attivo complessivo (alla contabile del 15.09.2023) pari a circa €. 6,93 (cfr. doc. all.); mentre la signora De Leo Maria non ha alcun conto corrente.

BENI MOBILI REGISTRATI E BENI IMMOBILI

Il signor Esposito Mario non ha beni immobili, mentre risulta intestatario dei seguenti beni mobili registrati:

C.V. Veneto, 12| Frattaminore (NA)
avv.rossiv@libero.it
avv.francescocastaldi@gmail.com
tel. 0818314765 - 3409453374

Firmato Da: CASTALDI FRANCESCO Emesso Da: NAMIRIAL CA FIRMA QUALIFICATA Serial#: 22674fd036162d1

STUDIO LEGALE

AVV. VINCENZO ROSSI
PATROCINANTE IN CASSAZIONE

AVV. FRANCESCO CASTALDI

1. Auto DW924EW, Fiat acquistata il 26.10.2017 per il prezzo di € 3.100,00, gravata da fermo amministrativo – valore € 950,00;

2. Auto CC341NR, Fiat Seicento, acquistata il 16.04.2015 per il prezzo di € 900,00, sottoposta a fermo amministrativo, auto rubata con denuncia;

3. Auto DC761KW, VW Lupo, acquistata il 30.07.2012 per il prezzo di € 2.600,00, gravata da fermo amministrativo – valore € 500,00.

La signora De Leo Maria non risulta intestataria di beni immobili né beni mobili registrati.

Classificazione dei debiti

DEBITORE	DEBITI	DESCRIZIONE	IMPORTO
	Debiti prededucibili		
IN SOLIDO	Compenso OCC e spese		5.000,00 €
IN SOLIDO	Imposta di registro		200,00 €
		Totale spese prededucibili	**5.200,00 €**
	Debiti Privilegiati		
ESPOSITO MARIO	Agenzia delle Entrate Riscossione	Tributi vari - Imposte	3.402,73 €
ESPOSITO MARIO	Municipia SPA	Tasse auto non pagate	1.887,53 €
DE LEO MARIA	Agenzia delle Entrate Riscossione	Tributi vari - Imposte	3.105,40 €
IN SOLIDO	Compenso Advisor		3.000,00 €
		Totale debiti Privilegiati	**11.395,66 €**
	Debiti Chirografari		
ESPOSITO MARIO	Tti Italia	Pignoramento	8.946,42 €
ESPOSITO MARIO	IFIS NPL	cessione findomestic	4.970,68 €
ESPOSITO MARIO	Giove	debito ceduto da Agos	7.274,59 €
ESPOSITO MARIO	Bibanca	prestito personale	7.754,73 €
ESPOSITO MARIO	Kruk Investimenti	debito ceduto da Deutesche bank	13.476,72 €
ESPOSITO MARIO	Compass garanzia al signor D'Angelo	Pignoramento, Debitore originario: D'Angelo Pietro, Garante: Esposito Mario	13.256,62 €
IN SOLIDO	Compass	Pignoramento: Prestito finalizzato in solido tra De Leo ed Esposito	22.512,27 €
DE LEO MARIA	IFIS NPL	cessione findomestic	1.311,88

C.V. Veneto, 12| Frattaminore (NA)
avv.rossiv@libero.it
avv.francescocastaldi@gmail.com
tel. 0818314765 - 3409453374

Firmato Da: CASTALDI FRANCESCO Emesso Da: NAMIRIAL CA FIRMA QUALIFICATA Serial#: 22674fd036162d1

STUDIO LEGALE

AVV. VINCENZO ROSSI
PATROCINANTE IN CASSAZIONE

AVV. FRANCESCO CASTALDI

			€
ESPOSITO MARIO	Dynamica retail	Cessione del quinto	26.986,00 €
ESPOSITO MARIO	Agenzia delle Entrate Riscossione	Interessi su tributi	662,33 €
DE LEO MARIA	Agenzia delle Entrate Riscossione	Interessi su tributi	374,03 €
		Totale debiti chirografari	**107.526,27 €**
		TOTALE GENERALE	**124.121,93 €**

Proposta di pagamento

NOMINATIVI	PREDEDUZIONE	PRIVILEGIO	CHIROGRAFO	PROPOSTA DI PAGAMENTO	PERCENTUALE
COMPENSO OCC	5.000,00 €			5.000,00 €	100%
IMPOSTA REGISTRO	200,00 €			200,00 €	100%
ADER TRIBUTI		6.508,13 €		6.508,13 €	100%
ADER INTERESSI			1.036,35 €	207,27 €	20%
MUNICIPIA SPA		1.887,53 €		1.887,53 €	100%
COMPENSO ADVISOR		3.000,00 €		3.000,00 €	100%
TTI ITALIA ITALO SPV			8.946,42 €	1.789,28 €	20%
GIOVE SPV			7.274,59 €	1.454,92 €	20%
IFIS			6.282,56 €	1.256,51 €	20%
BIBANCA			7.754,73 €	1.550,95 €	20%
KRUK INVESTIMENTI			13.476,72 €	2.695,34 €	20%
COMPASS GARANTE			13.256,62 €	2.651,32 €	20%
COMPASS PRESTITO			22.512,27 €	4.502,45 €	20%
DYNAMICA RETAIL			26.986,00 €	5.397,20 €	20%
TOTALE	**5.200,00 €**	**11.395,66 €**	**107.526,26 €**	**38.100,91 €**	

RIEPILOGO

DEBITI	IMPORTO	% SODDISAZIONE	SOMMA DA CORRISPONDERE
Debiti prededucibili			- €

C.V. Veneto, 12| Frattaminore (NA)
avv.rossiv@libero.it
avv.francescocastaldi@gmail.com
tel. 0818314765 - 3409453374

Firmato Da: CASTALDI FRANCESCO Emesso Da: NAMIRIAL CA FIRMA QUALIFICATA Serial#: 22674fd036162d1

STUDIO LEGALE

AVV. VINCENZO ROSSI
PATROCINANTE IN CASSAZIONE

AVV. FRANCESCO CASTALDI

Compenso OCC e spese	5.000,00 €	100%	5.000,00 €
Imposta di registro	200,00 €	100%	200,00 €
Totale spese prededucibili	**5.200,00 €**		**5.200,00 €**
Debiti Privilegiati			
Agenzia delle Entrate Riscossione	3.402,73 €	100%	3.402,73 €
Municipia SPA	1.887,53 €	100%	1.887,53 €
Agenzia delle Entrate Riscossione	3.105,40 €	100%	3.105,40 €
Compenso Advisor	3.000,00 €	100%	3.000,00 €
Totale debiti Privilegiati	**11.395,66 €**		**11.395,66 €**
Debiti Chirografari			
Tti Italia	8.946,42 €	20%	1.789,28 €
Giove	7.274,59 €	20%	1.454,92 €
ifis npl	6.282,56 €	20%	1.256,51 €
Bibanca	7.754,73 €	20%	1.550,95 €
Kruk Investimenti	13.476,72 €	20%	2.695,34 €
Compass garanzia al signor D'Angelo	13.256,62 €	20%	2.651,32 €
Compass	22.512,27 €	20%	4.502,45 €
Dynamica retail	26.986,00 €	20%	5.397,20 €
Agenzia delle Entrate Riscossione	662,33 €	20%	132,47 €
Agenzia delle Entrate Riscossione	374,03 €	20%	74,81 €
Totale debiti chirografari	**107.526,27 €**		**21.505,25 €**
TOTALE GENERALE	**124.121,93 €**		**38.100,91 €**

PIANO CON SINGOLA RATA E PAGAMENTO AD OGNI CREDITORE CON SBLOCCO TFS

Gli istanti propongono che la somma di denaro nella misura di € **38.100,91 €**, salvo ulteriori spese di procedura autorizzate dal G.D che l'INPS è tenuto a versare al signor Esposito quale indennità di fine servizio, venga accreditata direttamente sul conto della procedura onde consentire il pagamento entro e non oltre il 31.12.2023 di tutte le somme ai creditori nel rispetto del seguente ordine:

DEBITI	IMPORTO	% SODDISAZIONE	DATA VERSAMENTO
Debiti prededucibili			

C.V. Veneto, 12| Frattaminore (NA)
avv.rossiv@libero.it
avv.francescocastaldi@gmail.com
tel. 0818314765 - 3409453374

Firmato Da: CASTALDI FRANCESCO Emesso Da: NAMIRIAL CA FIRMA QUALIFICATA Serial#: 22674fd036162d1

STUDIO LEGALE

AVV. VINCENZO ROSSI
PATROCINANTE IN CASSAZIONE

AVV. FRANCESCO CASTALDI

Compenso OCC e spese	5.000,00 €	100%	31/12/2023
Imposta di registro	200,00 €	100%	31/12/2023
Totale spese prededucibili	**5.200,00 €**		31/12/2023
Debiti Privilegiati			31/12/2023
Agenzia delle Entrate Riscossione	3.402,73 €	100%	31/12/2023
Municipia SPA	1.887,53 €	100%	31/12/2023
Agenzia delle Entrate Riscossione	3.105,40 €	100%	31/12/2023
Compenso Advisor	3.000,00 €	100%	31/12/2023
Totale debiti Privilegiati	**11.395,66 €**		31/12/2023
Debiti Chirografari			31/12/2023
Tti Italia	1.789,28 €	20%	31/12/2023
Giove	1.454,92 €	20%	31/12/2023
IFIS Npl	1.256,51 €	20%	31/12/2023
Bibanca	1.550,95 €	20%	31/12/2023
Kruk Investimenti	2.695,34 €	20%	31/12/2023
Compass garanzia al signor D'Angelo	2.651,32 €	20%	31/12/2023
Compass	4.502,45 €	20%	31/12/2023
Dynamica retail	5.397,20 €	20%	31/12/2023
Agenzia delle Entrate Riscossione	132,47 €	20%	31/12/2023
Agenzia delle Entrate Riscossione	74,81 €	20%	31/12/2023
Totale debiti chirografari	**21.505,25 €**		
TOTALE GENERALE	**38.100,91 €**		

15) Maggior convenienza del piano del consumatore rispetto all'alternativa liquidatoria.

Per ultimo il legislatore chiede un giudizio sulla probabile convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria ex 268 CCI.

Si evidenzia che:

C.V. Veneto, 12| Frattaminore (NA)
avv.rossiv@libero.it
avv.francescocastaldi@gmail.com
tel. 0818314765 - 3409453374

Firmato Da: CASTALDI FRANCESCO Emesso Da: NAMIRIAL CA FIRMA QUALIFICATA Serial#: 22674fd036162d1

STUDIO LEGALE

AVV. VINCENZO ROSSI
PATROCINANTE IN CASSAZIONE

AVV. FRANCESCO CASTALDI

- con il decreto di apertura della liquidazione, analogamente al piano del consumatore, il Giudice dispone che fino al momento in cui il provvedimento di omologazione diventa definitivo, non possono, sotto pena di nullità, essere iniziate o proseguite azioni cautelari ed esecutive, né acquistati diritti di prelazione sul patrimonio, da parte dei creditori aventi titolo o cause anteriori;
- ¬ la procedura di liquidazione del patrimonio rimane aperta fino alla completa esecuzione del programma di liquidazione ed in ogni caso per tre anni successivi al deposito della domanda;
- ¬ La liquidazione richiede l'intervento di un liquidatore che dovrà essere remunerato sulla base della tabella prevista per i compensi del curatore che in questa ipotesi si stima in circa euro 4.546,00 che riducono ulteriormente la convenienza della liquidazione rispetto al piano proposto.

Ciò premesso risulta evidente che nella procedura liquidatoria gli unici beni disponibili sono il saldo di conto corrente ed i redditi da pensione dedotte le necessarie spese per il sostentamento della famiglia nonché la somma del quinto del TFS cosi come previsto dall'art. 268 CCI, in quanto non sono compresi nella liquidazione i crediti di cui all'art. 545 c.p.c.. Con sentenza della Corte Costituzionale n. 225/1997, anche il TFS per i dipendenti pubblici è pignorabile solo per un quinto (Cass. 19708/2018).

Redditi del tutto inidonei ed insufficienti al soddisfacimento totale dei creditori. In caso di liquidazione la presumibile somma messa a disposizione nei quattro anni successivi sarebbe certamente inferiore a quella proposta nel piano del consumatore dal momento che i creditori verrebbero soddisfatti con il pagamento di un'unica rata. In conclusione l'ipotesi liquidatoria non appare conveniente risultando la somma disponibile inferiore a quella indicata nel piano.

La ratio della L. 3/2012 nonché del "Sovraindebitamento" promuove per i soggetti sovraindebitati, in richiamo all'art. 53 della Costituzione che stabilisce il così detto "minimo vitale", la possibilità di conseguire una vita serena ed un'esistenza dignitosa per sé e per la propria famiglia.

Convenienza del Piano

	Convenienza del Piano		
	Alternativa liquidazione del patrimonio	**Soluzione Piano del Consumatore**	
beni e attivo da liquidare		*Data di realizzo*	*Data realizzo*
Auto Fiat Punto tg. DW924EW	950,00 €		
Auto DC761KW, VW Lupo	500,00 €		
quinto pignorabile del TFS su € 50.138,86	10.027,77 €		
quota del reddito mensile disponibile (€			

C.V. Veneto, 12| Frattaminore (NA)
avv.rossiv@libero.it
avv.francescocastaldi@gmail.com
tel. 0818314765 - 3409453374

Firmato Da: CASTALDI FRANCESCO Emesso Da: NAMIRIAL CA FIRMA QUALIFICATA Serial#: 22674fd036162d1

STUDIO LEGALE

AVV. VINCENZO ROSSI
PATROCINANTE IN CASSAZIONE

AVV. FRANCESCO CASTALDI

484,00) x 36 mesi	17.424,00 €				
Proposta piano (Vedere Tabella)				38.100,91 €	
Totale realizzabile	**28.901,77 €**	**31/12/26**		**38.100,91 €**	**31/12/23**
differenza a favore del piano				9.199,14 €	

La tabella di cui sopra è esplicativa della convenienza del piano presentato dagli istanti in quanto la massa dei creditori ha possibilità di ricevere una somma maggiore (€ 9.199,14) rispetto a quella che gli stessi potrebbero aspettarsi in caso di ipotesi di liquidazione controllata, ed inoltre la soddisfazione risulterebbe compiersi in meno di mesi 6 dall'apertura della procedura e non attendere i 36 mesi previsti dall'art. 268 CCII.

I beni che possono essere oggetto di liquidazione sono i beni mobili registrati in possesso degli istanti, la quota di TFS pignorabile ai sensi dell'art. 545 c.p.c. nonché la quota disponibile del reddito mensile al netto delle spese necessarie alla famiglia pari ad € 484, calcolata sulla base delle spese mensile pari ad € 1.000,00.

Tutto ciò premesso, stante la maggior convenienza del piano rispetto alla alternativa liquidatoria sia in relazione alle tempistiche di adempimento, ma soprattutto rispetto alla *quantum* satisfattivo per i creditori, si propongo le

CONCLUSIONI

I signori Esposito Mario e De Leo Maria, consapevoli della situazione finanziaria in cui versano, ritengono che il Piano del consumatore proposto sia l'unica soluzione percorribile per soddisfare i loro creditori (sebbene per alcuni solo in via parziale) avendo contemporaneamente e nel rispetto dello spirito della legge, una nuova possibilità da offrire alla propria famiglia.

Interruzione della cessione del quinto e del pignoramento di quota parte della pensione

Le procedure da sovraindebitamento presentano il carattere concorsuale degli istituti di cui si compongono e costituiscono il ponte concettuale con le procedure concorsuali tradizionali.

La pensione del signor Esposito Mario risulta sottoposta alle seguenti trattenute:

1) Cessione del quinto a favore della Dynamica Retail per un importo pari ad € 262,00
2) Pignoramento promosso da TTI italia del giugno 2022, di circa 13.516,02, **rata mensile di € 138,53**) – Tribunale di Napoli Nord RGE n. 2042/2022, udienza dichiarazione del terzo 13.10.2023;
3) Pignoramento del TFR promosso da Compass SpA ed incardinato presso il Tribunale di Napoli Nord RGE 1320/2023.
4) Prestito personale Bibanca n. 16577, che il signor Esposito paga con bonifico ogni inizio mese.

Con la presente si chiede a codesto Ill.mo Giudice di voler sospendere tutti i contratti di finanziamento in essere, ivi compresi quelli che danno origine alle trattenute sulla busta paga, dichiarando l'interruzione dei prelievi dalla

C.V. Veneto, 12| Frattaminore (NA)
avv.rossiv@libero.it
avv.francescocastaldi@gmail.com
tel. 0818314765 - 3409453374

Firmato Da: CASTALDI FRANCESCO Emesso Da: NAMIRIAL CA FIRMA QUALIFICATA Serial#: 22674fd036162d1

STUDIO LEGALE

AVV. VINCENZO ROSSI
PATROCINANTE IN CASSAZIONE

AVV. FRANCESCO CASTALDI

pensione del ricorrente, liberare dal vincolo di pignoramento del TFS, in quanto illegittimo e per offrirlo ai creditori nella quota indicata nel piano.

Tutto ciò premesso e prodotto il Sig. Esposito Mario e la signora De Leo Maria, rappresentati e difesi dagli Avvocati Vincenzo Rossi e Francesco Castaldi, con Studio in Frattaminore (NA) alla via C.V. Veneto n. 12

RICORRE

A codesto Tribunale di Napoli Nord affinché il Giudice, ritenuti sussistenti i requisiti soggettivi ed oggettivi per l'accesso alla procedura:

a) voglia dichiarare, in via principale, aperta la procedura di cui agli art. 67 ss CCII;

b) fissare l'udienza per l'omologa del seguente piano del consumatore;

c) disporre che fino al momento in cui il provvedimento di omologazione diverrà definitivo, non possono essere iniziate o proseguite azioni esecutive e cautelari individuali né acquisiti diritti di prelazione sul patrimonio del debitore da parte dei creditori aventi titolo anteriore, sotto pena di nullità;

d) sospendere tutte le azioni esecutive individuali pendenti;

e) prevedere che le somme da destinare all'esecuzione del piano siano convogliate presso l'Istituto di credito che verrà indicato e che dallo stesso conto corrente siano effettuati i pagamenti in favore dei creditori anche con strumenti bancari automatici (disposizioni permanenti di addebito, RID, altri analoghi) fino all'estinzione del piano proposto;

f) disporre la revoca della cessione del quinto sulla pensione nei confronti della Dynamica retail S.p.A;

g) disporre la revoca della trattenuta di quota parte della pensione per effetto del pignoramento TTI Italia Italo SpV, nonché quanto trattenuto dal tfs da Compass;

h) disporre la revoca della rata relativa al finanziamento BiBanca recante n. NR 16577 che addebita in automatico la rata sull'unico conto corrente intestato al debitore signor Esposito Mario

i) disporre per idonea forma di pubblicità alla domanda e al decreto fino alla definitività del provvedimento di omologazione;

j) disporre la trascrizione del decreto nei competenti registri

Nella denegata ipotesi che il piano non dovesse essere valutato positivamente dal giudice delegato, si chiede che venga aperta, in via subordinata, la liquidazione del patrimonio.

Il presente procedimento soggiace al versamento del contributo unificato nella misura fissa di euro 98,00 e di una marca da bollo di euro 27,00.

Frattaminore, 21.09.2023

Avv. Vincenzo Rossi

Avv. Francesco Castaldi

C.V. Veneto, 12| Frattaminore (NA)
avv.rossiv@libero.it
avv.francescocastaldi@gmail.com
tel. 0818314765 - 3409453374

Firmato Da: CASTALDI FRANCESCO Emesso Da: NAMIRIAL CA FIRMA QUALIFICATA Serial#: 22674fd036162d1