

PU n. 6-1/2025 - "FRANCESCO IOVINO"



Tribunale Ordinario di Paola
Ufficio Procedure Concorsuali

Il Giudice relatore designato secondo tabella,

visto il ricorso del 17/02/2025 depositato nell'interesse di "FRANCESCO IOVINO" (C.F. **VNIFNC83E17D086P**) avente ad oggetto la domanda di omologazione della proposta e del piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore;

fatta salva ogni determinazione in ordine alla ammissibilità giuridica del piano;

visto l'art. 70 CCII

DISPONE

la pubblicazione della proposta e del piano nell'apposita area del Tribunale e la loro comunicazione a tutti i creditori entro trenta giorni a cura dell'OCC.

AVVERTE CHE

il creditore è tenuto a comunicare all'OCC un indirizzo di posta elettronica certificata. In mancanza, le successive comunicazioni sono effettuate mediante deposito nel fascicolo informatico ai sensi dell'art. 10, co. 3, del CCI;

nei venti giorni successivi alla comunicazione ogni creditore può presentare osservazioni, inviandole all'indirizzo di posta elettronica certificata dell'OCC, indicato nella comunicazione;

Si comunichi.

Paola, 03/03/2025.

Il Giudice Designato
Matteo Torretta

TRIBUNALE ORDINARIO DI PAOLA

SEZIONE PROCEDURE CONCURSUALI

PROPOSTA DI PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE

EX ART. 67 D.LGS. N. 14/2019

Il Sig. **Francesco IOVINO**, nato a Cosenza il 12/05/1983 (c.f.: VNIFNC83E17D086P), residente in Via Ciro Menotti, n. 09 – 87020 Bonifati (CS) (cfr. **doc.5** **relaz. OCC – certificato di residenza**) rappresentato e difeso dall'Avv. Flavio Grimaldi (C.F.: GRM FLV 73L19 D086X), per mandato in calce, e con domicilio eletto in via Amendola n.10 -87023 Diamante (CS) - con espressa richiesta, anche ex art.170 c.p.c., di ricevere le comunicazioni via fax al n. 0985 81069 oppure via e.mail all'indirizzo studiolegalegrimaldi.grimaldi@gmail.com o PEC: avvflaviogrimaldi@pec.it,

PREMETTE

Il ricorrente si trova in stato di sovraindebitamento ai sensi dell'art. 2 co. 1 lettera c) del Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza (d'ora in poi solo CCII), poiché:

a) si trova in una situazione di insolvenza, non essendo in grado di adempiere regolarmente le proprie obbligazioni;

b) ai fini delle procedure di composizione delle crisi da sovraindebitamento, l'esponente **riveste la qualifica di “consumatore”, per come descritta nella citata norma e per come chiarito anche da Cass. SS. UU. 5868/2023;**



PREMETTE INOLTRE CHE

- c) non svolge attualmente, né ha svolto in precedenza, attività d'impresa in forma individuale;
- d) non è socio illimitatamente responsabile di società di persone, né lo è stato in precedenza;
- e) conseguentemente, non è soggetto o assoggettabile alle procedure concorsuali diverse da quelle regolate dal titolo IV capo II, nonché dal titolo V, sezione V, capo IX d.lgs. n. 14/2019;
- f) non ha fatto ricorso nei precedenti cinque anni ad alcuna delle procedure di composizione delle crisi da sovraindebitamento;
- g) non ha subito per cause a lui imputabili uno dei provvedimenti di cui all'art. 72 d.lgs. n. 14/2019;
- h) non ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave o malafede o con frode;
- i) non ha compiuto atti di straordinaria amministrazione negli ultimi cinque anni;
- j) non è proprietario di beni immobili sul territorio nazionale;
- k) non ha mai subito procedure esecutive immobiliari.

Tutte le circostanze di cui sopra sono state dichiarate dal ricorrente mediante apposita autocertificazione ex **art. 46 D.P.R. 28 dicembre 2000 n. 445**, che si deposita (**doc.A1** – autocertificazione requisiti del ricorrente).

Sussistendo in capo al ricorrente tutti i requisiti previsti dalla normativa, il sig. IOVINO ha presentato in data 15.03.2024 presso l'Organismo di Composizione della Crisi OCC dell'ODCEC di Paola, istanza di nomina di un professionista abilitato ad esercitare la funzione di Gestore della crisi in funzione dell'apertura di una procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 s.s., CCII alla quale è stato assegnato il n° 79-7/2024 nel Registro degli Affari ex art. 9 d.m. n. 202/2014.



Studio Legale Grimaldi

In data 28/08/2024 l'OCC dell'ODEC di Paola ha provveduto alla nomina quale Gestore della crisi da sovraindebitamento il Dr. Pasquale Saragò (cfr. **doc.57** relazione OCC), il quale ha comunicato in pari data di accettare l'incarico (cfr. **doc.56** relazione OCC)

Il richiedente ha fornito all'OCC dell'ODCEC di Paola documentazione che consente di ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale ed in particolare, allega l'elenco (**doc.A2**): a) di tutti i creditori, con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione; b) della consistenza e della composizione del patrimonio; c) dell'assenza di atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni; d) delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni; e) degli stipendi, delle pensioni, dei salari e di tutte le altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia.

A seguito dell'istanza predetta, è stata quindi redatta dall'OCC dell'ODCEC di Paola, una relazione particolareggiata (**doc.A3**) che comprende: a) l'indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni; b) l'esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte; c) la valutazione sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda; d) l'indicazione presunta dei costi della procedura;

LE CAUSE DEL SOVRA INDEBITAMENTO.

Anche nella relazione di cui sopra è emerso che si è manifestata una situazione di difficoltà economico-finanziaria che rende probabile l'insolvenza del debitore e tale squilibrio trova le proprie cause nei fattori che si espongono qui di seguito.

Quasi la totalità dell'esposizione debitoria è rappresentata da debiti derivanti da fideiussioni prestate in favore di Tecnocostruzioni srl e Promotur srl, per cui la situazione di



Studio Legale Grimaldi

sovraindebitamento del sottoscritto è dipesa in via assolutamente prevalente dal rilascio di tali garanzie fideiussorie alle banche in relazione alle società di cui era socio.

Per come confermato anche nella relazione dell'OCC, infatti, *“negli anni 2005/2006, il richiedente, pur se **ancora studente universitario, e solo per obblighi di solidarietà familiare**, è divenuto fideiussore, insieme a tutti gli altri componenti della famiglia, dei debiti assunti da alcune società (di famiglia).*

In Particolare il debitore ha prestato fideiussioni alla società Tecnocostruzioni Generali Srl, dichiarata fallita con sentenza n.2/2014 del Tribunale di Paola (CS) pubblicata in data 15/01/2014, gestita dal fratello per il periodo dal 1 6.4.2004 al 7.9.2009, sig. IOVINO Carlo, ed operante in Piemonte ed alla società Promotur Srl, gestita dal padre, sig. IOVINO Pedro, ed operante in Calabria. Tali fideiussioni costituiscono la quasi totalità della complessiva esposizione debitoria del richiedente.

Le società in questione, al momento della sottoscrizione delle fideiussioni con Unicredit Spa (già Banco di Roma), Banca Monte dei Paschi di Siena SpA e Credito Cooperativo di Cosenza, non mostravano alcun segnale di crisi, anzi, si trovavano in floride condizioni, e anche i componenti della famiglia vivevano in prosperità.

La crisi “internazionale” dei mutui “subprime” scoppiata negli USA nel 2007, che si è estesa all'Europa a partire dalla fine del 2008 - inizio del 2009, e che ha determinato “a catena” il fallimento e/o l'insolvenza dei principali debitori delle società di cui sopra, unitamente alla richiesta di “immediato rientro” dalle linee di credito concesse dalle banche presso cui furono prestate le fideiussioni, ha comportato la crisi delle due aziende di famiglia sopra menzionate.

Si evidenzia che tali esiti non potevano essere in alcun modo previsti dal richiedente che, tra l'altro, all'epoca, come detto, era addirittura studente. Per tutte le ragioni sopra esposte, nella genesi dell'esposizione debitoria, non sono imputabili, quindi, al Sig. IOVINO macroscopiche



Studio Legale Grimaldi

imprudenze e grossolane trascuratezze né, tanto meno, la colpa grave o, addirittura, il dolo. Al contrario, andrebbe valutato il comportamento delle banche che hanno finanziato le società Tecnocostruzioni Generali S.r.l. e Promotur S.r.l. sulla base di mere fideiussioni personali e senza premunirsi di adeguate garanzie ipotecarie (o altre equivalenti) a fronte delle somme elargite. Peraltro, i predetti creditori, nella loro qualità di istituti di credito professionali, con tutti i mezzi di analisi e di verifica di cui dispongono, unitamente alle competenze specifiche e professionali dei loro uffici, non hanno neppure saputo cogliere i segnali provenienti dall'estero circa la crisi che da lì a poco avrebbe colpito anche l'Italia.

Alla luce di quanto sopra esposto, considerata la natura di garanzia personale prestate dal richiedente per linee di credito troppo generosamente concesse dalle banche alle S.r.l. sopra menzionate, tenuto conto che dette fideiussioni costituiscono la quasi totalità dei debiti oggetto della presente procedura, è evidente che la “fotografia” della situazione patrimoniale/reddituale del debitore al momento della sottoscrizione assume rilevanza marginale, tuttavia, al fine di coadiuvare il Giudice Delegato nella valutazione della diligenza del debitore, si rappresenta, a seguire, e per ciascun finanziamento sottoscritto, la situazione prospettica in cui versava il debitore alla data della sottoscrizione”.

Il Gestore della crisi nominato dall'OCC di Paola, poi, ad ulteriore riprova delle argomentazioni sopra esposte, nonché della responsabilità dei creditori nella carente valutazione del c.d. “merito creditizio” e della qualifica di “consumatore” del ricorrente, menziona una serie di sentenze recenti e conformi, che risultano perfettamente allineate alle modifiche apportate dal legislatore al CCII da ultimo con il D.lvo 147/2020, e, in particolare, **Tribunale - Catania 15 giugno 2024**, **Tribunale - Reggio Emilia 02/02/2023**, **Tribunale - Torino 20/09/2023**, **Tribunale - Torino 31/05/2023**, **Tribunale - Pisa 20/04/2023**.



Studio Legale Grimaldi

Per non tediare il lettore, lo scrivente si limita ad aggiungere solo un ulteriore contributo in riferimento al c.d. “merito creditizio”:

*“Con riferimento al requisito della meritevolezza, l'articolo 69 del Codice della Crisi stabilisce che essa si fonda sull'assenza di atti fraudolenti e sulla mancanza di dolo o colpa grave nella formazione dell'indebitamento. **Si è quindi passati dall'assenza di colpa richiesta per l'omologa del piano prima della riforma, all'assenza di colpa grave, malafede o frode. Di conseguenza, il giudice non dovrà valutare se il debitore abbia effettivamente causato il sovraindebitamento con colpa, ma al contrario, potrà negare l'omologa del piano solo quando l'indebitamento sia derivato da colpa grave del debitore, dalla sua malafede o da un comportamento fraudolento. Favorendo l'esdebitazione, si concede una seconda possibilità a tutti i debitori insolventi con effetti benefici sulla crescita del PIL nazionale” (Tribunale - Napoli - sez. VII - 21/03/2024).***

LA COMPOSIZIONE DEL PATRIMONIO.

Con riferimento al presupposto dell'insolvenza, il ricorrente evidenzia che il suo PATRIMONIO è composto da:

- a) Un PASSIVO costituito da debiti scaduti per un ammontare complessivo di € 1.157.278,96 composto dai debiti specificati nell'elenco sottostante, per come verificato nella relazione particolareggiata del professionista incaricato dall'OCC.

“Dettaglio situazione debitoria complessiva

- 1. Banca MPS - ora Lex S.r.l. - 23/07/2007 - Altri finanziamenti - conto corrente 14093 – Apertura di credito in conto corrente con MPS ora Lex S.r.l. in data 23/07/2007. Si precisa che il debito è stato disconosciuto dal Sig. Iovino poiché mai contratto. A seguito di espressa richiesta contenuta in All. n. 103 è stato confermato quanto dichiarato dal debitore. (All.38 ed All. 103);*
- 2. ING Bank n.v. Milan Branch - 01/01/2020 - Altri finanziamenti - Importo iniziale: € 0 - Rata mensile: € 50,00 – Importo residuo: € 1.017,59 - Conto corrente arancio n. 511612. (All. 41);*



Studio Legale Grimaldi

3. *ING Bank n.v. Milan Branch - 01/01/2020 - Altri finanziamenti - Importo iniziale: € 25.100,00 - Rata mensile: € 386,57 - Importo residuo: € 9.309,39 - Prestito Arancio n. 10100507317. (All. 41);*
4. *CREDITO COOPERATIVO DI COSENZA - Banca Centro Calabria - 10/01/2024 – Fideiussione - Importo iniziale: € 387.686,23 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 387.686,23 -Bisogna detrarre le somme trattenuta a seguito pignoramento 5° stipendio (oltre 30.000 € - Ordinanza 17684/14 Tribunale ordinario Milano) (All. 1);*
5. *Agenzia delle Entrate Riscossione - 31/10/2024 – Aggio - Importo iniziale: € 5,88 - Rata mensile: € 0 – Importo residuo: € 5,88 (All. 7);*
6. *Agenzia delle Entrate Riscossione - 31/10/2024 - Tributi - Privilegio: Crediti dello Stato per imposte di circolazione degli autoveicoli Ordine: 17 Natura: Speciale - Importo iniziale: € 385,34 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 385,34 (All. 7);*
7. *Alessandro Gaeta - Debiti per le retribuzioni dei professionisti - Importo iniziale: € 36.660,39 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 36.660,39 - Debito risalente ad un periodo superiore a quello stabilito dall'art. 2751 bis c.c. e, quindi, chirografario. (All. 82);*
8. *AREC NEPRIX Spa Cessionaria credito UNICREDIT Spa - ora ZEFIRO S.p.v. S.r.l. – Fideiussione - Importo iniziale: € 618.500,00 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 635.845,91 - Precetto 25/08/2023;*
9. *Banca MPS ora Siena 2018 NPL - Fideiussione - conto corrente 12390.77 - Importo iniziale: € 100.000,00 – Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 86.368,23 - Debito derivante da credito concesso - dalla Banca Antonveneta S.p.A, poi accorpata dal Monte dei Paschi di Siena S.p.A. e da quest'ultimo ceduto alla società Siena 2018 NPL S.r.l. – alla Tecnostruzioni Generali S.r.l. mediante un'apertura di credito utilizzata sul conto corrente n. 1239077 cui va aggiunto un finanziamento di € 100.000,00 rimborsabile mediante n. 60 rate mensili, aventi scadenza dal 10.09.2007 al 10.08.2012.(All. 78 – 79 - 80);*

*Il debito residuo totale accertato è pari a **€ 1.157.278,96**".*

Per come accertato nella predetta relazione, tutti i crediti sopra elencati sono “chirografari”, fatta eccezione per quello di cui al punto n.6, che è da considerarsi “privilegiato mobiliare”.



Studio Legale Grimaldi

Va però specificato che, per quanto attiene al credito vantato dal CREDITO COOPERATIVO DI COSENZA (n.4 in elenco), l'ammontare complessivo risulta molto diverso da quanto comunicato dal predetto istituto al Dr. Saragò, professionista incaricato dall'OCC.

La somma di € 387.686,23 che il predetto creditore assume dovuta, infatti, scaturisce da un atto di pignoramento presso terzi, notificato al sig. IOVINO Francesco nel 2013 (cfr. doc.96 – relazione OCC) ma anche al sig. IOVINO Carlo. Si tratta, infatti, del medesimo credito: uno scoperto di c/c della Promotur Srl per € 330.866,25, società per la quale “i sigg.ri IOVINO Carlo e IOVINO Francesco, in data 08.02.2005, si costituivano, a mezzo di lettera di fideiussione omnibus, fideiussori” per come chiarito alla pag.1 del ricorso per ingiunzione del 09.04.13, notificato al sig. IOVINO Carlo (doc.A4). Nello stesso ricorso, poi, a pag.2 si legge che “sulla predetta somma è stato già proposto ricorso per decreto ingiuntivo ed è stata ottenuta rituale ingiunzione di pagamento divenuta esecutiva solo nei confronti del fideiussore IOVINO Francesco”. Per lo stesso credito, quindi, venivano esperite due diverse azioni esecutive, concluse con il pignoramento del quinto dello stipendio, sia del sig. IOVINO Francesco (cfr. doc.96 relazione OCC) che del sig. IOVINO Carlo (doc.A5). Tuttavia, delle somme prelevate dagli stipendi dei sigg.ri IOVINO per come assegnate dal Tribunale di Torino e da quello di Milano alla creditrice (cfr. doc.95 allegato alla Relazione OCC e doc.A6 allegato al presente atto), non v'è traccia nel conteggio comunicato dal Credito Cooperativo di Cosenza, che riporta l'originaria somma riportata nel pignoramento comprensiva delle spese di procedura, che ammonta ad € 387.686,23.

Da tale importo complessivo, quindi, andranno sottratti gli importi esposti nelle seguenti tabelle.

1 - Per pignoramento eseguito sullo stipendio del sig. IOVINO Francesco, euro 240,00 su ogni busta paga (cfr. doc.66-75 allegati alla Relazione OCC), dettagliato come segue.



Studio Legale Grimaldi

Me	ndi	Descrizione	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	Totale
Anno 2013	#	Tratt. pignoramento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	240,00	240,00	480,00	960,00
Anno 2014	#	Tratt. pignoramento	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	3.360,00
Anno 2015	#	Tratt. pignoramento	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	3.360,00
		ACQUISIZIONE DI AMAPAE PASSAGGIO DA ACCORAD AMAPAFINE 2015													
Anno 2016	#	Tratt. pignoramento	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	3.360,00
Anno 2017	#	Tratt. pignoramento	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	3.360,00
Anno 2018	#	Tratt. pignoramento	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	3.360,00
Anno 2019	#	Tratt. pignoramento	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	3.360,00
Anno 2020	#	Tratt. pignoramento	240,00	240,00	240,00	20,96	COVID	COVID	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	2.420,00
Anno 2021	#	Tratt. pignoramento	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	3.360,00
Anno 2022	#	Tratt. pignoramento	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	3.360,00
Anno 2023	#	Tratt. pignoramento	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	3.360,00
Anno 2024	#	Tratt. pignoramento	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	3.360,00
		NOTE: IL PIGNORAMENTO INIZIATO AD OTTOBRE 2013 CONTINUATO FINO AD OGGI. 13' E 14' DOPPIA TRATTENUTA													
													TOTALE		36.980,00

2 - Per pignoramento eseguito sullo stipendio del sig. IOVINO Carlo, euro 323,36 mensili su ogni busta paga (doc.A7).

Data Inizio trattenute: Novembre 2016
 Importo mensile trattenuto € 323,36
 Data ultima trattenuta Gennaio 2024

RIEPILOGO

Anno 2016	rate	2		
Anni 2017-2023	rate	84		
Anno 2024	rate	1		
Sommano mesi		87	323,36 €	28.132,32 €

Pertanto, il credito vantato da CREDITO COOPERATIVO DI COSENZA - Banca Centro Calabria ammonta in realtà ad € 322.573,91, poiché dalla somma comunicata al professionista incaricato dall'OCC pari ad € 387.686,23, andrà detratto un totale di € 65.112,32, ad oggi recuperato dall'istituto mediante le due azioni esecutive sopra riassunte.

- b) Un ATTIVO costituito essenzialmente dai redditi futuri provenienti dalla retribuzione da lavoro subordinato, che, per l'anno 2024 si è attestato in circa € 24.000,00 netti annui pari a circa 2.000,00 euro netti mensili;
- c) Un PATRIMONIO IMMOBILIARE E MOBILIARE costituito da un ciclomotore immatricolato nel 2013 del valore di € 100,00, la quota di proprietà del 50% di un'autovettura immatricolata nel 2016 del valore di € 3.800,00 (valore quota € 1.900,00) ed una quota, pari al 20% della società



Studio Legale Grimaldi

Boavista S.r.l. - capitale sociale euro 25.000,00 – del valore quindi di **€ 5.000,00**. Il tutto per un ammontare complessivo di **€ 7.000,00**. Per come già esposto in precedenza il richiedente **non è proprietario di alcun immobile.**

LA PARTE DI REDDITO DISPONIBILE PER IL PIANO.

Il reddito disponibile da porre alla base del piano di ristrutturazione, si ottiene decurtando dalla retribuzione (€ 24.000,00 nel 2024) la cifra di € **18.840,00 (€ 1.570,00 x 12 mensilità)** occorrente per il mantenimento del sig. IOVINO, secondo la seguente tabella riportata nella relazione dell'OCC, per cui residua un importo annuo disponibile di **€ 5.160,00**.

Spese Francesco Iovino

AFFITTO	381,00 €
UTENZE LUCE -ACQUA -GAS	150,00 €
GENERI ALIMENTARI	430,00 €
CARBURANTE	250,00 €
INDUMENTI E VESTIARIO	100,00 €
SPESE MEDICHE	60,00 €
SPOSTAMENTI URBANI	60,00 €
POLIZZE ASSICURATIVE	139,00 €
TOTALE	1.570,00 €

* Si evidenzia che la spesa da sostenere per abbigliamento e calzature ha un'incidenza particolare anche in relazione alla tipologia di lavoro svolto (costante contatto con il pubblico); anche la spesa per carburante e spostamenti urbani è dovuta all'attività lavorativa svolta e meglio specificata al paragrafo n.6 che precede.

Premesso tutto quanto sopra e considerato che si è manifestata una situazione di difficoltà economico-finanziaria che rende probabile l'insolvenza del debitore, il sig. Iovino Francesco, come sopra generalizzato,

PROPONE



Studio Legale Grimaldi

Un piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore ai sensi degli artt. 67 e ss CCII, per come impostato nella relazione del Professionista incaricato dall'OCC dell'ODCEC di Paola, esposto nelle seguenti tabelle.

Tabella 1 - Riepilogo dei **creditori** con indicazione della **categoria del credito**, del **debito residuo**, della **percentuale di soddisfo**, dell'ammontare del **debito proposto** e della **percentuale di stralcio**.

#	Debito	Creditore	Impositore	Debito residuo	% Soddisfazione	Valore debito	% Stralcio
1	Altri finanziamenti conto corrente 14093 del 23/07/2007 (Chirografario)	Banca MPS - ora Lex S.r.l.	Banca MPS - ora Lex S.r.l.	€ 0		€ 0	100,00 %
2	Altri finanziamenti del 01/01/2020 (Chirografario)	ING Bank n.v. Milan Branch	ING Bank n.v. Milan Branch	€ 1.017,59	0,50 %	€ 5,09	99,50 %
3	Altri finanziamenti del 01/01/2020 (Chirografario)	ING Bank n.v. Milan Branch	ING Bank n.v. Milan Branch	€ 9.309,39	0,50 %	€ 46,55	99,50 %
4 (**)	Fideiussione del 10/01/2024 (Chirografario)	CREDITO COOPERATIVO DI COSENZA - Banca Centro Calabria	CREDITO COOPERATIVO DI COSENZA - Banca Centro Calabria	€ 387.686,23 (€ 322.573,91)	0,50 %	€ 1.938,43	99,50 %
5	Aggio del 31/10/2024 (Chirografario)	Agenzia delle Entrate Riscossione	Agenzia delle Entrate Riscossione	€ 5,88	100,00 %	€ 5,88	0 %
6	Tributi del 31/10/2024 (Privilegiato Mobiliare)	Agenzia delle Entrate Riscossione	Agenzia delle Entrate Riscossione	€ 385,34	100,00 %	€ 385,34	0 %
7	Debiti per le retribuzioni dei professionisti (Chirografario)	Alessandro Gaeta	Alessandro Gaeta	€ 36.660,39	0,50 %	€ 183,30	99,50 %
8	Fideiussione (Chirografario)	AREC NEPRIX Spa Cessionaria credito UNICREDIT Spa - ora ZEFIRO S.p.v. S.r.l.	AREC NEPRIX Spa Cessionaria credito UNICREDIT Spa - ora ZEFIRO S.p.v. S.r.l.	€ 635.845,91	0,50 %	€ 3.179,23	99,50 %
9	Fideiussione conto corrente 12390.77 (Chirografario)	Banca MPS ora Siena 2018 NPL	Banca MPS ora Siena 2018 NPL	€ 86.368,23	0,50 %	€ 431,84	99,50 %
Totale (**)				€ 1.168.337,84 (€ 1.103.225,52)		€ 6.175,66	



Studio Legale Grimaldi

(**) si è evidenziata in giallo la differenza tra quanto comunicato da BCC Cosenza al Professionista incaricato dall'OCC e quanto effettivamente dovuto a seguito delle somme incassate dal creditore in virtù dei pignoramenti del quinto dello stipendio dei sigg.ri IOVINO Carlo e IOVINO Francesco, per come esposto alle pagg.8 e 9 del presente atto.

Tabella 2 – Riepilogo dei costi presunti della procedura

Costo	Creditore	Importo debito	Numero rate	Data inizio	Valore Rata
Compenso Legale	Flavio Grimaldi	€ 2.440,00	36	30/09/2025	€ 69,89
Compenso OCC	OCC dell'ODCEC di Paola (CS)	€ 722,41	6	30/04/2025	€ 121,10
Spese di Giustizia	Agenzia delle Entrate	€ 125,00		28/03/2025	€ 0
Totale		€ 3.287,41			€ 190,99

1. € 2.440,00 Compenso Legale (Spese legali)
2. € 722,41 Compenso OCC
3. € 125,00 Spese di Giustizia (Contributo Unificato + imposta di bollo)

Tabella 3 - Riepilogo delle modalità di pagamento dei creditori con indicazione, per ogni singolo debito, della data (indicativa) di inizio dei pagamenti, dell'ammontare proposto e del numero di rate mensili.

Debito	Data Inizio	Data Fine	Debito Proposto	Interessi Totali	Importo	Num. rate	Rata
Agenzia delle Entrate (#)	28/03/2025	28/03/2025	125,00 €	- €	- €	0	- €
OCC dell'ODCEC di Paola (CS)	30/04/2025	30/10/2025	722,41 €	4,22 €	726,63 €	6	121,10 €
Agenzia delle Entrate Riscossione	30/05/2025	30/06/2025	5,88 €	- €	5,88 €	1	5,88 €
Agenzia delle Entrate Riscossione	30/05/2025	30/01/2026	385,34 €	2,90 €	388,24 €	8	48,53 €
Banca MPS - ora Lex S.r.l.	31/05/2025	31/05/2025	- €	- €	- €	0	- €
ING Bank n.v. Milan Branch	30/09/2025	30/09/2028	46,55 €	1,45 €	48,00 €	36	1,33 €
Banca MPS ora Siena 2018 NPL	30/09/2025	30/09/2028	431,84 €	13,44 €	445,28 €	36	12,37 €
ING Bank n.v. Milan Branch	30/09/2025	30/09/2028	5,09 €	0,16 €	5,25 €	36	0,15 €
Alessandro Gaeta	30/09/2025	30/09/2028	183,30 €	- €	183,30 €	36	5,09 €
Flavio Grimaldi	30/09/2025	30/09/2028	2.440,00 €	75,96 €	2.515,96 €	36	69,89 €
AREC NEPRIX Spa Cessionaria credito UNICREDIT Spa - ora ZEFIRO S.p.v. S.r.l.	30/09/2025	30/09/2028	3.179,23 €	98,98 €	3.278,21 €	36	91,06 €



Studio Legale Grimaldi

CREDITO COOPERATIVO DI COSENZA - Banca Centro Calabria	30/09/2025	30/09/2028	1.938,43 €	60,35 €	1.998,78 €	36	55,52 €
---	------------	------------	------------	---------	------------	----	---------

(#): spese di iscrizione a ruolo della procedura non rateizzabili in quanto pagate anticipatamente.

Tabella 4 - Riepilogo della ripartizione degli importi per ogni singolo debito, con dettaglio e specifica della composizione di ognuna delle n.42 rate.

Debito	Numer o rate	Rata da 1 a 2	Rata da 3 a 4	Rata da 5 a 6	Rata da 7 a 8	Rata da 9 a 11	Rata da 12 a 42
Agenzia delle Entrate	0						
OCC dell'ODCEC di Paola (CS)	6	121,10 €	121,10 €	121,10 €	121,10 €		
Agenzia delle Entrate Riscossione	1		5,88 €				
Agenzia delle Entrate Riscossione	8		48,53 €	48,53 €	48,53 €	48,53 €	
Banca MPS - ora Lex S.r.l.	0						
ING Bank n.v. Milan Branch	36				1,33 €	1,33 €	1,33 €
Banca MPS ora Siena 2018 NPL	36				12,37 €	12,37 €	12,37 €
ING Bank n.v. Milan Branch	36				0,15 €	0,15 €	0,15 €
Alessandro Gaeta	36				5,09 €	5,09 €	5,09 €
Flavio Grimaldi	36				69,89 €	69,89 €	69,89 €
AREC NEPRIX Spa Cessionaria credito UNICREDIT Spa - ora ZEFIRO S.p.v. S.r.l.	36				91,06 €	91,06 €	91,06 €
CREDITO COOPERATIV O DI COSENZA - Banca Centro Calabria	36				55,52 €	55,52 €	55,52 €
Totale importo rata		121,10 €	175,51 €	296,61 €	235,41 €	235,41 €	235,41 €

Tutto ciò premesso, il Sig IOVINO Francesco, come sopra rappresentato, difeso e domiciliato,



CHIEDE

che l'Ill.mo Giudice del Tribunale di Paola, dopo aver verificato la sussistenza dei requisiti soggettivi e oggettivi per l'accesso alla procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento, nonché l'assenza di atti in frode ai creditori, ritenga ammissibili la presente proposta ed il correlato piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore e, per l'effetto, voglia:

In via preliminare, ordinare la sospensione dei procedimenti di esecuzione forzata che potrebbero pregiudicare la fattibilità del piano, disponendo altresì il divieto di azioni esecutive e cautelari sul patrimonio del consumatore, di acquisto di diritti di prelazione sul patrimonio del debitore da parte dei creditori aventi titolo o causa anteriore, nonché ogni altra misura idonea a conservare l'integrità del patrimonio fino alla conclusione del presente procedimento;

In via principale: disporre con decreto che ai sensi dell'art. 70, comma 1 d.lgs. n. 14/2019, il piano e la proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore siano pubblicati in apposita area del sito web del Tribunale o del Ministero della Giustizia e che, entro trenta giorni dalla pubblicazione del medesimo decreto, a cura dell'O.C.C. ne sia data comunicazione a tutti i creditori, affinché sia loro consentito presentare eventuali osservazioni o istanze.

Ai sensi del DPR n° 115/2002, si dichiara che il presente procedimento è soggetto a tassazione fissa mediante il pagamento del contributo unificato di Euro 98,00.

Si allegano i seguenti documenti:

A1 – Autocertificazione requisiti del ricorrente a firma sig. IOVINO Francesco;

A2 – Elenco creditori, patrimonio, redditi e spese;

A3 – Relazione OCC

A4 – Decreto Ingiuntivo emesso nei confronti di IOVINO Carlo;

A5 – Pignoramento presso terzi del debitore IOVINO Carlo

A6 – Ordinanza di assegnazione di 1/5 dello stipendio di IOVINO Carlo



Studio Legale Grimaldi

A7 – Busta paga Gennaio 2024 IOVINO Carlo

Si allegano inoltre i seguenti documenti allegati alla Relazione del professionista incaricato dall'OCC presso l'ODEC di Paola (doc A3)

	Allegato	Descrizione
1	Atto di Precetto	Atto di precetto Banca Centro Calabria anno 2016.
2	Certificazione Unica	Modello Certificazione Unica 2023 Redditi 2022
3	Modello 730	Modello 730/2023 redditi anno 2022.
4	visura aci	
5	Certificato di residenza e stato di famiglia	
6	ISEE	
7	Documento	Cartella esattoriale tasse automobilistiche
8	Documento	Richiesta chiarimenti debiti MPS ora Lex
9	Documento di riconoscimento	
10	estratto conto IN e HYPE	Gennaio/Marzo 2019
11	estratto conto IN e HYPE	Settembre/Dicembre 2019
12	estratto conto IN e HYPE	Aprile/Giugno 2019
13	estratto conto IN e HYPE	Luglio/Settembre 2019
14	estratto conto IN e HYPE	Gennaio/Marzo 2020
15	estratto conto IN e HYPE	Aprile/Giugno 2020
16	estratto conto IN e HYPE	Luglio/Settembre 2020
17	estratto conto IN e HYPE	Ottobre/Dicembre 2020
18	estratto conto IN e HYPE	Gennaio/Marzo 2021
19	estratto conto IN e HYPE	Aprile/Giugno 2021



Studio Legale Grimaldi

20	estratto conto IN e HYPE	Luglio/Settembre 2021
21	Estratto conto ING	Gennaio/Marzo 2022
22	Estratto conto ING	Aprile/Giugno 2022
23	Estratto conto ING	Ottobre/Dicembre 2022
24	Estratto conto ING	Luglio/Settembre 2022
25	Estratto conto ING	Aprile/Giugno 2023
26	Estratto conto ING	Ottobre/Dicembre 2023
27	Estratto conto ING	Gennaio/Marzo 2023
28	Estratto conto ING	Luglio/Settembre 2023
29	Prestito ING	Polizza
30	Prestito ING	Contratto
31	Prestito ING	Piano di ammortamento
32	Prestito ING	Pagamenti 2019
33	Prestito ING	Pagamenti 2020
34	Prestito ING	Pagamenti 2021
35	Prestito ING	Pagamenti 2022
36	Certificazione Unica	C.U. 2024 anno d'imposta anno 2023
37	Sentenza Tribunale di Torino	
38	Documento	Certificazione del credito MPS/Lex S.r.l.
39	Documento	Contratto MPS/ Lex.
40	Documento	Procura Lex.
41	Documento	Precisazione del credito ING Direct.
42	Documento	Precisazione del credito Agenzia della Riscossione.
43	Documento	Atto di precetto Zefiro/Unicredit.
44	Documento	Visura Bonavista S.r.l.



Studio Legale Grimaldi

45	Documento	Visura Tecnocostruzioni Generali S.r.l.
46	Documento	Contratto di fitto casa Roma.
47	Visura	Visura protesti
48	Certificato Generale del Casellario Giudiziale	Certificato del casellario giudiziale
49	Modello Redditi PF	Unico 2021 A.I. 2020
50	Documento	Unico 2022 anno imposta 2021
51	Modello 730	Mod. 730 2023 anno imposta 2022
52	Centrale Rischi	Centrale rischi Banca D'Italia
53	Documento	Pagamento rata n. 56 ING Bank
54	Documento	Pagamento rata 57 ING
55	Documento	Pagamento rata n. 58 Ing
56	Accettazione Incarico	Accettazione incarico
57	Atto di conferimento incarico quale gestore	Atto conferimento incarico gestore
58	Certificato di residenza e stato di famiglia	Certificato di residenza e stato di famiglia ultimo
59	ISEE	ISEE ultimo
60	Documento	pagamento rata 56
61	Documento	Pagamento rata 57
62	Documento	Pagamento rata 58
63	Documento	Visura protesti.
64	Documento	Rata n.59
65	Documento	Rata n.60
66	Documento	Busta paga febbraio 2024
67	Documento	Busta paga marzo 2024
68	Documento	Busta paga aprile 2024



Studio Legale Grimaldi

69	Documento	Busta maggio 2024
70	Documento	Busta paga giugno 2024
71	Documento	Busta paga luglio 2024
72	Documento	Busta paga settembre
73	Documento	Busta paga ottobre
74	Documento	Busta paga gennaio 2024
75	Documento	Busta paga novembre 2024
76	Documento	Centrale Allarme Interbancaria.
77	Documento	Lettera di risposta Italia Comfidi
78	Documento	Risposta mandataria Siena 2018 NPL
79	Documento	Risposta mandataria Siena 2018 NPL
80	Documento	Risposta mandataria Siena 2018 NPL
81	Documento	Pagamento rata 61 ING
82	Documento	Richiesta Avv. Gaeta
83	Documento	Richieste di precisazione del credito
84	Documento	Richiesta di precisazione Zephiro - Siena NPL - Italia Comfidi
85	Documento	Altre richieste di precisazione del credito
86	Documento	Precisazione del credito Banca Centro Calabria
87	Documento	All. n.1 Precisazione del credito Banca Centro Calabria.
88	Documento	All. n. 2 Precisazione del credito Banca Centro Calabria



Studio Legale Grimaldi

89	Documento	All. n.3 Precisazione del credito Banca Centro Calabria
90	Documento	Precisazione del credito MPS ora Lex
91	Documento	All. n.1 - Precisazione del credito MPS ora Lex
92	Documento	All. n.2 - Precisazione del credito MPS ora Lex
93	Documento	Precisazione del credito Agenzia delle Entrate
94	Documento	Richiesta + precisazione credito INPS
95	Documento	Pignoramento del quinto dello stipendio
96	Documento	2. Pignoramento del quinto dello stipendio
97	Documento	Fideiussione MPS ex Antonveneta
98	Documento	Decreto Ingiuntivo MPS
99	Documento	Autocertificazione spese
100	Documento	Busta paga agosto 2024
101	Documento	Busta paga dicembre 2024
102	Documento	Polizze assicurative
103	Documento	Corrispondenza intercorsa per debito MPS/Lex inesistente

Allegato A – Piano di ristrutturazione

Allegato B – Dettaglio rate

Diamante – Paola lì 23.01.2025

Avv. *Flavio Grimaldi*



Studio Legale Grimaldi

Procura

Io sottoscritto **Francesco IOVINO**, nato a Cosenza il 12/05/1983 (c.f.: VNIFNC83E17D086P), residente in Via Ciro Menotti, n. 09 – Bonifati (CS) - nomino quale mio difensore e procuratore speciale in ogni stato e grado del presente procedimento avente ad oggetto la richiesta di approvazione del piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art.67 CCII, l'Avvocato Flavio Grimaldi (CF: GRMFLV73L19D086X) del Foro di Paola (CS) - PEC avvflaviogrimaldi@pec.it. A tal fine, ratifico integralmente il contenuto del suesteso atto e conferisco al predetto Avvocato ogni e più ampio potere consentito dalla legge, ivi compreso quello di prendere visione degli atti, transigere, conciliare, incassare, quietanzare e rappresentarmi in udienza ai fini della comparizione e dell'interrogatorio, chiamare in causa terzi, modificare la domanda, proporre domanda riconvenzionale, abbandonare gli atti. Dichiaro di eleggere domicilio presso il suo studio sito in Diamante (CS) – via G. Amendola, 10, nonché all'indirizzo digitale PEC avvflaviogrimaldi@pec.it. Autorizzo a norma degli art. 23 e 26 del D.Lgs. n. 196/2003 l'Avv. Flavio Grimaldi e suoi eventuali dipendenti o collaboratori al trattamento dei dati personali comuni, sensibili e giudiziari dichiarando al contempo di aver ricevuto l'informativa completa con tutti gli elementi oggi richiesti dall'art. 13 D.Lgs. n. 196/2003 e successive modifiche. Dichiaro altresì di essere stata informata, ai sensi dell'art. 4 comma III del D.Lgs. n. 28/2010 e succ. modifiche, della possibilità di ricorrere al procedimento di mediazione ivi previsto e dei benefici fiscali di cui agli artt. 17 e 20 del medesimo decreto.

Diamante li _____.

Per autentica:



Ristrutturazione dei debiti del Consumatore d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155

Organismo di Composizione della Crisi

Relazione del Gestore della Crisi ai sensi dell'Art. 68 comma 2 e succ. modifiche

Connesso alla domanda per la Ristrutturazione dei debiti del Consumatore

Pratica n° 79-7/2024 OCC dell'ODCEC di Paola (CS)

Debitore:

- Francesco Iovino, nato a Cosenza il 17/05/1983 Codice Fiscale: VNIFNC83E17D086P, residente in Via Ciro Menotti n. 09 interno 1 Bonifati (CS);

Assistente Legale:

- Avv. Flavio Grimaldi, nato a Cosenza il 19/07/1973, Codice Fiscale GRM FLV 73L19 D086X, iscritto presso l'Ordine degli Avvocati di Paola (CS), con Studio in Via Amendola n. 10 a Diamante (CS), PEC: avvflaviogrimaldi@pec.it;

Gestore della crisi:

- Pasqualino Saragò nato a Vibo Valentia (VV) il 10/03/1968 con studio in Paola (CS) alla Via Lungo Terravecchia n. 02, pec: pasqualino.sarago@pec.commercialisti.it.

Indice

Indice	2
1. Premessa e scopo dell'incarico	3
2. Condizioni preliminari di ammissibilità	4
3. Documentazione prodotta dal debitore utile alla stesura della relazione particolareggiata	4
4. Attività preliminari del gestore della crisi	7
5. Situazione familiare del debitore	8
6. Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni (ai sensi dell'art. 68, comma 2, lett. a) CCII)	9
7. Esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte (ai sensi dell'art. 68, comma 2, lett. b), CCII)	13
8. Analisi della documentazione prodotta dal debitore	13
9. La valutazione sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda (art. 68, comma 2, lett. c), CCII)	20
10. Indicazione presumibile dei costi della procedura (art. 68, comma 2, lett. d) CCII)	21
11. Valutazione del merito creditizio (art. 68, comma 3, CCII)	22
12. Esposizione della proposta	25
13. Valutazione dell'alternativa liquidatoria	27
14. Soddisfacimento dei creditori privilegiati, pignorati o ipotecari in misura non inferiore all'alternativa liquidatoria (art. 67, comma 4, CCII)	28
Prospetto Consolidamento Debiti	28
15. Coerenza del piano di ristrutturazione proposto con le previsioni in materia di sovraindebitamento	33
16. Giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dal debitore ai fini dell'accesso alla procedura ai sensi dell'art. 68, comma 2, CCII	34

1. Premessa e scopo dell'incarico

Il sottoscritto Dott. Pasqualino Saragò, nato il 10/03/1968 a Vibo Valentia (VV), cod. fisc.: SRG PQL 68C10 F5370, domiciliato presso il proprio Studio sito in Paola (CS) alla Via Lungo Terravecchia n.02, pec: pasqualino.sarago@pec.commercialisti.it, iscritto al n. 83/A dell'Albo dei Dottori Commercialisti dell'ODCEC di Paola (CS),

premessato che

- il sig. Iovino Francesco nato a Cosenza il 17 Maggio 1983, residente in Bonifati alla Via Ciro Menotti n.09 interno 1, codice fiscale VNIFNC83E17D086P (da ora anche semplicemente "debitore"), ha depositato, in data 15/03/2024, domanda all'Organismo di Composizione della Crisi di per la nomina di un professionista abilitato ad esercitare la funzione di Gestore della crisi in funzione dell'apertura di una procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 s.s., CCII alla quale è stato assegnato il n° 79-7/2024 nel Registro degli Affari ex art. 9 d.m. n. 202/2014;
- con provvedimento in data 28/08/2024 veniva nominato dal Referente dell'O.C.C. di quale professionista incaricato di assolvere le funzioni di Gestore della Crisi, ai sensi dell'art. 67 e ss. CCII (Allegato n. 57);
- in data 28/08/2024 ha accettato l'incarico con nota in atti (Allegato n. 56);

in relazione alla nomina per l'incarico di cui sopra, anche ai sensi dell'art. art. 11, d.m. n. 202/2014,

dichiara

- di essere iscritto nell'Elenco dei Gestori della Crisi da sovraindebitamento dell'Organismo di Composizione della Crisi da sovraindebitamento dell'ODCEC di Paola (CS);
- che l'Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento, istituito presso l'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Paola (CS), è stato iscritto al numero progressivo 67, nella sezione "A" del Registro Ministeriale degli Organismi autorizzati alla gestione della crisi da sovraindebitamento, ai sensi dell'art. 4, comma 2, d.m. 24.09.2014 n. 202, giusta disposizione del Ministero della Giustizia del 03/08/2016;
- di non essere legato al debitore ed a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione della crisi, da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza;
- inabilitato, fallito o essere stato condannato ad una pena che comporta l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici o l'incapacità di esercitare uffici direttivi (condizioni previste dall'art. 2382 c.c.);
- di non essere coniuge, parente o affine entro il quarto grado del debitore o se questi è una società od un ente, non è amministratore, coniuge, parente o affine entro il quarto grado degli amministratori della società o dell'ente oppure della società che la/lo controlla, di una società controllata o sottoposta a comune controllo;
- di non essere legato al debitore da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza e, in particolare, di non essere legato al debitore o a società controllate dal debitore: i) da un rapporto di lavoro, ii) da un rapporto continuativo di consulenza o di prestazione d'opera retribuita, iii) da altri rapporti di natura professionale che ne compromettano l'indipendenza;
- di non avere, neppure 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.

Tutto ciò premesso, il sottoscritto gestore della crisi, espone la presente relazione che, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 68, comma 2, CCII deve contenere:

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

5. l'indicazione se il/i soggetto/i finanziatore/i abbia/no tenuto conto del merito creditizio del sovraindebitato, ai fini della concessione del finanziamento.

2. Condizioni preliminari di ammissibilità

Il sottoscritto ha verificato la ricorrenza dei presupposti di cui all'art. 69, comma 1, CCII e più specificamente che il debitore:

1. risulta essere in stato di *sovraindebitamento* così come definito dall'art. 2, comma 1, lett. c), CCII;
2. riveste la qualifica di *consumatore* così come definito dall'art. 2, comma 1, lett. e), CCII;
3. ha fornito tutta la documentazione utile a ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale (come da allegato elenco);
4. non è 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;
5. non è già stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda o ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte;
6. non ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.

3. Documentazione prodotta dal debitore utile alla stesura della relazione particolareggiata

La proposta di ristrutturazione dei debiti, come formulata dal debitore, contiene gli elementi previsti dall'art. 67, comma 1, CCII ed è corredata di tutta la documentazione prevista dal comma 2 della medesima disposizione; in particolare:

1. elenco di tutti i creditori, con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;
2. elenco della consistenza e della composizione del patrimonio;
3. elenco degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni;
4. dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
5. elenco degli stipendi, delle pensioni, dei salari e di tutte le altre entrate del debitore, con l'indicazione di quanto occorre al suo mantenimento.

La relazione è stata elaborata utilizzando la documentazione prodotta dal debitore che di seguito si elenca, opportunamente integrata nel corso della redazione della stessa:

1. 18/02/2016 - Atto di Precetto (Atto di precetto Banca Centro Calabria anno 2016)
2. 07/02/2024 - Certificazione Unica (Modello Certificazione Unica 2023 Redditi 2022)
3. 07/02/2024 - Modello 730 (Modello 730/2023 redditi anno 2022)
4. 01/04/2024 - visura aci
5. 18/11/2024 - Certificato di residenza e stato di famiglia
6. 27/11/2024 - ISEE
7. 02/01/2025 - Documento (Cartella esattoriale tasse automobilistiche)
8. 13/01/2025 - Documento (**Richiesta chiarimenti debiti MPS ora Lex**)
9. - Documento di riconoscimento
10. - estratto conto IN e HYPE (Gennaio/Marzo 2019)
11. - estratto conto IN e HYPE (Settembre/Dicembre 2019)
12. - estratto conto IN e HYPE (Aprile/Giugno 2019)
13. - estratto conto IN e HYPE (Luglio/Settembre 2019)
14. - estratto conto IN e HYPE (Gennaio/Marzo 2020)
15. - estratto conto IN e HYPE (Aprile/Giugno 2020)

16. - estratto conto IN e HYPE (Luglio/Settembre 2020)
17. - estratto conto IN e HYPE (Ottobre/Dicembre 2020)
18. - estratto conto IN e HYPE (Gennaio/Marzo 2021)
19. - estratto conto IN e HYPE (Aprile/Giugno 2021)
20. - estratto conto IN e HYPE (Luglio/Settembre 2021)
21. - Estratto conto ING (Gennaio/Marzo 2022)
22. - Estratto conto ING (Aprile/Giugno 2022)
23. - Estratto conto ING (Ottobre/Dicembre 2022)
24. - Estratto conto ING (Luglio/Settembre 2022)
25. - Estratto conto ING (Aprile/Giugno 2023)
26. - Estratto conto ING (Ottobre/Dicembre 2023)
27. - Estratto conto ING (Gennaio/Marzo 2023)
28. - Estratto conto ING (Luglio/Settembre 2023)
29. - Prestito ING (Polizza)
30. - Prestito ING (Contratto)
31. - Prestito ING (Piano di ammortamento)
32. - Prestito ING (Pagamenti 2019)
33. - Prestito ING (Pagamenti 2020)
34. - Prestito ING (Pagamenti 2021)
35. - Prestito ING (Pagamenti 2022)
36. - Certificazione Unica (C.U. 2024 anno d'imposta anno 2023)
37. - Sentenza Tribunale di Torino
38. - Documento (Certificazione del credito MPS/Lex S.r.l.)
39. - Documento (Contratto MPS/ Lex)
40. - Documento (Procura Lex)
41. - Documento (Precisazione del credito ING Direct.)
42. - Documento (Precisazione del credito Agenzia della Riscossione.)
43. - Documento (Atto di precetto Zefiro/Unicredit.)
44. - Documento (Visura Bonavista S.r.l.)
45. - Documento (Visura Tecnocostruzioni Generali S.r.l.)
46. - Documento (Contratto di fitto casa Roma)
47. - Visura protesti
48. - Certificato Generale del Casellario Giudiziale
49. - Modello Redditi PF (Unico 2021 A.I. 2020)
50. - Documento (Unico 2022 anno imposta 2021)
51. - Modello 730 (Mod. 730 2023 anno imposta 2022)
52. - Centrale Rischi (Centrale rischi Banca D'Italia)
53. - Documento (Pagamento rata n. 56 ING Bank)
54. - Documento (Pagamento rata 57 ING)
55. - Documento (Pagamento rata n. 58 Ing)
56. - Accettazione Incarico
57. - Atto di conferimento incarico quale gestore
58. - Certificato di residenza e stato di famiglia
59. - ISEE
60. - Documento (pagamento rata 56)
61. - Documento (Pagamento rata 57)
62. - Documento (Pagamento rata 58)
63. - Documento (Visura protesti.)
64. - Documento (Rata n.59)
65. - Documento (Rata n.60)
66. - Documento (Busta paga febbraio 2024)
67. - Documento (Busta paga marzo 2024)
68. - Documento (Busta paga aprile 2024)
69. - Documento (Busta maggio 2024)

70. - Documento (Busta paga giugno 2024)
71. - Documento (Busta paga luglio 2024)
72. - Documento (Busta paga settembre)
73. - Documento (Busta paga ottobre)
74. - Documento (Busta paga gennaio 2024)
75. - Documento (Busta paga novembre 2024)
76. - Documento (Centrale Allarme Interbancaria)
77. - Documento (Lettera di risposta Italia Comfidi.)
78. - Documento (Risposta mandataria Siena 2018 NPL)
79. - Documento (Risposta mandataria Siena 2018 NPL)
80. - Documento (Risposta mandataria Siena 2018 NPL)
81. - Documento (Pagamento rata 61 ING)
82. - Documento (Richiesta Avv. Gaeta)
83. - Documento (Richieste di precisazione del credito)
84. - Documento (Richiesta di precisazione Zephro - Siena NPL - Italia Comfidi)
85. - Documento (Altre richieste di precisazione del credito)
86. - Documento (Precisazione del credito Banca Centro Calabria)
87. - Documento (All. n.1 Precisazione del credito Banca Centro Calabria)
88. - Documento (All. n. 2 Precisazione del credito Banca Centro Calabria)
89. - Documento (All. n.3 Precisazione del credito Banca Centro Calabria)
90. - Documento (Precisazione del credito MPS ora Lex)
91. - Documento (All. n.1 - Precisazione del credito MPS ora Lex)
92. - Documento (All. n.2 - Precisazione del credito MPS ora Lex)
93. - Documento (Precisazione del credito Agenzia delle Entrate)
94. - Documento (Richiesta + precisazione credito INPS)
95. - Documento (Pignoramento del quinto dello stipendio)
96. - Documento (2. Pignoramento del quinto dello stipendio)
97. - Documento (Fideiussione MPS ex Antonveneta)
98. - Documento (Decreto Ingiuntivo MPS)
99. - Documento (Autocertificazione spese)
100. - Documento (Busta paga agosto 2024)
101. - Documento (Busta paga dicembre 2024)
102. Polizze assicurative
103. Corrispondenza intercorsa per debito MPS/Lex inesistente

4. Attività preliminari del gestore della crisi

- verifica debiti presso l’Agenzia delle Entrate Riscossione (AdER);
- richiesta informazioni anagrafe rapporti finanziari presso Agenzia delle Entrate;
- richiesta ed esame delle visure del Pubblico Registro Automobilistico (PRA);
- richiesta ed esame visura protesti;
- richiesta carichi pendenti presso Agenzia delle Entrate, INPS, INAIL, Comune di Bonifati (CS);
- visura Centrale Rischi della Banca d’Italia;
- visura Crif;
- verifica posizione debitoria presso gli Istituti di credito ed altri finanziatori con i quali è emersa l’esistenza di pregresse operazioni di finanziamento;
- richiesta casellario giudiziale.

Il sottoscritto ha, inoltre, avuto incontri con il debitore che ha fornito chiarimenti sulle cause dell’indebitamento e sulle ragioni della incapacità di adempiere le obbligazioni assunte.

Il debitore ha fornito le informazioni necessarie a redigere una relazione completa sulla situazione debitoria, patrimoniale e finanziaria, in maniera tale da permettere ai creditori coinvolti di poter decidere sull’accoglimento o meno della presente proposta con piena cognizione di causa.

5. Situazione familiare del debitore

Si riportano di seguito i dati anagrafici del debitore sovraindebitato che, come risultante dal certificato di stato di famiglia (allegato) risulta composto da:

Francesco Iovino	
Cognome	Iovino
Nome	Francesco
Codice Fiscale	VNIFNC83E17D086P
Comune di nascita	Cosenza
Data di nascita	17/05/1983
Comune di residenza	Bonifati (CS)
Indirizzo di residenza	Via Ciro Menotti n.09 interno 1
CAP	87020
Stato civile	Celibe
Impiego	Impiegato

6. Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni (ai sensi dell'art. 68, comma 2, lett. a) CCII)

Il debitore lavora, così per come si evince dalla CU rilasciata, nella città di Roma pur mantenendo la residenza in Calabria poichè la multinazionale, alla quale rilascia il proprio servizio, gli ordina, spesso, missioni di lavoro in altre regioni d'Italia.

L'autovettura, per il debitore, rappresenta un mezzo di lavoro necessario ed indispensabile al fine di poter svolgere le attività lavorative previste dal contratto di lavoro ed a lui affidate.

L'esame della documentazione depositata dal debitore a corredo del piano di ristrutturazione dei debiti e di quella acquisita dallo scrivente gestore della crisi unitamente alle ulteriori informazioni acquisite in sede di incontro con il debitore hanno permesso al sottoscritto gestore di capire che le cause e le circostanze dell'indebitamento del Sig. Iovino Francesco, sono riconducibili ai seguenti motivi:

negli anni 2005/2006, il richiedente, **pur se ancora studente universitario**, e solo per obblighi di solidarietà familiare, è divenuto fideiussore, insieme a tutti gli altri componenti della famiglia, dei debiti assunti da alcune società di famiglia.

In Particolare il debitore ha prestato fideiussioni alla società Tecnostruzioni Generali S.r.l., dichiarata fallita con sentenza n.2/2014 del Tribunale di Paola (CS) pubblicata in data 15/01/2014, gestita dal fratello, Sig. Iovino Carlo, per il periodo dal 1 6.4.2004 al 7.9.2009 ed operante in Piemonte ed alla società Promotur S.r.l., gestita dal padre, Sig. Iovino Pedro, ed operante in Calabria. Tali fideiussioni costituiscono la quasi totalità della complessiva esposizione debitoria del richiedente.

Le società in questione, al momento della sottoscrizione delle fideiussioni con Unicredit Spa (già Banco di Roma/Banco di Sicilia), Banca Monte dei Paschi di Siena S.p.a. e Credito Cooperativo di Cosenza, non mostravano alcun segnale di crisi, anzi, si trovavano in floride condizioni, e anche i componenti della famiglia vivevano in prosperità.

La crisi "internazionale" dei mutui "subprime" scoppiata negli USA nel 2007, che si è estesa all'Europa a partire dalla fine del 2008 - inizio del 2009, e che ha determinato "a catena" il fallimento e/o l'insolvenza dei principali debitori delle società di cui sopra, unitamente alla richiesta di "immediato rientro" dalle linee di credito concesse dalle banche presso cui furono prestate le fideiussioni, ha comportato la crisi delle due aziende di famiglia sopra menzionate.

Si evidenzia che tali esiti non potevano essere in alcun modo previsti dal debitore che, tra l'altro, all'epoca, come detto, era addirittura studente. Per tutte le ragioni sopra esposte, nella genesi dell'esposizione debitoria, non sono imputabili, quindi, al Sig. Francesco IOVINO macroscopiche imprudenze e grossolane trascuratezze né, tanto meno, la colpa grave o, addirittura, il dolo. Al contrario, andrebbe valutato il comportamento delle banche che hanno finanziato le società Tecnostruzioni Generali S.r.l. e Promotur S.r.l. sulla base di mere fideiussioni personali e senza premunirsi di adeguate garanzie ipotecarie (o altre equivalenti) a fronte delle somme elargite. Peraltro, i predetti creditori, nella loro qualità di istituti di credito professionali, con tutti i mezzi di analisi e di verifica di cui dispongono, unitamente alle competenze specifiche e professionali dei loro uffici, non hanno neppure saputo cogliere i segnali provenienti dall'estero circa la crisi che da lì a poco avrebbe colpito anche l'Italia.

Alla luce di quanto sopra esposto, considerata la natura di garanzia personale prestate dal debitore per le linee di credito troppo generosamente concesse dalle banche alle S.r.l. sopra menzionate, tenuto conto che dette fideiussioni costituiscono la quasi totalità dei debiti oggetto della presente procedura, è evidente che la "fotografia" della situazione patrimoniale/reddituale del debitore al momento della sottoscrizione assume rilevanza marginale, tuttavia, al fine di coadiuvare il Giudice Delegato nella valutazione della diligenza del debitore, si rappresenta, a seguire, e per ciascun finanziamento sottoscritto, la situazione prospettica in cui versava il debitore alla data della sottoscrizione.

Si evidenziano, inoltre, per il caso di specie:

- la **sentenza con cui il Tribunale di Catania, il 15 giugno 2024**, ha omologato un piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore presentato da un consumatore sovraindebitato, ai sensi e per gli effetti degli artt. 67 ss. del CCII che affronta due questioni di non poco conto nel contesto delle procedure di composizione delle crisi da sovraindebitamento disciplinate dal CCII.

In primo luogo, la pronuncia in esame si inserisce nel solco dell'ancora vivace dibattito giurisprudenziale sviluppatosi intorno alla vexata quaestio relativa alla natura della sanzione – solo processuale o anche sostanziale – da comminarsi, visto il disposto dell'art. 69 comma 2 del CCII, al creditore che non abbia (o che non abbia correttamente) valutato il merito creditizio del consumatore sovraindebitato.

In tal modo, la sentenza ritiene di poter condividere l'orientamento in forza del quale, alla mancata o errata valutazione del merito creditizio (del debitore da parte del creditore), non possa che conseguire il riconoscimento, in capo al creditore, di un concorso di colpa (con il debitore) nella determinazione del sovraindebitamento e, in conseguenza di ciò, in capo al debitore, di una degradazione del proprio livello di colpa, da grave a "lieve" nella determinazione del proprio stato di sovraindebitamento e, dunque, il riconoscimento, in capo all'istante stesso, di un grado di colpa irrilevante, nel senso di non ostativo ex art. 69 comma 1 del CCII ai fini dell'accesso alla procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore (ex multis, Trib. Tempio Pausania 3 febbraio 2023).

La sentenza in commento si distingue non soltanto per aver attribuito una natura anche sostanziale alla sanzione di cui all'art. 69 comma 2 del CCII, ma anche per aver correttamente delineato i contorni della natura processuale della testé individuata sanzione: in tal modo viene osservato, nella parte motiva della pronuncia, come al creditore, destinatario di detta sanzione, sia unicamente preclusa la possibilità di contestare la convenienza della proposta, ma non anche di presentare osservazioni, volte a sollecitare i poteri d'ufficio del giudice adito, in ordine all'insussistenza dei presupposti di ammissibilità della proposta stessa (come avvenuto, ad esempio, nella fattispecie in esame, sulla sussistenza di una o più condizioni soggettive ostative di cui all'art. 69 comma 1 del CCII).

In secondo luogo, la pronuncia si pone nel solco dell'ormai maggioritario orientamento giurisprudenziale (cfr. App. Bologna 9 febbraio 2024 e App. Firenze 8 novembre 2023), in tema di "meritevolezza" del consumatore, preliminarmente riconoscendo che alla nozione di "colpa grave" di cui all'art. 69 comma 1 del CCII è necessario attribuire un'interpretazione connotata da una "maggiore elasticità", che di fatto abbandoni definitivamente i principi formati sotto la previgente L. 3/2012, tra i quali, ad esempio, la teoria dello shock esogeno e la valutazione, rilevante e determinante, del rapporto o, più precisamente, della sproporzione tra rata e reddito del debitore al momento della contrazione delle obbligazioni.

- Sulla scorta di tale asserzione e della considerazione per la quale il favor debitoris o, più precisamente, il favor per l'esdebitazione, ben ricavabile dal CCII e, a livello sovranazionale, dalla Direttiva Insolvency, "imporrebbe una lettura molto ampia della legge", che tenga conto, peraltro, anche del "livello culturale" del debitore istante; la sentenza conclude nel senso di dover attribuire rilevanza, ai fini della valutazione circa la insussistenza di una colpa grave nella determinazione del sovraindebitamento, alle ragioni che avrebbero condotto il consumatore a indebitarsi, prima, e a sovraindebitarsi, poi, senza che l'indebitamento sproporzionato possa assurgere ex se a condizione ostativa all'accesso alla procedura, dovendosi ritenere come detta sproporzione sarebbe proprio "l'essenza stessa del sovraindebitamento" e, dunque, il presupposto per poter accedere alla procedura.

Per contro, una lettura eccessivamente rigorosa dell'art. 69 comma 1 del CCII altro risultato non determinerebbe se non quello di limitare eccessivamente, in palese contrasto con la ratio della norma stessa, l'accesso alle procedure concorsuali minori e di considerare erroneamente il sovraindebitamento come un "fenomeno istantaneo", piuttosto che, più correttamente, come il "frutto di un percorso di graduale indebitamento" (cfr. Trib. Verona 5 febbraio 2021).

- **La sentenza con cui il Tribunale - Reggio Emilia, in data 02/02/2023**, sempre in merito alla ristrutturazione dei debiti, ha stabilito che la procedura è applicabile anche al consumatore ex imprenditore per i debiti contratti nell'esercizio dell'impresa. La qualifica di "consumatore" si applica anche a coloro che agiscono per scopi estranei all'attività imprenditoriale. Con la sentenza in commento, resa in sede di contestazione di un piano di ristrutturazione dei debiti – presentato da due soggetti persone fisiche prima svolgenti attività d'impresa – il Tribunale di Reggio Emilia ha omologato il suddetto piano ai sensi dell'art. 70 comma 7 ccii, ritenendo non fondate le osservazioni avanzate da un creditore. In particolare, quest'ultimo segnalava l'origine "imprenditoriale" dei debiti contratti dai due ricorrenti – in quanto sorti al tempo e in funzione dell'attività d'impresa da questi precedentemente svolta – e ne suggeriva la conseguente incompatibilità con la procedura di ristrutturazione debitoria ex artt. 67 e ss. ccii, tale da impedire l'omologazione del piano. Il Tribunale richiama la definizione di "consumatore" fornita dall'art. 2 comma 1 lett. e) ccii – "persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigiana o professionale eventualmente svolta (...)" – ricavando come tale qualifica possa applicarsi, altresì, a chi, come i ricorrenti, agisce nel presente per scopi estranei all'attività imprenditoriale, pur avendola eventualmente svolta nel passato. A tale conclusione il Giudice emiliano giunge anche – con un ragionamento a contrariis – considerando quanto rinvenibile nella relazione illustrativa al D.Lgs. 14/2019 che afferma che "non può ritenersi consumatore la persona fisica che non abbia cessato di svolgere un'attività imprenditoriale (...) in precedenza esercitata". Tali argomenti sarebbero, peraltro, coerenti con la lettura interpretativa accolta dalla Corte di cassazione sotto il vigore della L. 3/2012 (si veda Cass. 1° febbraio 2016 n. 1869). Infine, ritiene il Tribunale che, essendo il diverso procedimento del concordato minore (artt. 74 e ss. ccii) precluso – a pena di inammissibilità della domanda ex art. 33 ultimo comma ccii – a chi abbia svolto attività d'impresa ma sia stato successivamente cancellato dal registro delle imprese, come avvenuto ai ricorrenti nel procedimento in discorso, costoro non disporrebbero neanche di tale alternativa alla presentazione del piano di ristrutturazione di debiti. Ritenuta, pertanto, non fondata tale osservazione e pronunciandosi favorevolmente circa la convenienza del piano di ristrutturazione presentato dai ricorrenti rispetto all'alternativa liquidatoria, il Tribunale omologa il piano ai sensi dell'art. 70 comma 7 ccii.

- **Tribunale - Torino, 20/09/2023,**

la sentenza in commento stabilisce che per configurare il requisito soggettivo, quantomeno della colpa grave, non si può prescindere dalla valutazione del comportamento dell'ente finanziatore, nella specie rappresentato da un soggetto professionale, altamente specializzato e qualificato nella valutazione del merito creditizio, con l'effetto che il concorso

determinante del finanziatore nella causazione dello stato di sovraindebitamento, riduce il grado di colpa eventualmente a carico del debitore.

- **Tribunale - Torino, 31/05/2023,**

Valutazione del comportamento dell'ente finanziatore per configurare la colpa grave.

Per configurare il requisito soggettivo, quantomeno della colpa grave, non si può prescindere dalla valutazione del comportamento dell'ente finanziatore, in particolar modo ove rappresentato da un soggetto professionale, altamente specializzato e qualificato nella valutazione del merito creditizio del debitore. Nell'ipotesi in cui l'istituto di credito non svolga una puntuale e doverosa valutazione, come richiesta dall'art. 124-bis TUB, il soggetto finanziatore concorre in modo determinante nella causazione dello stato di sovraindebitamento del debitore, producendo come effetto una riduzione del grado di colpa eventualmente a carico di quest'ultimo.

Tribunale - Pisa, 20/04/2023,

La colpa grave del consumatore e l'onere di verifica del merito creditizio da parte del creditore-intermediario finanziario.

L'assenza di colpa grave può ravvisarsi quando il consumatore, confidando sull'entità disponibile di reddito e patrimonio, abbia ritenuto – in modo ragionevole e al momento in cui ha assunto l'obbligazione, di poterla adempiere. Sulla scorta di tali principi, può ritenersi senz'altro incolpevole il debitore che si trovi a dover affrontare una crisi da sovraindebitamento a cagione di esigenze sopravvenute non ragionevolmente prevedibili, ovvero che abbia ragionevolmente valutato la propria capacità restitutoria sulla base di elementi non rivelatisi fondati”.

Anche l'art. 69, comma 2 CCII, ai fini dell'omologazione “attribuisce rilievo alla condotta dei creditori che potrebbero aver concorso al sovraindebitamento, favorendo un improvvido ricorso al credito, negando la loro possibilità di presentare opposizione o reclamo in sede di omologa per contestare la convenienza della proposta. Nella fase di erogazione del credito, il finanziatore – che ha il potere decisionale, esclusivo e discrezionale, di concedere o meno il finanziamento al consumatore – deve compiere un'analisi del merito creditizio dei richiedenti e formulare una prognosi favorevole circa l'effettivo rimborso del prestito, valutazione da compiere all'interno del perimetro segnato dai limiti di correttezza, buona fede e specifico grado di professionalità che l'ordinamento richiede”.

7. Esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte (ai sensi dell'art. 68, comma 2, lett. b), CCII)

Sotto tale profilo il sottoscritto ha tenuto conto della spesa media mensile effettiva sostenuta dal debitore prendendo in considerazione le sole spese indispensabili per il sostentamento.

Per come si evince dalla documentazione depositata dal sig. Francesco Iovino, il patrimonio prontamente liquidabile entro i prossimi dodici mesi è insufficiente a coprire le passività in scadenza nei prossimi dodici mesi alle quali devono sommarsi le spese necessarie per il proprio mantenimento che il debitore deve indispensabilmente pagare con proprie risorse verificandosi, pertanto, uno "stato di sovraindebitamento".

8. Analisi della documentazione prodotta dal debitore

Si riportano, di seguito, le verifiche effettuate dal gestore sulla documentazione consegnata dal debitore ai sensi dell'art. 67, comma 2, CCII.

a) La situazione debitoria del consumatore sovraindebitato: l'elenco dei creditori (art. 67, comma 2, lett. a) CCII)

Sulla base della documentazione prodotta e delle informazioni fornite dal debitore, nonché dei riscontri effettuati dal gestore della crisi, la posizione debitoria può individuarsi come segue.

Si riportano di seguito dettagliate informazioni circa l'elenco dei creditori, le somme dovute e le rispettive cause di prelazione, al quale devono necessariamente aggiungersi le spese della procedura.

Si evidenzia che è stata promossa, nei confronti del debitore, dal creditore Credito Cooperativo Centro Calabria Soc. Coop., una procedura di espropriazione presso terzi conclusasi con ordinanza di assegnazione in forza della quale lo stipendio del Sig. Iovino è stato assegnato al predetto creditore per la quota pignorata di 1/5.

A seguito di quanto sopra è risultato che il debitore ha versato, ad oggi, la cifra così per come riportata in tabella:

Me	ordi	Descrizione	Gennaio	Febbraio	Marzo	Aprile	Maggio	Giugno	Luglio	Agosto	Settembre	Ottobre	Novembre	Dicembre	Totale
Anno 2013	#VII FA	Tratt. pignoramento	-	-	-	-	-	-	-	-	-	240,00	240,00	480,00	960,00
Anno 2014	#VII FA	Tratt. pignoramento	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	3.360,00
Anno 2015	#VII FA	Tratt. pignoramento	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	3.360,00
ACQUISIZIONE DI AMAPA E PASSAGGIO DA ACCORAD AMAPA FINE 2015															
Anno 2016	#VII FA	Tratt. pignoramento	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	3.360,00
Anno 2017	#VII FA	Tratt. pignoramento	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	3.360,00
Anno 2018	#VII FA	Tratt. pignoramento	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	3.360,00
Anno 2019	#VII FA	Tratt. pignoramento	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	3.360,00
Anno 2020	#VII FA	Tratt. pignoramento	240,00	240,00	240,00	20,96	COVID	COVID	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	2.420,00
Anno 2021	#VII FA	Tratt. pignoramento	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	3.360,00
Anno 2022	#VII FA	Tratt. pignoramento	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	3.360,00
Anno 2023	#VII FA	Tratt. pignoramento	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	3.360,00
Anno 2024	#VII FA	Tratt. pignoramento	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	240,00	240,00	240,00	240,00	240,00	480,00	3.360,00
NOTE : IL PIGNORAMENTO INIZIATO AD OTTOBRE 2013 CONTINUATO FINO AD OGGI.															
13' E 14' DOPPIA TRATTENUTA															
													TOTALE	36.980,00	

A quanto già esposto bisogna aggiungere le somme versate dal fratello Carlo così per come di seguito rappresentate:

RIEPILOGO PIGNORAMENTO 5° STIPENDIO A CARLO IOVINO

BANCA DI CALABRIA

Data Inizio trattenute: Novembre 2016

Importo mensile trattenuto € 323,36

Data ultima trattenuta Gennaio 2024

RIEPILOGO

Anno 2016 rate 2

Anni 2017-2023 rate 84

Anno 2024 rate 1

Sommano mesi 87 323,36 € 28.132,32 €

Le posizioni debitorie complessive del sig. Francesco Iovino vengono, poi, riportate in una tabella riepilogativa nella quale le stesse vengono suddivise tra “spese in prededuzione”, “debiti ipotecari”, “debiti privilegiati” e “debiti chirografari”.

Esame dettagliato delle singole posizioni debitorie:

Dettaglio situazione debitoria complessiva

1. Banca MPS - ora Lex S.r.l. - 23/07/2007 - Altri finanziamenti - conto corrente 14093 – Apertura di credito in conto corrente con MPS ora Lex S.r.l. in data 23/07/2007. **Si precisa che il debito è stato disconosciuto dal Sig. Iovino poiché mai contratto. A seguito di espressa richiesta contenuta in All. n.103 è stato confermato quanto dichiarato dal debitore. (All. 38 ed All. 103);**
2. ING Bank n.v. Milan Branch - 01/01/2020 - Altri finanziamenti - Importo iniziale: € 0 - Rata mensile: € 50,00 - Importo residuo: € 1.017,59 - Conto corrente arancio n. 511612. (All. 41);
3. ING Bank n.v. Milan Branch - 01/01/2020 - Altri finanziamenti - Importo iniziale: € 25.100,00 - Rata mensile: € 386,57 - Importo residuo: € 9.309,39 - Prestito Arancio n. 10100507317. (All. 41);
4. CREDITO COOPERATIVO DI COSENZA - Banca Centro Calabria - 10/01/2024 – Fideiussione - Importo iniziale: € 387.686,23 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 387.686,23 -**Bisogna detrarre le somme trattenute a seguito pignoramento 5° stipendio (oltre 30.000 € - Ordinanza 17684/14 Tribunale ordinario Milano) (All. 1);**
5. Agenzia delle Entrate Riscossione - 31/10/2024 – Aggio - Importo iniziale: € 5,88 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 5,88 (All. 7);
6. Agenzia delle Entrate Riscossione - 31/10/2024 - Tributi - Privilegio: Crediti dello Stato per imposte di circolazione degli autoveicoli Ordine: 17 Natura: Speciale - Importo iniziale: € 385,34 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 385,34 (All. 7);

7. Alessandro Gaeta - Debiti per le retribuzioni dei professionisti - Importo iniziale: € 36.660,39 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 36.660,39 - **Debito risalente ad un periodo superiore a quello stabilito dall'art. 2751 bis c.c. e, quindi, chirografario. (All. 82);**
8. AREC NEPRIX Spa Cessionaria credito UNICREDIT Spa - ora ZEFIRO S.p.v. S.r.l. – **Fideiussione - Importo iniziale: € 618.500,00 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 635.845,91 - Precetto 25/08/2023 ;**
9. Banca MPS ora Siena 2018 NPL - Fideiussione - conto corrente 12390.77 - Importo iniziale: € 100.000,00 - Rata mensile: € 0 - Importo residuo: € 86.368,23 - **Debito derivante da credito concesso - dalla Banca Antonveneta S.p.A, poi accorpata dal Monte dei Paschi di Siena S.p.A. e da quest'ultimo ceduto alla società Siena 2018 NPL S.r.l. - alla Tecnocostruzioni Generali S.r.l. mediante un'apertura di credito utilizzata sul conto corrente n. 1239077 cui va aggiunto un finanziamento di € 100.000,00 rimborsabile mediante n. 60 rate mensili, aventi scadenza dal 10.09.2007 al 10.08.2012. (All. 78 – 79 - 80);**

Il debito residuo totale accertato è pari a € 1.157.278,96.

Tabella Dettaglio situazione debitoria complessiva

	Creditore				Importo Debito	Titolo di Prelazione
1	Banca MPS - ora Lex S.r.l.				€ 0	Chirografario
2	ING Bank n.v. Milan Branch				€ 1.017,59	Chirografario
3	ING Bank n.v. Milan Branch				€ 9.309,39	Chirografario
4	CREDITO COOPERATIVO DI COSENZA - Banca Centro Calabria				€ 387.686,23	Chirografario
5	Agenzia delle Entrate Riscossione				€ 5,88	Chirografario
6	Agenzia delle Entrate Riscossione				€ 385,34	Privilegiato Mobiliare
7	Alessandro Gaeta				€ 36.660,39	Chirografario
8	AREC NEPRIX Spa Cessionaria credito UNICREDIT Spa - ora ZEFIRO S.p.v. S.r.l.				€ 635.845,91	Chirografario
9	Banca MPS ora Siena 2018 NPL				€ 86.368,23	Chirografario
Totale					€ 1.157.278,96	

Si riportano, di seguito, informazioni di dettaglio relative alle posizioni debitorie nei confronti degli istituti di credito ed altri soggetti finanziatori, con specifica indicazione in ordine all'epoca della stipula e natura dell'operazione di finanziamento, importo del debito iniziale e del debito residuo nonché l'eventuale rata pattuita per il rimborso.

Finanziamenti - Francesco Iovino

1. creditore Banca MPS - ora Lex S.r.l. – si **veda la nota che precede.**
2. creditore ING Bank n.v. Milan Branch. Il contratto di finanziamento è stato stipulato il 01/01/2020 e veniva previsto un rimborso mediante n. 36 rate mensili dell'importo di € 50,00. L'importo del debito residuo è pari a € 1.017,59.
3. creditore ING Bank n.v. Milan Branch. Il contratto di finanziamento è stato stipulato il 01/01/2020 per un importo originario di € 25.100,00; veniva previsto un rimborso mediante n. 84 rate mensili dell'importo di € 386,57. L'importo del debito residuo è pari a € 9.309,39.

Tabella Dettaglio situazione debitoria finanziamenti

	Creditore	Data stipula o concessione prestito	Tipologia contratto	Ammontare debito iniziale	Rata mensile	Debito residuo	Titolo di prelazione
1	ING Bank n.v. Milan Branch	01/01/2020		€ 0	€ 50,00	€ 1.017,59	Chirografario
2	ING Bank n.v. Milan Branch	01/01/2020		€ 25.100,00	€ 386,57	€ 9.309,39	Chirografario
Totale				€ 25.100,00		€ 10.326,98	

Si riporta di seguito una ulteriore tabella di dettaglio dei debiti tributari:

#	Creditore	Ente impostore	Residuo debito imposte	Titolo di Prelazione
1	Agenzia delle Entrate Riscossione	Agenzia delle Entrate Riscossione	5.88	Chirografario
2	Agenzia delle Entrate Riscossione	Agenzia delle Entrate Riscossione	385.34	Privilegiato Mobiliare
Totale			€ 391,22	

b) La consistenza e la composizione del patrimonio del sovraindebitato (art. 67, comma 2, lett. b), CCII)

Si forniscono, di seguito, dettagliate informazioni relative al patrimonio, rispettivamente immobiliare e mobiliare, nelle disponibilità del debitore al momento della redazione della presente relazione, anche alla luce degli ulteriori riscontri effettuati dal sottoscritto gestore.

Si riportano, altresì, per ciascun bene anche i valori di stima fondati sul presumibile valore di realizzo, tenendo conto delle caratteristiche intrinseche dei beni nonché delle attuali condizioni di mercato.

Patrimonio Immobiliare

In sintesi, il patrimonio immobiliare è così sintetizzabile:

Valore stimato del patrimonio complessivo immobiliare del debitore

Il debitore non è proprietario di beni immobili.

Valore stimato del patrimonio complessivo mobiliare del debitore

Tipo	Descrizione	Matricola	Anno	Qta	Diritto	Valore	Valore Possesso
Motoveicolo o ciclomotore		CY68736	2013	1	100,00 %	€ 100,00	€ 100,00
Autovetture		FB706YM	2016	1	50,00 %	€ 3.800,00	€ 1.900,00
Titoli (Azioni, BOT, CCT etc)	Quota, pari al 20% della società Boavista S.r.l. - capitale sociale euro 25.000,00			1	100,00 %	€ 5.000,00	€ 5.000,00
Totale						€ 8.900,00	€ 7.000,00

1. Motoveicolo o ciclomotore (Quota Proprietà: 100,00 %), targa - CY68736, Anno - 2013, Valore stimato del bene: € 100,00; **si precisa che il motoveicolo non è marciante si dovrà, pertanto, procedere alla sua rottamazione.**
2. Autovetture (Quota Proprietà: 50,00 %), Targa - FB706YM, Anno - 2016, Valore stimato del bene: € 3.800,00 – **bene, per come già chiarito, indispensabile al fine dell'espletamento dell'attività lavorativa – la quota di proprietà è pari al 50%, bene cointestato con la madre del debitore;**
3. Titoli (Azioni, BOT, CCT etc) (Quota Proprietà: 100,00 %) Valore stimato del bene: € 5.000,00 Quota, pari al 20% della società Boavista S.r.l. - capitale sociale euro 25.000,00.

Valore stimato del patrimonio complessivo

Descrizione	Valore
Valore stimato del patrimonio immobiliare	€ 0
Valore stimato del patrimonio mobiliare	€ 7.000,00
Valore totale stimato del patrimonio	€ 7.000,00

c) Atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni (art. 67, comma 2, lett. c), CCII)

Non risultano a conoscenza dello scrivente, atti di disposizione, compiuti dal soggetto debitore negli ultimi cinque anni.

d) Situazione reddituale del debitore e del suo nucleo familiare (ai sensi dell'art. 67, comma 2, lettera e), CCII)

Nelle tabelle che seguono sono fornite le informazioni dettagliate relative agli stipendi del debitore, nonché l'indicazione di quanto occorre al suo mantenimento.

Redditi Personali di Francesco Iovino

Anno	Impiego	Reddito Netto Annuale	Ulteriori Redditi	Annuale Totale	Reddito netto mensile	Reddito netto mensile totale (Inclusi Ulteriori Redditi)	Note
2018	Impiegato	€ 20.000,00	€ 0	€ 20.000,00	€ 1.666,67	€ 1.666,67	
2019	Impiegato	€ 20.000,00	€ 0	€ 20.000,00	€ 1.666,67	€ 1.666,67	
2020	Impiegato	€ 17.043,00	€ 0	€ 17.043,00	€ 1.420,25	€ 1.420,25	(All. 49)
2021	Impiegato	€ 21.024,26	€ 0	€ 21.024,26	€ 1.752,02	€ 1.752,02	(All. 50)
2022	Impiegato	€ 21.024,26	€ 0	€ 21.024,26	€ 1.752,02	€ 1.752,02	(All. 2 e 3)
2023	Impiegato	€ 24.000,00	€ 0	€ 24.000,00	€ 2.000,00	€ 2.000,00	(All. 36)
2024	Impiegato	€ 24.000,00	€ 0	€ 24.000,00	€ 2.000,00	€ 2.000,00	(All. 101 + altri)

Spese Francesco Iovino

AFFITTO	381,00 €
UTENZE LUCE -ACQUA -GAS	150,00 €
GENERI ALIMENTARI	430,00 €
CARBURANTE	250,00 €
INDUMENTI E VESTIARIO	100,00 €
SPESE MEDICHE	60,00 €
SPOSTAMENTI URBANI	60,00 €
Polizze assicurative	139,00 €
Totale	1.570,00 €

*

Si evidenzia che la spesa da sostenere per abbigliamento e calzature ha un'incidenza particolare anche in relazione alla tipologia di lavoro svolto (costante contatto con il pubblico); anche la spesa per carburante e spostamenti urbani è dovuta all'attività lavorativa svolta e meglio specificata al paragrafo n.6 che precede.

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 inferiori a tale valore monetario.

Anche sulla base della documentazione fornita dal ricorrente, le spese di mantenimento autocertificate dal debitore appaiono congrue.

Qualora la verifica di congruità venga effettuata con riferimento ai parametri di cui all'art. 283 CCII aumentato del canone di locazione si avrebbe:

Francesco Iovino

Preliminare individuazione del reddito occorrente al mantenimento del debitore e della sua famiglia	
Assegno Sociale	€ 4.962,36
Parametro scala equivalenza n.1 componenti nucleo familiare ISEE d.p.c.m. 5 dicembre 2013 n. 159 (1,57%)	1.00
Fabbisogno familiare su base mensile	€ 381,72
Reddito eventualmente disponibile	€ 10,00

Pertanto, avendo attribuito al debitore un reddito disponibile mensile (capacità finanziaria) che ammonta mediamente a circa euro 2.000,00 e detratte le spese per il decoroso sostentamento, la somma residua da offrire ai creditori appare congrua in relazione al piano proposto.

9. La valutazione sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda (art. 68, comma 2, lett. c), CCII)

Sulla scorta delle indagini svolte dal sottoscritto nonché dalla disamina del contenuto della proposta di ristrutturazione dei debiti (art. 67 CCII) è possibile affermare che la documentazione fornita dal debitore, a corredo della proposta, risulta essere completa ed attendibile.

Ciò in quanto:

- il debitore ha fornito l'elenco analitico dei propri creditori e delle cause di prelazione, nonché l'elenco di tutti i beni posseduti, l'esistenza di eventuali atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni, le dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni, l'elenco delle spese necessarie al sostentamento del nucleo familiare;
- il debitore ha fornito tutte le informazioni richieste dall'O.C.C. con comportamento collaborativo;
- dai riscontri effettuati dal sottoscritto gestore della crisi non risultano incongruenze od omissioni tra quanto riferito dal debitore e le verifiche effettuate del gestore stesso.

10. Indicazione presumibile dei costi della procedura (art. 68, comma 2, lett. d) CCII)

Compensi OCC

Importo dell'attivo	€ 27.980,45	
Importo del passivo	€ 1.076.196,87	
Importo attribuito ai creditori	€ 10.766,15	
Massimo 10% Importo attribuito ai creditori	€ 10.766,15	
	Minimo	Massimo
Compenso Totale Scaglioni su Attivo	€ 3.067,98	€ 3.591,19
Compenso Totale Scaglioni su Passivo	€ 751,19	€ 5.339,93
Totale al lordo della riduzione	€ 3.819,17	€ 8.931,12
Riduzione ex-art.16 c.4 (15%)	€ 572,88	€ 1.339,67
Totale al netto della riduzione	€ 538,31	€ 538,31
Compenso concordato con OCC	€ 538,31	
Rimborso Indennità OCC 10,00 %	€ 53,83	
Totale Compenso	€ 592,14	
IVA	€ 130,27	
Totale Compenso (IVA Inclusa)	€ 722,41	
Acconti OCC	€ 0	
Rimborsi OCC	€ 0	
Netto	€ 722,41	

Costi presunti della procedura

Costo	Creditore	Importo debito	Numero rate	Data inizio	Valore Rata
Compenso Legale	Flavio Grimaldi	€ 2.440,00	36	30/09/2025	€ 69,89
Compenso OCC	OCC dell'ODCEC di Paola (CS)	€ 722,41	6	30/04/2025	€ 121,10
Spese di Giustizia	Agenzia delle Entrate	€ 125,00		28/03/2025	€ 0
Totale		€ 3.287,41			€ 190,99

1. € 2.440,00 Compenso Legale (Spese legali)
2. € 722,41 Compenso OCC
3. € 125,00 Spese di Giustizia (Contributo Unificato + imposta di bollo)

11. Valutazione del merito creditizio (art. 68, comma 3, CCII)

In riferimento alla necessità di indicare che ai fini della concessione del finanziamento, se il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore, lo scrivente rappresenta di seguito una tabella riepilogativa che esprime la possibilità del debitore di poter rimborsare il debito contratto, secondo i parametri di cui all'art. 68, comma 3 CCII:

Merito Creditizio - Francesco Iovino

Creditore	Reddito Netto Mensile Disponibile	Data erogazione	Coefficiente ISEE	Ammontare mensile per tenore di vita dignitoso	Importo rate precedenti	Importo rate finanziamento	Totale rate	Reddito - Rata	Reddito - Rata - Ammontare mensile per tenore di vita dignitoso	Finanziatore ha tenuto conto di merito creditizio	Rapporto rata/reddito
ING Bank n.v. Milan Branch	€ 1.666,67	01/01/2020	1.00	€ 457,99	€ 0	€ 50,00	€ 50,00	€ 1.616,67	€ 457,99	Si	3,00 %
ING Bank n.v. Milan Branch	€ 1.666,67	01/01/2020	1.00	€ 457,99	€ 50,00	€ 386,57	€ 436,57	€ 1.230,10	€ 457,99	Si	26,19 %

Il legislatore, con il nuovo codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza, ha attribuito rilevanza **al comportamento assunto dal finanziatore nell'erogazione del credito, ai fini dell'ammissibilità o meno del consumatore alle procedure di composizione della crisi.**

La precedente legge 3 del 2013 stabiliva che il giudice poteva omologare il piano solo se avesse escluso che il consumatore avesse <<assunto obbligazioni senza la ragionevole prospettiva di poterle adempiere ovvero che abbia colposamente determinato il sovraindebitamento, anche per mezzo di un ricorso al credito non proporzionato alle proprie capacità patrimoniali >> (art.12 bis).

Tali requisiti **di ammissibilità sono stati percepiti dai giudici come evidenti ostacoli alla concreta applicazione degli strumenti previsti per la lotta al sovraindebitamento.**

Così in giurisprudenza si è cercato di colmare l'indeterminatezza della legge, valorizzando il comportamento del finanziatore. Vi sono recenti pronunce nelle quali l'autorità giudiziaria chiamata a pronunciarsi sull'omologazione di un piano del consumatore, dovendo verificare, quindi, **la meritevolezza di quest'ultimo**, ha rilevato che **il debitore è stato indotto a contrarre un credito sproporzionato rispetto alle sue capacità restitutorie dalle società finanziarie che non avevano effettuato una corretta valutazione del merito creditizio**, e che, pertanto, doveva essere ammesso alla procedura di ristrutturazione del debito.

Con le disposizioni del CCII, il legislatore recepisce tali orientamenti e valorizza gli strumenti di ristrutturazione del debito del consumatore, interpretandoli nel senso di garantire la possibilità agli insolventi civili di cancellare i propri debiti e "ripartire da zero".

In primo luogo, l'art. 69 del CCII stabilisce che il consumatore non può accedere alle procedure qualora abbia determinato il proprio sovraindebitamento con **colpa grave, malafede o frode**. In secondo luogo, il giudice, in sede di omologazione, dovrà limitarsi a **valutare l'ammissibilità giuridica e la fattibilità economica del piano, e non anche escludere che il consumatore abbia assunto debiti senza la ragionevole possibilità di adempierli**. Al debitore sarà preclusa la possibilità di accedere alle procedure nel caso in cui il giudice ravvisi **macroscopiche imprudenze e grossolane trascuratezze**.

Il legislatore ha ritenuto inoltre attribuire rilevanza alla corresponsabilizzazione del finanziatore nella determinazione dello stato di indebitamento.

Al riguardo, l'art. 68 comma 3 del CCII stabilisce che *<<L'OCC, nella sua relazione, deve indicare anche se il soggetto finanziatore, ai fini della concessione del finanziamento, abbia tenuto conto del merito creditizio del debitore, valutato in relazione al suo reddito disponibile, dedotto l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita>>*.

Tale indicazione, in primo luogo, è predisposta in funzione delle conseguenti sanzioni attivabili in capo al creditore nel caso in cui abbia violato l'obbligo di cui all'art. 124 bis T.U.B. Nello specifico, l'art. 69 CCII stabilisce che *<<il creditore che ha colpevolmente determinato la situazione di indebitamento o il suo aggravamento o che ha violato i principi di cui all'art. 124 bis del d.lgs. 1° settembre 1993, n. 385, non può presentare opposizione o reclamo in sede di omologa, anche se dissenziente, né far valere cause di inammissibilità che non derivino da comportamenti dolosi del debitore.>>*.

In secondo luogo, **la responsabilizzazione del soggetto che eroga credito, così intesa, seppur implicitamente, va ad influenzare ed incidere sul giudizio di meritevolezza del debitore che sarà tanto meno colpevole, quanto più colpevole sarà valutata la condotta del finanziatore.**

N.B.: vedere anche sentenza di omologa del Tribunale di Torino (allegata) per il fratello Carlo IOVINO.

A tal proposito si evidenzia che, così per come risulta dalla sentenza del Tribunale di Torino (all. n.36), il fratello del Sig. Carlo, Francesco, è stato ammesso alla Liquidazione Controllata del Patrimonio.

E' di tutta evidenza, sulla base di tutto quanto rappresentato, la responsabilità degli Istituti di credito nell'aver consentito di prestare le garanzie fideiussorie.

Si rappresenta inoltre che, a parere dello scrivente, lo stato di crisi finanziaria ed economica del debitore, e quindi lo stato di bisogno in cui lo stesso operava, era a conoscenza degli istituti finanziari.

È, infatti, prassi e regola del sistema finanziario, prima di procedere a nuove erogazioni, attingere informazioni dalle banche dati per valutare correttamente il "merito creditizio" previsto dall'art. 124-bis d.lgs. 1° settembre 1993, n. 385 (di seguito, TUB).

Nella fattispecie, quindi, sembrerebbe non valutato correttamente il “merito creditizio” previsto dall’art. 124-bis TUB che, al comma 1, recita “Prima della conclusione del contratto di credito, il finanziatore valuta il merito del consumatore sulla base di informazioni adeguate, se del caso fornite dal consumatore stesso e, ove necessario, ottenute consultando una banca dati pertinente”. Tale disposizione deve, inoltre, essere posta in relazione anche al comma 5 dell’art. 124 T.U.B. il quale prevede che gli istituti finanziatori hanno l’obbligo di fornire a chi abbia richiesto un finanziamento “chiarimenti adeguati in modo che possa valutare se il contratto di credito proposto sia adatto alle esigenze e alla sua situazione finanziaria.”

L’obbligo che incombe sul finanziatore di valutare il merito creditizio del consumatore è anche finalizzato a tutelare colui che ha formulato la richiesta di finanziamento (ordinanza ABF, Collegio di Roma, n. 153 del 2013; decisione ABF, Collegio di Milano, n. 2464 del 2013). “Non vi è dubbio che la violazione di tale obbligo determini il diritto del cliente di essere risarcito del danno cagionatogli” (ABF, collegio di Roma decisione 4440 del 20/8/2013). Alla luce di quanto appena detto, gli istituti finanziari non possono considerarsi immuni da responsabilità in quanto erano nelle condizioni di valutare il merito creditizio dell’istante e la sua futura solvibilità. Pertanto, i profili di colpa dell’istante, anche se in astratto configurabili, verrebbero senz’altro assorbiti e superati da quelli del finanziatore (cfr. Tribunale Napoli Nord, 21 dicembre 2018).

12. Esposizione della proposta

La proposta è stata elaborata dal debitore con l'intento di:

1. 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. dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal debitore assicurando comunque al nucleo familiare un dignitoso tenore di vita;
3. trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile utilizzando le leve individuate dal CCII.

In virtù di quanto sopra e in considerazione delle previsioni circa la possibilità per il debitore di poter mantenere una capacità reddituale all'incirca pari a quella attuale, si propone un piano così per come esposto in tabella.

Per tutti le posizioni debitorie (finanziamenti ed altri debiti in essere) di cui si è già fornito in precedenza il dettaglio analitico, viene proposta la percentuale di soddisfacimento indicata nella Tabella sottostante.

Determinazione della percentuale di soddisfacimento proposta per ciascun debito

#	Debito	Creditore	Impositore	Debito residuo	% Soddisfazione	Valore debito	% Stralcio
1	Altri finanziamenti conto corrente 14093 del 23/07/2007 (Chirografario)	Banca MPS - ora Lex S.r.l.	Banca MPS - ora Lex S.r.l.	€ 0		€ 0	100,00 %
2	Altri finanziamenti del 01/01/2020 (Chirografario)	ING Bank n.v. Milan Branch	ING Bank n.v. Milan Branch	€ 1.017,59	0,50 %	€ 5,09	99,50 %
3	Altri finanziamenti del 01/01/2020 (Chirografario)	ING Bank n.v. Milan Branch	ING Bank n.v. Milan Branch	€ 9.309,39	0,50 %	€ 46,55	99,50 %
4	Fideiussione (Chirografario)	CREDITO COOPERATIVO DI COSENZA - Banca Centro Calabria	CREDITO COOPERATIVO DI COSENZA - Banca Centro Calabria	€ 387.686,23	0,50 %	€ 1.938,43	99,50 %
5	Aggio del 31/10/2024 (Chirografario)	Agenzia delle Entrate Riscossione	Agenzia delle Entrate Riscossione	€ 5,88	100,00 %	€ 5,88	0 %
6	Tributi del 31/10/2024 (Privilegiato Mobiliare)	Agenzia delle Entrate Riscossione	Agenzia delle Entrate Riscossione	€ 385,34	100,00 %	€ 385,34	0 %
7	Debiti per le retribuzioni dei professionisti (Chirografario)	Alessandro Gaeta	Alessandro Gaeta	€ 36.660,39	0,50 %	€ 183,30	99,50 %
8	Fideiussione (Chirografario)	AREC NEPRIX Spa	AREC NEPRIX Spa	€ 635.845,91	0,50 %	€ 3.179,23	99,50 %

		Cessionaria credito UNICREDIT Spa - ora ZEFIRO S.p.v. S.r.l.	Cessionaria credito UNICREDIT Spa - ora ZEFIRO S.p.v. S.r.l.				
9	Fideiussione conto corrente 12390.77 (Chirografario)	Banca MPS ora Siena 2018 NPL	Banca MPS ora Siena 2018 NPL	€ 86.368,23	0,50 %	€ 431,84	99,50 %
Totale				€ 1.168.337,84		€ 6.175,66	

Sintesi del piano di ristrutturazione dei debiti (art. 67 CCII)

Prospetto sintesi

Descrizione	Attuale	Post-omologa
Reddito Netto	€ 2.000,00	€ 2.000,00
Spese	€ 1.570,00	€ 1.570,00
Rate mensili medie	€ 436,57	€ 266,54
Rapporto rata / Reddito netto mensile	21,83 %	13,33 %
Reddito netto mensile rimanente per spese	€ 1.563,43	€ 1.733,46

Considerato che il reddito netto mensile attuale è di circa € 2.000,00 e che le spese mensili ammontano ad € 1.570,00, l'istante è in grado di sostenere la rata mensile predisposta nel piano di rientro, lasciando anche una piccola disponibilità per le spese impreviste.

13. Valutazione dell'alternativa liquidatoria

Si riporta nella tabella che segue il valore stimato del patrimonio complessivo del debitore:

Valore stimato del patrimonio complessivo immobiliare del debitore

Bene da liquidare	Importo realizzabile	Data di realizzo
Motoveicolo o ciclomotore	€ 100,00	___ anni
Autovetture	€ 1.900,00	___ anni
Titoli (Azioni, BOT, CCT etc) Quota, pari al 20% della società Boavista S.r.l. - capitale sociale euro 25.000,00	€ 5.000,00	___ anni
Totale	€ 7.000,00	
Importo realizzabile con liquidazione giudiziale	Soluzione proposta da Accordo	
€ 7.000,00	€ 9.463,07	

14. Soddiscamento dei creditori privilegiati, pignorati o ipotecari in misura non inferiore all'alternativa liquidatoria (art. 67, comma 4, CCII)

Lo scrivente gestore della crisi ha valutato anche la convenienza del piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore rispetto all'ipotesi alternativa di liquidazione dei beni di proprietà del debitore in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato della liquidazione.

Considerato che il patrimonio del debitore è stimabile in euro 7.000,00, lo scrivente ritiene che allo stato attuale la ristrutturazione del debito del consumatore sia la prospettiva più favorevole a soddisfare le pretese creditorie in termini di realizzo, garantendo ai creditori muniti di privilegio generale il pagamento non inferiore a quanto realizzabile in caso di liquidazione.

Prospetto Consolidamento Debiti

Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito

#	Debito	Creditore	Impositore	Debito residuo	% Stralcio	Abbattimento proposto	Debito residuo proposto	N. rate	Pagamento iniziale	Prima rata	Importo rata mensile media
1	Altri finanziamenti conto corrente 14093 del 23/07/2007 (Chirografario)	Banca MPS - ora Lex S.r.l.	Banca MPS - ora Lex S.r.l.	€ 0	100,00 %	€ 5.286,14	€ 0		€ 0		€ 0
2	Altri finanziamenti del 01/01/2020 (Chirografario)	ING Bank n.v. Milan Branch	ING Bank n.v. Milan Branch	€ 1.017,59	99,50 %	€ 1.012,50	€ 5,09	36	€ 0	30/09/2025	€ 0,15
3	Altri finanziamenti del 01/01/2020 (Chirografario)	ING Bank n.v. Milan Branch	ING Bank n.v. Milan Branch	€ 9.309,39	99,50 %	€ 9.262,84	€ 46,55	36	€ 0	30/09/2025	€ 1,33

4	Fideiussion e del 10/01/2024 (Chirografario)	CREDITO COOPERATIVO DI COSENZA - Banca Centro Calabria	CREDITO COOPERATIVO DI COSENZA - Banca Centro Calabria	€ 387.686,23	99,50 %	€ 385.747,80	€ 1.938,43	36	€ 0	30/09/2025	€ 55,52
5	Tributi del 31/10/2024 (Privilegiato Mobiliare)	Agenzia delle Entrate Riscossione	Agenzia delle Entrate Riscossione	€ 385,34		€ 0	€ 385,34	8	€ 0	30/05/2025	€ 48,53
6	Aggio del 31/10/2024 (Chirografario)	Agenzia delle Entrate Riscossione	Agenzia delle Entrate Riscossione	€ 5,88		€ 0	€ 5,88	1	€ 0	30/05/2025	€ 5,88
7	Crediti in Prededuzione (Prededuzione)	Agenzia delle Entrate	Agenzia delle Entrate	€ 125,00		€ 0	€ 125,00		€ 125,00	28/03/2025	€ 0
8	Debiti per le retribuzioni dei professionisti (Chirografario)	Alessandro Gaeta	Alessandro Gaeta	€ 36.660,39	99,50 %	€ 36.477,09	€ 183,30	36	€ 0	30/09/2025	€ 5,09
9	Fideiussion e (Chirografario)	AREC NEPRIX Spa Cessionaria a credito UNICREDIT Spa - ora ZEFIRO S.p.v. S.r.l.	AREC NEPRIX Spa Cessionaria a credito UNICREDIT Spa - ora ZEFIRO S.p.v. S.r.l.	€ 635.845,91	99,50 %	€ 632.666,68	€ 3.179,23	36	€ 0	30/09/2025	€ 91,06
10	Fideiussion e conto corrente 12390.77 (Chirografario)	Banca MPS ora Siena 2018 NPL	Banca MPS ora Siena 2018 NPL	€ 86.368,23	99,50 %	€ 85.936,39	€ 431,84	36	€ 0	30/09/2025	€ 12,37

11	Crediti in Prededuzione (Prededuzione)	Flavio Grimaldi	Flavio Grimaldi	€ 2.440,00		€ 0	€ 2.440,00	36	€ 0	30/09/2025	€ 69,89
12	Crediti in Prededuzione (Prededuzione)	OCC dell'ODCEC di Paola (CS)	OCC dell'ODCEC di Paola (CS)	€ 722,41		€ 0	€ 722,41	6	€ 0	30/04/2025	€ 121,10
Totale				€ 1.160.566,37		€ 1.156.389,44	€ 9.463,07	22,25			€ 266,54

Il debitore si impegna a corrispondere, nell'arco temporale di 36 mesi l'importo di € 9.463,07 con una rata mensile media di € 266,54. Le somme di cui sopra saranno distribuite ai creditori, secondo l'entità e l'ordine successivamente specificato con le seguenti modalità e/o tempi:

1. da corrispondere a Banca MPS - ora Lex S.r.l. euro zero;
2. € 5,09 da corrispondere a ING Bank n.v. Milan Branch in 36 rate mensili da € 0,15 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese;
3. € 46,55 da corrispondere a ING Bank n.v. Milan Branch in 36 rate mensili da € 1,33 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese;
4. € 1.938,43 da corrispondere a CREDITO COOPERATIVO DI COSENZA - Banca Centro Calabria in 36 rate mensili da € 55,52 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese;
5. € 385,34 da corrispondere a Agenzia delle Entrate Riscossione in 8 rate mensili da € 48,53 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese;
6. € 5,88 da corrispondere a Agenzia delle Entrate Riscossione in 1 rate mensili da € 5,88 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese;
7. € 125,00 da corrispondere a Agenzia delle Entrate in rate mensili da con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese;
8. € 183,30 da corrispondere a Alessandro Gaeta in 36 rate mensili da € 5,09 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese;
9. € 3.179,23 da corrispondere a AREC NEPRIX Spa Cessionaria credito UNICREDIT Spa - ora ZEFIRO S.p.v. S.r.l. in 36 rate mensili da € 91,06 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese;
10. € 431,84 da corrispondere a Banca MPS ora Siena 2018 NPL in 36 rate mensili da € 12,37 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese;
11. € 2.440,00 da corrispondere a Flavio Grimaldi in 36 rate mensili da € 69,89 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese;
12. € 722,41 da corrispondere a OCC dell'ODCEC di Paola (CS) in 6 rate mensili da € 121,10 con scadenza l'ultimo giorno di ciascun mese;

Dilazione Rate

Debito	Data Inizio	Data Fine	Debito proposto	Interessi	Importo	Importo Rate	Numero rate	Rata da 1 a 2	Rata da 3 a 4	Rata da 5 a 6	Rata da 7 a 8	Rata da 9 a 11	Rata da 12 a 42
Agenzia delle Entrate	28/03/2025	28/03/2025	€ 125,00	€ 0	€ 0	€ 0							
OCC dell'ODCEC di Paola (CS)	30/04/2025	30/10/2025	€ 722,41	€ 4,22	€ 726,63	€ 121,10	6	€ 121,10	€ 121,10	€ 121,10	€ 121,10		
Agenzia delle Entrate Riscossione	30/05/2025	30/06/2025	€ 5,88	€ 0	€ 5,88	€ 5,88	1		€ 5,88				
Agenzia delle Entrate Riscossione	30/05/2025	30/01/2026	€ 385,34	€ 2,90	€ 388,24	€ 48,53	8		€ 48,53	€ 48,53	€ 48,53	€ 48,53	
Banca MPS - ora Lex S.r.l.	31/05/2025	31/05/2025	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0							
ING Bank n.v. Milan Branch	30/09/2025	30/09/2028	€ 46,55	€ 1,45	€ 48,00	€ 1,33	36				€ 1,33	€ 1,33	€ 1,33
Banca MPS ora Siena 2018 NPL	30/09/2025	30/09/2028	€ 431,84	€ 13,44	€ 445,28	€ 12,37	36				€ 12,37	€ 12,37	€ 12,37
ING Bank n.v. Milan Branch	30/09/2025	30/09/2028	€ 5,09	€ 0,16	€ 5,25	€ 0,15	36				€ 0,15	€ 0,15	€ 0,15
Alessandro Gaeta	30/09/2025	30/09/2028	€ 183,30	€ 0	€ 183,30	€ 5,09	36				€ 5,09	€ 5,09	€ 5,09
Flavio Grimaldi	30/09/2025	30/09/2028	€ 2.440,00	€ 75,96	€ 2.515,96	€ 69,89	36				€ 69,89	€ 69,89	€ 69,89

AREC NEPRIX Spa Cessionari a credito UNICREDIT Spa - ora ZEFIRO S.p.v. S.r.l.	30/09/2 025	30/09/2 028	€ 3.179, 23	€ 98,98	€ 3.278, 21	€ 91,06	36				€ 91,0 6	€ 91,0 6	€ 91,0 6
CREDITO COOPERAT IVO DI COSENZA - Banca Centro Calabria	30/09/2 025	30/09/2 028	€ 1.938, 43	€ 60,35	€ 1.998, 78	€ 55,52	36				€ 55,5 2	€ 55,5 2	€ 55,5 2
Totale					€ 9.595, 53	410.9 2	42	€ 121, 10	€ 175, 51	€ 169, 63	€ 405, 04	€ 283, 94	€ 235, 41

15. Coerenza del piano di ristrutturazione proposto con le previsioni in materia di sovraindebitamento

Il sottoscritto gestore della crisi alla luce degli elementi esposti ritiene di poter affermare che:

- il piano viene proposto ai sensi dell'art. 67, comma 1, CCII;
- il debitore si trova in stato di sovraindebitamento così come definito dell'art. 2, comma 1, lett. c), CCII;
- la proposta di ristrutturazione dei debiti rispetta le disposizioni di cui all' art. 67, comma 2, CCII (elenco creditori con indicazione delle somme dovute, elenco di tutti i beni posseduti, l'esistenza di atti di disposizione dovuti negli ultimi cinque anni, le dichiarazioni dei redditi degli ultimi cinque anni, l'elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento del nucleo familiare corredato dal certificato dello stato di famiglia);
- sono state indicate le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni (art. 68, comma 2, lett. a), CCII);
- sono state esposte le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni (art. 68, comma 2, lett. b), CCII);
- è stata verificata la completezza ed attendibilità della documentazione allegata alla domanda (art. 68, comma 2, lett. c), CCII).

16. Giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dal debitore ai fini dell'accesso alla procedura ai sensi dell'art. 68, comma 2, CCII

Sulla base della documentazione ricevuta e delle informazioni assunte,

il sottoscritto gestore della crisi ritiene che la proposta di ristrutturazione del debito, come da piano di ristrutturazione dei debiti predisposto ex art. 67 CCII, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri, può ritenersi fondamentalmente attendibile e ragionevolmente attuabile e, per tale ragione, esaminati:

- i documenti messi a disposizione dal debitore e quelli ulteriori acquisiti dallo scrivente come allegati alla presente relazione;
- la situazione reddituale e patrimoniale del debitore;
- lo stato analitico dei singoli debiti quanto ad importo, natura e grado del privilegio;
- il contenuto del piano di ristrutturazione dei debiti predisposto dal debitore;

esprime

il proprio favorevole giudizio in merito alla completezza ed attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda.

Paola li 22/01/2025

	Allegato		Descrizione
1	Atto di Precetto		Atto di precetto Banca Centro Calabria anno 2016.
2	Certificazione Unica		Modello Certificazione Unica 2023 Redditi 2022
3	Modello 730		Modello 730/2023 redditi anno 2022.
4	visura aci		
5	Certificato di residenza e stato di famiglia		
6	ISEE		
7	Documento		Cartella esattoriale tasse automobilistiche
8	Documento		Richiesta chiarimenti debiti MPS ora Lex
9	Documento di riconoscimento		
10	estratto conto IN e HYPE		Gennaio/Marzo 2019
11	estratto conto IN e HYPE		Settembre/Dicembre 2019
12	estratto conto IN e HYPE		Aprile/Giugno 2019
13	estratto conto IN e HYPE		Luglio/Settembre 2019
14	estratto conto IN e HYPE		Gennaio/Marzo 2020
15	estratto conto IN e HYPE		Aprile/Giugno 2020
16	estratto conto IN e HYPE		Luglio/Settembre 2020
17	estratto conto IN e HYPE		Ottobre/Dicembre 2020

18	estratto conto IN e HYPE		Gennaio/Marzo 2021
19	estratto conto IN e HYPE		Aprile/Giugno 2021
20	estratto conto IN e HYPE		Luglio/Settembre 2021
21	Estratto conto ING		Gennaio/Marzo 2022
22	Estratto conto ING		Aprile/Giugno 2022
23	Estratto conto ING		Ottobre/Dicembre 2022
24	Estratto conto ING		Luglio/Settembre 2022
25	Estratto conto ING		Aprile/Giugno 2023
26	Estratto conto ING		Ottobre/Dicembre 2023
27	Estratto conto ING		Gennaio/Marzo 2023
28	Estratto conto ING		Luglio/Settembre 2023
29	Prestito ING		Polizza
30	Prestito ING		Contratto
31	Prestito ING		Piano di ammortamento
32	Prestito ING		Pagamenti 2019
33	Prestito ING		Pagamenti 2020
34	Prestito ING		Pagamenti 2021
35	Prestito ING		Pagamenti 2022
36	Certificazione Unica		C.U. 2024 anno d'imposta anno 2023
37	Sentenza Tribunale di Torino		
38	Documento		Certificazione del credito MPS/Lex S.r.l.
39	Documento		Contratto MPS/ Lex.
40	Documento		Procura Lex.
41	Documento		Precisazione del credito ING Direct.
42	Documento		Precisazione del credito Agenzia della Riscossione.
43	Documento		Atto di precetto Zefiro/Unicredit.
44	Documento		Visura Bonavista S.r.l.
45	Documento		Visura Tecnocostruzioni Generali S.r.l.
46	Documento		Contratto di fitto casa Roma.
47	Visura		Visura protesti
48	Certificato Generale del Casellario Giudiziale		Certificato del casellario giudiziale
49	Modello Redditi PF		Unico 2021 A.I. 2020
50	Documento		Unico 2022 anno imposta 2021
51	Modello 730		Mod. 730 2023 anno imposta 2022
52	Centrale Rischi		Centrale rischi Banca D'Italia
53	Documento		Pagamento rata n. 56 ING Bank
54	Documento		Pagamento rata 57 ING
55	Documento		Pagamento rata n. 58 Ing
56	Accettazione Incarico		Accettazione incarico

57	Atto di conferimento incarico quale gestore		Atto conferimento incarico gestore
58	Certificato di residenza e stato di famiglia		Certificato di residenza e stato di famiglia ultimo
59	ISEE		ISEE ultimo
60	Documento		pagamento rata 56
61	Documento		Pagamento rata 57
62	Documento		Pagamento rata 58
63	Documento		Visura protesti.
64	Documento		Rata n.59
65	Documento		Rata n.60
66	Documento		Busta paga febbraio 2024
67	Documento		Busta paga marzo 2024
68	Documento		Busta paga aprile 2024
69	Documento		Busta maggio 2024
70	Documento		Busta paga giugno 2024
71	Documento		Busta paga luglio 2024
72	Documento		Busta paga settembre
73	Documento		Busta paga ottobre
74	Documento		Busta paga gennaio 2024
75	Documento		Busta paga novembre 2024
76	Documento		Centrale Allarme Interbancaria.
77	Documento		Lettera di risposta Italia Comfidi
78	Documento		Risposta mandataria Siena 2018 NPL
79	Documento		Risposta mandataria Siena 2018 NPL
80	Documento		Risposta mandataria Siena 2018 NPL
81	Documento		Pagamento rata 61 ING
82	Documento		Richiesta Adv. Gaeta
83	Documento		Richieste di precisazione del credito
84	Documento		Richiesta di precisazione Zephro - Siena NPL - Italia Comfidi
85	Documento		Altre richieste di precisazione del credito
86	Documento		Precisazione del credito Banca Centro Calabria
87	Documento		All. n.1 Precisazione del credito Banca Centro Calabria.
88	Documento		All. n. 2 Precisazione del credito Banca Centro Calabria
89	Documento		All. n.3 Precisazione del credito Banca Centro Calabria
90	Documento		Precisazione del credito MPS ora Lex

91	Documento		All. n.1 - Precisazione del credito MPS ora Lex
92	Documento		All. n.2 - Precisazione del credito MPS ora Lex
93	Documento		Precisazione del credito Agenzia delle Entrate
94	Documento		Richiesta + precisazione credito INPS
95	Documento		Pignoramento del quinto dello stipendio
96	Documento		2. Pignoramento del quinto dello stipendio
97	Documento		Fideiussione MPS ex Antonveneta
98	Documento		Decreto Ingiuntivo MPS
99	Documento		Autocertificazione spese
100	Documento		Busta paga agosto 2024
101	Documento		Busta paga dicembre 2024
102	Documento		Polizze assicurative
103	Documento		Corrispondenza intercorsa per debito MPS/Lex inesistente

Allegato A) ed Allegato B)

PU n. 6-1/ 2025 - "FRANCESCO IOVINO"



Tribunale Ordinario di Paola
Ufficio Procedure Concorsuali

Il Giudice designato secondo tabella,

visto il ricorso del 24/01/2025 depositato nell'interesse di "FRANCESCO IOVINO" avente ad oggetto: RISTRUTTURAZIONE DEBITI DEL CONSUMATORE

rilevato che sussistono diversi profili di inammissibilità, tra cui:

- a) Mancanza dei documenti prescritti dagli artt. 67 e ss. CCI (allo stato, nel fascicolo telematico risultano allegati solo in piccola parte i documenti indicati nel ricorso e manca la relazione dell'OCC);
- b) Violazione del principio della *par condicio creditorum* per erronea collocazione in chirografo del credito dell'avv. Gaeta (n. 9). Al riguardo si osserva che il riferimento all'ultimo biennio di cui all'art. 2751 *bis* cod. civ. non pare riferibile al periodo che intercorre tra la data della presentazione della domanda di omologazione del piano e quella di cessazione dell'incarico, ma alle prestazioni effettuate nell'ultimo biennio dalla cessazione dell'incarico, da considerarsi in termini unitario, in caso di pluralità di attività [Cass. Civ. Sez. 1 -, Sentenza n. 6884 del 02/03/2022 (Rv. 664111 - 01)];
- c) Il piano prevede il pagamento anticipato dei compensi dell'OCC e del professionista, in violazione della previsione dell'art. 71, co. 4, CCI;

visto l'art. 70 CCI e riservata ogni determinazione in merito all'ammissibilità del piano;

ASSEGNA

termine di 15 giorni per l'integrazione/rettifica della domanda.

Si comunichi.

Paola, 03/02/2025.

Il Giudice Designato
Matteo Torretta

Studio Legale Grimaldi

Avv. Alberto Grimaldi
Patr. in Cassazione

Avv. Flavio Grimaldi
Patr. in Cassazione

TRIBUNALE ORDINARIO DI PAOLA

SEZIONE PROCEDURE CONCORSUALI – GIUDICE DESIGNATO DR. TORRETTA **PU 6-1/2025**

PROPOSTA DEL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE

EX ART. 67 D.LGS. N. 14/2019

MEMORIA DI INTEGRAZIONE/RETTIFICA

(CONTENENTE ISTANZA DI EVENTUALE AUTORIZZAZIONE AL DEPOSITO CARTACEO O
MEDIANTE CONSEGNA DI DISPOSITIVO USB)

Per il Sig. **Francesco IOVINO**, nato a Cosenza il 12/05/1983 (c.f.: VNIFNC83E17D086P), residente in Via Ciro Menotti, n. 09 – 87020 Bonifati (CS) rappresentato e difeso dall'Avv. Flavio Grimaldi (C.F.: GRM FLV 73L19 D086X), per mandato in atti, e con domicilio eletto in via Amendola n.10 -87023 Diamante (CS) - con espressa richiesta, anche ex art.170 c.p.c., di ricevere le comunicazioni via fax al n. 0985 81069 oppure via e.mail all'indirizzo studiolegalegrimaldi.grimaldi@gmail.com o PEC: avvflaviogrimaldi@pec.it,

SI PREMETTE.

- 1 - In data 23.01.2025 il ricorrente ha presentato proposta del piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore dinanzi al Tribunale di Paola, con buste telematiche accettate il 24.01.2025.
- 2 – In data 03.02.2025, con provvedimento comunicato via PEC il 04.02.25, il Giudice designato rilevava che nel piano *“sussistono diversi profili di inammissibilità, tra cui:*



Studio Legale Grimaldi

a) *Mancanza dei documenti prescritti dagli artt. 67 e ss. CCI (allo stato, nel fascicolo telematico risultano allegati solo in piccola parte i documenti indicati nel ricorso e manca la relazione dell'OCC);*

b) *Violazione del principio della par condicio creditorum per erronea collocazione in chirografo del credito dell'avv. Gaeta (n. 9). Al riguardo si osserva che il riferimento all'ultimo biennio di cui all'art. 2751 bis cod. civ. non pare riferibile al periodo che intercorre tra la data della presentazione della domanda di omologazione del piano e quella di cessazione dell'incarico, ma alle prestazioni effettuate nell'ultimo biennio dalla cessazione dell'incarico, da considerarsi in termini unitario, in caso di pluralità di attività [Cass. Civ. Sez. I -, Sentenza n. 6884 del 02/03/2022 (Rv. 664111 - 01)];*

c) *Il piano prevede il pagamento anticipato dei compensi dell'OCC e del professionista, in violazione della previsione dell'art. 71, co. 4, CCI;"*

3 – Il Giudice designato, quindi, assegnava al ricorrente termine di giorni 15 per l'integrazione /rettifica della domanda in base alle criticità emerse.

Premesso quanto sopra,

SI INTEGRA E RETTIFICA LA DOMANDA COME SEGUE

a) **Sulla mancanza dei documenti.** Lo scrivente precisa che il programma applicativo utilizzato per il deposito della domanda ("Cliens" ed. Giuffrè), stante la mole di volume digitale della documentazione allegata, ha suddiviso automaticamente l'invio in n.3 differenti "buste". Per come risulta dalle due immagini sotto riportate (estratte dal predetto programma Cliens), **la verifica circa la correttezza dell'invio ha dato esito positivo per tutte le "buste".**



Studio Legale Grimaldi

La circostanza della corretta ricezione, per altro, è stata confermata anche dalla Cancelleria competente.

Per correggere eventuali problematiche di ricezione e caricamento sul fascicolo telematico dell'ufficio, verosimilmente scaturite dalle dimensioni digitali dei numerosi allegati, **il sottoscritto ripeterà l'invio di tutta la documentazione richiamata in ricorso, ivi compresa la relazione del professionista incaricato dall'OCC e tutti i relativi allegati, ripartendo la trasmissione in n.8 "buste" di dimensioni più piccole delle n.3 automaticamente generate dal sistema.**

Gli invii saranno ripartiti secondo il seguente schema:

Primo invio (documenti allegati alla presente memoria)

A1 – Autocertificazione requisiti del ricorrente a firma sig. IOVINO Francesco;

A2 – Elenco creditori, patrimonio, redditi e spese;

A3 – Relazione OCC;

A4 – Decreto Ingiuntivo emesso nei confronti di IOVINO Carlo;

A5 – Pignoramento presso terzi del debitore IOVINO Carlo;

A6 – Ordinanza di assegnazione di 1/5 dello stipendio di IOVINO Carlo;

A7 – Busta paga Gennaio 2024 IOVINO Carlo.

Ulteriori allegati:

All. I° - Integrazione alla relazione del Professionista incaricato dall'OCC;

All. II° - precisazione del credito Avv. Gaeta.

SEGUIRANNO:

Secondo invio

Documenti allegati alla Relazione del professionista incaricato dall'OCC presso l'ODEC di

Paola (doc A3)



Studio Legale Grimaldi

	Allegato	Descrizione
1	Atto di Precetto	Atto di precetto Banca Centro Calabria anno 2016.
2	Certificazione Unica	Modello Certificazione Unica 2023 Redditi 2022
3	Modello 730	Modello 730/2023 redditi anno 2022.
4	visura aci	
5	Certificato di residenza e stato di famiglia	
6	ISEE	
7	Documento	Cartella esattoriale tasse automobilistiche
8	Documento	Richiesta chiarimenti debiti MPS ora Lex
9	Documento di riconoscimento	
10	estratto conto IN e HYPE	Gennaio/Marzo 2019
11	estratto conto IN e HYPE	Settembre/Dicembre 2019
12	estratto conto IN e HYPE	Aprile/Giugno 2019
13	estratto conto IN e HYPE	Luglio/Settembre 2019
14	estratto conto IN e HYPE	Gennaio/Marzo 2020
15	estratto conto IN e HYPE	Aprile/Giugno 2020

Terzo invio: documenti allegati alla relazione OCC

16	estratto conto IN e HYPE	Luglio/Settembre 2020
17	estratto conto IN e HYPE	Ottobre/Dicembre 2020
18	estratto conto IN e HYPE	Gennaio/Marzo 2021
19	estratto conto IN e HYPE	Aprile/Giugno 2021
20	estratto conto IN e HYPE	Luglio/Settembre 2021
21	Estratto conto ING	Gennaio/Marzo 2022



Studio Legale Grimaldi

22	Estratto conto ING	Aprile/Giugno 2022
23	Estratto conto ING	Ottobre/Dicembre 2022
24	Estratto conto ING	Luglio/Settembre 2022
25	Estratto conto ING	Aprile/Giugno 2023
26	Estratto conto ING	Ottobre/Dicembre 2023
27	Estratto conto ING	Gennaio/Marzo 2023
28	Estratto conto ING	Luglio/Settembre 2023
29	Prestito ING	Polizza
30	Prestito ING	Contratto

Quarto invio documenti allegati alla relazione OCC

31	Prestito ING	Piano di ammortamento
32	Prestito ING	Pagamenti 2019
33	Prestito ING	Pagamenti 2020
34	Prestito ING	Pagamenti 2021
35	Prestito ING	Pagamenti 2022
36	Certificazione Unica	C.U. 2024 anno d'imposta anno 2023
37	Sentenza Tribunale di Torino	
38	Documento	Certificazione del credito MPS/Lex S.r.l.
39	Documento	Contratto MPS/ Lex.
40	Documento	Procura Lex.
41	Documento	Precisazione del credito ING Direct.
42	Documento	Precisazione del credito Agenzia della Riscossione.
43	Documento	Atto di precetto Zefiro/Unicredit.
44	Documento	Visura Bonavista S.r.l.



Studio Legale Grimaldi

45	Documento	Visura Tecnocostruzioni Generali S.r.l.
----	-----------	---

Quinto invio documenti allegati alla relazione OCC

46	Documento	Contratto di fitto casa Roma.
47	Visura	Visura protesti
48	Certificato Generale del Casellario Giudiziale	Certificato del casellario giudiziale
49	Modello Redditi PF	Unico 2021 A.I. 2020
50	Documento	Unico 2022 anno imposta 2021
51	Modello 730	Mod. 730 2023 anno imposta 2022
52	Centrale Rischi	Centrale rischi Banca D'Italia
53	Documento	Pagamento rata n. 56 ING Bank
54	Documento	Pagamento rata 57 ING
55	Documento	Pagamento rata n. 58 Ing
56	Accettazione Incarico	Accettazione incarico
57	Atto di conferimento incarico quale gestore	Atto conferimento incarico gestore
58	Certificato di residenza e stato di famiglia	Certificato di residenza e stato di famiglia ultimo
59	ISEE	ISEE ultimo
60	Documento	pagamento rata 56

Sesto invio documenti allegati alla relazione OCC

61	Documento	Pagamento rata 57
62	Documento	Pagamento rata 58
63	Documento	Visura protesti.



Studio Legale Grimaldi

64	Documento	Rata n.59
65	Documento	Rata n.60
66	Documento	Busta paga febbraio 2024
67	Documento	Busta paga marzo 2024
68	Documento	Busta paga aprile 2024
69	Documento	Busta paga maggio 2024
70	Documento	Busta paga giugno 2024
71	Documento	Busta paga luglio 2024
72	Documento	Busta paga settembre
73	Documento	Busta paga ottobre
74	Documento	Busta paga gennaio 2024
75	Documento	Busta paga novembre 2024

Settimo invio documenti allegati alla relazione OCC

76	Documento	Centrale Allarme Interbancaria.
77	Documento	Lettera di risposta Italia Comfidi
78	Documento	Risposta mandataria Siena 2018 NPL
79	Documento	Risposta mandataria Siena 2018 NPL
80	Documento	Risposta mandataria Siena 2018 NPL
81	Documento	Pagamento rata 61 ING
82	Documento	Richiesta Avv. Gaeta
83	Documento	Richieste di precisazione del credito
84	Documento	Richiesta di precisazione Zephiro - Siena NPL - Italia Comfidi



85	Documento	Altre richieste di precisazione del credito
86	Documento	Precisazione del credito Banca Centro Calabria
87	Documento	All. n.1 Precisazione del credito Banca Centro Calabria.
88	Documento	All. n. 2 Precisazione del credito Banca Centro Calabria
89	Documento	All. n.3 Precisazione del credito Banca Centro Calabria
90	Documento	Precisazione del credito MPS ora Lex

Ottavo e ultimo invio documenti allegati alla relazione OCC

91	Documento	All. n.1 - Precisazione del credito MPS ora Lex
92	Documento	All. n.2 - Precisazione del credito MPS ora Lex
93	Documento	Precisazione del credito Agenzia delle Entrate
94	Documento	Richiesta + precisazione credito INPS
95	Documento	Pignoramento del quinto dello stipendio
96	Documento	2. Pignoramento del quinto dello stipendio
97	Documento	Fideiussione MPS ex Antonveneta
98	Documento	Decreto Ingiuntivo MPS
99	Documento	Autocertificazione spese
100	Documento	Busta paga agosto 2024
101	Documento	Busta paga dicembre 2024
102	Documento	Polizze assicurative



103	Documento	Corrispondenza intercorsa per debito MPS/Lex inesistente
-----	-----------	---

Allegato A – Piano di ristrutturazione

Allegato B – Dettaglio rate

Con espressa istanza al Giudice designato di autorizzare il deposito “cartaceo” o mediante consegna in cancelleria di dispositivo di archiviazione USB della documentazione mancante, laddove anche questo tentativo non dovesse andare a buon fine per le predette ragioni tecniche.

b) **Con riferimento alla violazione del principio della par condicio creditorum relativa all’erronea collocazione in chirografario del credito dell’Avv. Gaeta.** la relazione dell’OCC è stata depositata il 22.01.2025, quando ancora risultava inevasa la richiesta di precisazione del credito inviata il 30.08.2024 dal Dr. Saragò allo stimato Avv. Gaeta. La precisazione del credito del menzionato Avvocato, infatti, è pervenuta al professionista incaricato dall’OCC solo in data 14.02.2025 (all.II°). In virtù di ciò, il Dr. Saragò ha trasmesso via PEC allo scrivente una nota integrativa alla relazione OCC (all.I°), nella quale, in ossequio al rilievo del Giudice, ha modificato il piano precisando quanto segue: *“per come si evince dalla nota di precisazione del credito pervenuta a cura dell’Avv. Gaeta in data 14/02/2025 ed allegata alla presente nota per formarne parte integrante, il debito esistente è pari ad euro 3.000,00 compresi oneri accessori; il precitato debito è stato inserito con pagamento proposto al 100% in 36 rate mensili cui si aggiungono interessi pari al tasso legale e, quindi, al 2%”.*

c) **Sul pagamento anticipato delle competenze dell’OCC previsto nel piano proposto.** Per come chiarito anche nella memoria integrativa redatta dal professionista incaricato dall’OCC (all.I°) la disciplina di riferimento presta il fianco a diverse interpretazioni, in virtù di alcune norme apparentemente contrastanti tra loro. Da un lato, infatti, i compensi



Studio Legale Grimaldi

spettanti all'OCC sono qualificati come prededucibili dall'art. 6 c.1 lett. a) del CCII e, dall'altro, la previsione di cui all'art.71 c.4 posticipa la soddisfazione di tali competenze all'esito dell'esecuzione del piano. Nella predetta memoria integrativa, il Dr. Saragò evidenzia la "soluzione" proposta dal Tribunale di Catania del 17.09.2023 che, nell'ottica di salvaguardare entrambe le disposizioni normative, si è così espresso: " rilevato, quanto alle spese in prededuzione in favore dell'OCC, che verranno accantonate le prime otto rate per come previste nella proposta ma che **al pagamento dell'OCC potrà procedersi solo in conformità a quanto disposto dall'art. 71 comma 4 del CCI** secondo cui "Terminata l'esecuzione, l'OCC, sentito il debitore, presenta al giudice una relazione finale. Il giudice, se il piano è stato integralmente e correttamente eseguito, procede alla liquidazione del compenso all'OCC, tenuto conto di quanto eventualmente convenuto dall'organismo con il debitore, e ne autorizza il pagamento", restando ferma la possibilità dell'OCC di richiedere al Giudice la liquidazione di un acconto sul totale in corso di esecuzione". Il professionista incaricato, quindi, così conclude: "sulla base di quanto sinora rappresentato, e pur prendendo atto che non era stato esplicitato, all'interno del piano proposto, tale decisione (quella, per l'appunto, di procedere ad accantonamenti finalizzati al pagamento del compenso spettante all'OCC) si procede ad una rettifica dei pagamenti inserendo (al solo fine di dare una rappresentazione temporale) l'esborso di tali somme alla data del 31/10/2028 rappresentando, infine, la disponibilità a rimodulare la scadenza in relazione alle esigenze della procedura".

Premesso quanto sopra, seguendo le indicazioni del Giudice, il piano è stato modificato dal professionista incaricato dall'OCC per come si espone di seguito.



12. Esposizione della Proposta

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

1. 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. dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal sovra-indebitamento assicurando comunque al nucleo familiare un dignitoso tenore di vita;
3. trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile utilizzando le leve individuate dalla d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155;

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, di cui si è già dato il dettaglio analitico, la percentuale di soddisfazione indicata nella Tabella sottostante.

Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito

#	Debito	Creditore	Impositore	Debito residuo	% Soddisfazione	Valore debito	% Stralcio
1	Altri finanziamenti conto corrente 14093 del 23/07/2007 (Chirografario)	Banca MPS - ora Lex S.r.l.	Banca MPS - ora Lex S.r.l.	€ 0		€ 0	100,00 %
2	Altri finanziamenti del 01/01/2020 (Chirografario)	ING Bank n.v. Milan Branch	ING Bank n.v. Milan Branch	€ 1.017,59	0,50 %	€ 5,09	99,50 %
3	Altri finanziamenti del 01/01/2020 (Chirografario)	ING Bank n.v. Milan Branch	ING Bank n.v. Milan Branch	€ 9.309,39	0,50 %	€ 46,55	99,50 %
4	Fideiussione del 10/01/2024 (Chirografario)	CREDITO COOPERATIVO DI COSENZA - Banca Centro Calabria	CREDITO COOPERATIVO DI COSENZA - Banca Centro Calabria	€ 387.686,23	0,50 %	€ 1.938,43	99,50 %
5	Aggio del 31/10/2024 (Chirografario)	Agenzia delle Entrate Riscossione	Agenzia delle Entrate Riscossione	€ 5,88	100,00 %	€ 5,88	0 %
6	Tributi del 31/10/2024 (Privilegiato Mobiliare)	Agenzia delle Entrate Riscossione	Agenzia delle Entrate Riscossione	€ 385,34	100,00 %	€ 385,34	0 %
7	Debiti per le retribuzioni dei professionisti (Privilegiato Mobiliare)	Alessandro Gaeta	Alessandro Gaeta	€ 3.000,00	100,00 %	€ 3.000,00	0 %
8	Fideiussione (Chirografario)	AREC NEPRIX Spa Cessionaria credito	AREC NEPRIX Spa Cessionaria credito	€ 635.845,91	0,50 %	€ 3.179,23	99,50 %



Studio Legale Grimaldi

		UNICREDIT Spa - ora ZEFIRO S.p.v. S.r.l.	UNICREDIT Spa - ora ZEFIRO S.p.v. S.r.l.				
9	Fideiussione conto corrente 12390.77 (Chirografario)	Banca MPS ora Siena 2018 NPL	Banca MPS ora Siena 2018 NPL	€ 86.368,23	0,50 %	€ 431,84	99,50 %
Totale				€ 1.134.677,45		€ 8.992,36	

Considerato che, il debito totale gravante prima della determinazione del piano è di € 1.123.618,57, lo stralcio è pari a € 1.119.912,35 raggiungendo, così, un TOTALE DEL DEBITO POST PIANO di € 8.992,36 (cui vanno aggiunti gli oneri di procedura); valutazione della consistenza dei singoli debiti e delle relative falcidie applicate:

1. Altri finanziamenti conto corrente n. 14093 del 23/07/2007 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del per un totale post omologa pari a € 0;
2. Altri finanziamenti del 01/01/2020 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 0,50 % per un totale post omologa pari ad € 5,09;
3. Altri finanziamenti del 01/01/2020 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 0,50 % per un totale post omologa pari ad € 46,55;
4. Fideiussione del 10/01/2024 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 0,50 % per un totale post omologa pari ad € 1.938,43;
5. Aggio del 31/10/2024 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 100,00 % per un totale post omologa pari ad € 5,88;
6. Tributi del 31/10/2024 (Privilegiato Mobiliare) - è stata prevista una soddisfazione del 100,00 % per un totale post omologa pari ad € 385,34;
7. **Debiti per le retribuzioni dei professionisti (Privilegiato Mobiliare) - è stata prevista una soddisfazione del 100,00 % per un totale post omologa pari ad € 3.000,00;**
8. Fideiussione (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 0,50 % per un totale post omologa pari ad € 3.179,23;
9. Fideiussione conto corrente 12390.77 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 0,50 % per un totale post omologa pari ad € 431,84;



13. Prospetto Consolidamento Debiti

Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito

#	Debito	Creditore	Impositore	Debito residuo	% Stralcio	Abbattimento proposto	Debito residuo proposto	N. rate	Pagamento iniziale	Prima rata	Importo rata mensile media
1	Altri finanziamenti conto corrente 14093 del 23/07/2007 (Chirografario)	Banca MPS - ora Lex S.r.l.	Banca MPS - ora Lex S.r.l.	€ 0	100,00 %	€ 5.286,14	€ 0		€ 0	31/05/2025	€ 0
2	Altri finanziamenti del 01/01/2020 (Chirografario)	ING Bank n.v. Milan Branch	ING Bank n.v. Milan Branch	€ 1.017,59	99,50 %	€ 1.012,50	€ 5,09	36	€ 0	30/09/2025	€ 0,15
3	Altri finanziamenti del 01/01/2020 (Chirografario)	ING Bank n.v. Milan Branch	ING Bank n.v. Milan Branch	€ 9.309,39	99,50 %	€ 9.262,84	€ 46,55	36	€ 0	30/09/2025	€ 1,33
4	Fidejussioni del 10/01/2024 (Chirografario)	CREDITO COOPERATIVO DI COSENZA - Banca Centro Calabria	CREDITO COOPERATIVO DI COSENZA - Banca Centro Calabria	€ 387.686,23	99,50 %	€ 385.747,80	€ 1.938,43	36	€ 0	30/09/2025	€ 55,52
5	Aggio del 31/10/2024 (Chirografario)	Agenzia delle Entrate Riscossione	Agenzia delle Entrate Riscossione	€ 5,88		€ 0	€ 5,88	1	€ 0	30/05/2025	€ 5,88
6	Tributi del 31/10/2024 (Privilegiato Mobiliare)	Agenzia delle Entrate Riscossione	Agenzia delle Entrate Riscossione	€ 385,34		€ 0	€ 385,34	8	€ 0	30/05/2025	€ 48,53
7	Crediti in Prededuzione (Prededuzione)	Agenzia delle Entrate	Agenzia delle Entrate	€ 125,00		€ 0	€ 125,00		€ 125,00	28/03/2025	€ 0
8	Debiti per le retribuzioni	Alessandro Gaeta	Alessandro Gaeta	€ 3.000,00		€ 0	€ 3.000,00	36	€ 0	30/09/2025	€ 85,93



Studio Legale Grimaldi

	i dei professionisti (Privilegiato Mobiliare)										
9	Fideiussioni e conto corrente (Chirografario)	AREC NEPRIX Spa Cessionari a credito UNICREDIT Spa - ora ZEFIRO S.p.v. S.r.l.	AREC NEPRIX Spa Cessionari a credito UNICREDIT Spa - ora ZEFIRO S.p.v. S.r.l.	€ 635.845,91	99,50 %	€ 632.666,68	€ 3.179,23	36	€ 0	30/09/2025	€ 91,06
10	Fideiussioni e conto corrente 12390.77 (Chirografario)	Banca MPS ora Siena 2018 NPL	Banca MPS ora Siena 2018 NPL	€ 86.368,23	99,50 %	€ 85.936,39	€ 431,84	36	€ 0	30/09/2025	€ 12,37
11	Crediti in Predeuzioni (Predeuzione)	Flavio Grimaldi	Flavio Grimaldi	€ 2.440,00		€ 0	€ 2.440,00	36	€ 0	30/09/2025	€ 69,89
12	Crediti in Predeuzioni (Predeuzione)	OCC dell'ODCEC di Paola (CS)	OCC dell'ODCEC di Paola (CS)	€ 722,41		€ 0	€ 722,41	1	€ 0	31/10/2028	€ 722,41
Totale				€ 1.126.905,98		€ 1.119.912,35	€ 12.279,77	26,0			

N.B.: € 722,41 verranno corrisposte all'OCC dell'ODCEC di Paola (CS) a scadenza del piano e, comunque, una volta terminata l'esecuzione del piano e, più precisamente, solo se il piano sia "[...] stato correttamente ed integralmente eseguito" dal debitore e dopo essere stato autorizzato e, quindi, solo in un momento successivo alla sua liquidazione, che, come precisato, avviene solo una volta che sia stata accertata la corretta ed integrale esecuzione del piano.

Il debitore si impegna a corrispondere, nell'arco temporale di 36 mesi l'importo di € 12.279,77 (euro 8.992,36 + euro 722,41 – OCC +euro 2.440,00 Avv. Grimaldi - +euro 125,00 C.U.) con una rata mensile media di € 347,26.



Studio Legale Grimaldi

Dilazione Rate

Debito	Data Inizio	Data Fine	Debito proposto	Interesi	Importo	Importo Rate	Numero rate	Rata da 1 a 4	Rata da 5 a 6	Rata da 7 a 11	Rata da 12 a 43	Rata da 44 a 44
Agenzia delle Entrate	28/03/2025	28/03/2025	€ 125,00	€ 0	€ 0	€ 0						
Agenzia delle Entrate Riscossione	30/05/2025	30/06/2025	€ 5,88	€ 0	€ 5,88	€ 5,88	1	€ 5,88				
Agenzia delle Entrate Riscossione	30/05/2025	30/01/2026	€ 385,34	€ 2,90	€ 388,24	€ 48,53	8	€ 48,53	€ 48,53	€ 48,53		
Banca MPS - ora Lax S.r.l.	31/05/2025	31/05/2025	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0						
ING Bank n.v. Milan Branch	30/09/2025	30/09/2028	€ 5,09	€ 0,16	€ 5,25	€ 0,15	36			€ 0,15	€ 0,15	
Alessandro Gaeta	30/09/2025	30/09/2028	€ 3.000,00	€ 93,40	€ 3.093,40	€ 85,93	36			€ 85,93	€ 85,93	
Flavio Grimaldi	30/09/2025	30/09/2028	€ 2.440,00	€ 75,96	€ 2.515,96	€ 69,89	36			€ 69,89	€ 69,89	
Banca MPS ora Siena 2018 NPL	30/09/2025	30/09/2028	€ 431,84	€ 13,44	€ 445,28	€ 12,37	36			€ 12,37	€ 12,37	
CREDITO COOPERATIVO DI COSENZA- Banca Centro Calabria	30/09/2025	30/09/2028	€ 1.938,43	€ 60,35	€ 1.998,78	€ 55,52	36			€ 55,52	€ 55,52	
AREC NEPRIX Spa Cessionaria credito UNICREDIT Spa- ora ZEFIRO S.p.a. S.r.l.	30/09/2025	30/09/2028	€ 3.179,23	€ 98,98	€ 3.278,21	€ 91,06	36			€ 91,06	€ 91,06	
ING Bank n.v. Milan Branch	30/09/2025	30/09/2028	€ 46,55	€ 1,45	€ 48,00	€ 1,33	36			€ 1,33	€ 1,33	
OCC dell'ODCEC di Paola (CS)	31/10/2028	30/11/2028	€ 722,41	€ 0	€ 722,41	€ 722,41	1					€ 722,41
Totale					€ 12.501,41	1093,07	44	€ 54,41	€ 48,53	€ 364,78	€ 316,25	€ 722,41



14. Sintesi

(Art. 67 e succ. modifiche d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155)

Prospetto sintesi

Descrizione	Attuale	Post-omologa
Reddito Netto	€ 2.000,00	€ 2.000,00
Spese	€ 1.570,00	€ 1.570,00
Rate mensili medie	€ 436,57	€ 347,26
Rapporto rata / Reddito netto mensile	21,83 %	17,36 %
Reddito netto mensile rimanente per spese	€ 1.563,43	€ 1.652,74

Considerato che il reddito netto mensile attuale è di circa € 2.000,00 e che le spese mensili ammontano ad € 1.570,00, l'istante è in grado di sostenere la rata mensile predisposta nel piano di rientro, lasciando anche una piccola disponibilità per le spese impreviste.

Coerenza del Piano di Ristrutturazione dei debiti proposto con le previsioni di cui alla d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155 sul sovraindebitamento

- Il Piano viene proposto ai sensi dell'Art. 67 comma 1 e succ. modifiche della d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155;
- il debitore si trova in stato di sovra- indebitamento così come definito dell'Art. 2 comma 1 lettera e e succ. modifiche della d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155;
- la proposta della Ristrutturazione dei debiti è ammissibile ai sensi del d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155;
- la proposta di Ristrutturazione dei debiti rispetta le disposizioni dei cui all'Art. 67 comma 2 e succ. modifiche (elenco creditori con indicazione delle somme dovute, elenco di tutti i beni posseduti, l'esistenza di atti di disposizione dovuti negli ultimi cinque anni, le dichiarazioni dei redditi degli ultimi cinque anni, l'elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento del nucleo familiare corredato dal certificato dello stato di famiglia);
- sono state indicate le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni (Art. 68 comma 2 lettera a e succ. modifiche);
- sono state espone le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni Art. 68 comma 2 lettera b e succ. modifiche;
- è stata verificata l'attendibilità della documentazione allegata Art. 68 comma 2 lettera c e succ. modifiche;
- il debitore si trova ora in stato di sovra indebitamento, come definito dall'Art. 67 comma 1 e succ. modifiche.

L'incolpevolezza è del tutto evidente.



15. Alternativa Liquidatoria

Valore stimato del patrimonio complessivo immobiliare dei debitori

Bene da liquidare	Importo realizzabile	Data di realizzo
Motoveicolo o ciclomotore	€ 100,00	___ anni
Autovetture	€ 1.900,00	___ anni
Titoli (Azioni, BOT, CCT etc) Quota, pari al 20% della società Boavista S.r.l. - capitale sociale euro 25.000,00	€ 5.000,00	___ anni
Totale	€ 7.000,00	
Importo realizzabile con liquidazione giudiziale		Soluzione proposta da Accordo
€ 7.000,00		€ 12.279,77

Si precisa che **il richiedente è disponibile ad ulteriori precisazioni e/o correzioni del piano.**

Elenco allegati alla presente memoria (primo invio).

- A1 – Autocertificazione requisiti del ricorrente a firma sig. IOVINO Francesco;
- A2 – Elenco creditori, patrimonio, redditi e spese;
- A3 – Relazione OCC;
- A4 – Decreto Ingiuntivo emesso nei confronti di IOVINO Carlo;
- A5 – Pignoramento presso terzi del debitore IOVINO Carlo;
- A6 – Ordinanza di assegnazione di 1/5 dello stipendio di IOVINO Carlo;
- A7 – Busta paga Gennaio 2024 IOVINO Carlo.

Ulteriori allegati:

- All. I° - Integrazione alla relazione del professionista incaricato dall'OCC;
- All. II° - precisazione del credito Avv. Gaeta.

Diamante – Paola li 17.02.2025

Avv. Flavio Grimaldi



Pasqualino Saragò
Dottore Commercialista
Via Lungo Terravecchia n.02
87027 Paola (CS)

Il sottoscritto Dott. Pasqualino Saragò, nato il 10/03/1968 a Vibo Valentia (VV), cod. fisc.: SRG PQL 68C10 F537O, domiciliato presso il proprio Studio sito in Paola (CS) alla Via Lungo Terravecchia n.02, pec: pasqualino.sarago@pec.commercialisti.it, iscritto al n. 83/A dell'Albo dei Dottori Commercialisti dell'ODCEC di Paola (CS),

in riferimento

al provvedimento del G.D. del Tribunale Ordinario di Paola del 03/02/2025 assunto in relazione al ricorso del 24/01/2025 depositato nell'interesse di "FRANCESCO IOVINO" ed avente ad oggetto: RISTRUTTURAZIONE DEBITI DEL CONSUMATORE,

considerato

che è stato rilevato che sussistono diversi profili di inammissibilità produce, mediante la presente nota, i seguenti elementi integrativi/rettificativi della relazione redatta quale gestore della crisi.

In riferimento al punto b) del precitato provvedimento che, testualmente, rileva:

"Violazione del principio della *par condicio creditorum* per erronea collocazione in chirografo del credito dell'avv. Gaeta (n. 9). Al riguardo si osserva che il riferimento all'ultimo biennio di cui all'art. 2751 *bis* cod. civ. non pare riferibile al periodo che intercorre tra la data della presentazione della domanda di omologazione del piano e quella di cessazione dell'incarico, ma alle prestazioni effettuate nell'ultimo biennio dalla cessazione dell'incarico, da considerarsi in termini unitario, in caso di pluralità di attività [Cass. Civ. Sez. 1 -, Sentenza n. 6884 del 02/03/2022 (Rv. 664111 - 01)]"

evidenzia che, così per come si evince dalla nota di precisazione del credito pervenuta a cura dell'Avv. Gaeta in data 14/02/2025 ed allegata alla presente nota per formarne parte integrante, il debito esistente è pari ad euro 3.000,00 compresi oneri accessori; il precitato debito è stato inserito con pagamento proposto al 100% in 36 rate mensili cui si aggiungono interessi pari al tasso legale e, quindi, al 2%.

Pasqualino Saragò
Dottore Commercialista
Via Lungo Terravecchia n.02
87027 Paola (CS)

Per quanto attiene, poi, al punto c) del precitato provvedimento che, testualmente, rileva:

“Il piano prevede il pagamento anticipato dei compensi dell’OCC e del professionista, in violazione della previsione dell’art. 71, co. 4, CCI”;

precisa che, per il compenso spettante all’OCC, si è ritenuto fare riferimento alla sentenza mediante la quale il Tribunale di Catania, in data 19 luglio 2023, ha omologato un piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore.

La sentenza offre, infatti, un’interessante interpretazione della, non casualmente, tanto discussa disposizione di cui all’art. 71 comma 4 del CCII e, in linea più generale, della disciplina dei compensi spettanti all’organismo di composizione della crisi (OCC).

Dal tenore letterale della menzionata norma, parrebbe che il compenso spettante all’OCC per l’opera prestata nel corso della procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore debba, in primo luogo, essere liquidato dal Giudice; possa, poi, essere da quest’ultimo liquidato esclusivamente “una volta terminata l’esecuzione” del piano e, più precisamente, solo se il piano – sulla scorta delle indicazioni contenute nella “relazione finale” dell’OCC – sia “[...] stato correttamente ed integralmente eseguito” dal debitore; da ultimo, possa esserne “autorizzato il pagamento” solo in un momento successivo alla sua liquidazione, che, come detto, avviene solo una volta che sia stata accertata la corretta ed integrale esecuzione del piano.

La norma, pertanto, se letteralmente interpretata, parrebbe, *de facto*, ancorare o meglio subordinare il diritto dell’OCC a ricevere il pagamento del proprio compenso – peraltro, posto e qualificato dallo stesso Codice della crisi tra i “crediti prededucibili” ex art.6 comma 1 lett. a) del CCII – alla corretta ed integrale esecuzione del piano da parte del debitore.

Sempre ricorrendo ad un’interpretazione letterale della norma, sembrerebbe, pertanto, da un lato, doversi dubitare dell’effettiva qualificazione, quale credito prededucibile, del compenso per le prestazioni rese dall’OCC dal momento che la sua liquidazione e l’autorizzazione al pagamento dello stesso e, quindi, il suo pagamento, avverrebbe non tanto in prededuzione, quanto solo una volta “terminata l’esecuzione del piano” omologato e, quindi, solo una volta soddisfatti, nella misura e secondo le tempistiche indicate nel piano, tutti gli altri crediti, muniti di privilegio, pegno e ipoteca, nonché tutti i crediti chirografari.

Dall’altro lato, parrebbe doversi, altresì, dubitare dell’effettiva intenzione del CCII di far realmente salvo il DM 202/2014 (ex art.2 comma 1 lett. t) del CCII) dal momento

Pasqualino Saragò
Dottore Commercialista
Via Lungo Terravecchia n.02
87027 Paola (CS)

che la creazione di una stretta correlazione, rispettivamente, tra la corretta ed integrale esecuzione del piano omologato, da una parte, ed il diritto dell'OCC a vedersi liquidato il proprio compenso e vedersene autorizzato il pagamento, dall'altra, lascerebbe intendere una *voluntas legis* vieppiù orientata nel senso di svuotare di contenuto e significato le norme di cui al citato DM 202/2014 e, segnatamente, la norma di cui all'art.15 comma 2 del DM, che prevede, quanto alle modalità di pagamento del compenso dell'OCC, la possibile corresponsione di acconti.

In tale articolata cornice si inserisce la sentenza in commento, la quale, attraverso una sistematica interpretazione di tutte le disposizioni di riferimento, esprime e, in un certo senso, ripropone tre principi, utili e vevoli a rendere armonico l'intero impianto normativo.

In primo luogo, viene riconosciuta l'effettiva prededucibilità dei compensi e delle spese per le prestazioni rese dall'OCC, in ossequio a quanto previsto dall'art. 6 comma 1 lett. a) del CCII.

In secondo luogo, viene ammessa la possibile previsione, in sede di proposta, di accantonamenti periodici di somme da imputarsi a compenso e spese dell'OCC.

In terzo luogo, viene, sì, menzionato il fatto che al pagamento del compenso, come accantonato, si possa procedere solo secondo quanto previsto dall'art. 71 comma 4 del CCII, ma viene fatta salva la possibilità dell'OCC di richiedere al Giudice la liquidazione di un acconto sul totale in corso di esecuzione.

Si riporta un estratto della sentenza del **Trib. Catania del 19.7.2023**:

“ rilevato, quanto alle spese in prededuazione in favore dell'OCC, che verranno accantonate le prime otto rate per come previste nella proposta ma che al pagamento dell'OCC potrà procedersi solo in conformità a quanto disposto dall'art. 71 comma 4 del CCI secondo cui "Terminata l'esecuzione, l'OCC, sentito il debitore, presenta al giudice una relazione finale. Il giudice, se il piano è stato integralmente e correttamente eseguito, procede alla liquidazione del compenso all'OCC, tenuto conto di quanto eventualmente convenuto dall'organismo con il debitore, e ne autorizza il pagamento", restando ferma la possibilità dell'OCC di richiedere al Giudice la liquidazione di un acconto sul totale in corso di esecuzione;.....

Sulla base di quanto sinora rappresentato, **e pur prendendo atto che non era stato esplicitato, all'interno del piano proposto, tale decisione (quella, per l'appunto, di**

*Pasqualino Saragò
Dottore Commercialista
Via Lungo Terravecchia n.02
87027 Paola (CS)*

procedere ad accantonamenti finalizzati al pagamento del compenso spettante all'OCC) si procede ad una rettifica dei pagamenti inserendo (al solo fine di dare una rappresentazione temporale) l'esborso di tali somme alla data del 31/10/2028 rappresentando, infine, la disponibilità a rimodulare la scadenza in relazione alle esigenze della procedura.

Tanto si doveva.

Paola li 14/02/2025

Si ripropongono, di seguito, i paragrafi della relazione interessati dalle modifiche apportate.

12. Esposizione della Proposta

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

1. 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. dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal sovra-indebitamento assicurando comunque al nucleo familiare un dignitoso tenore di vita;
3. trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile utilizzando le leve individuate dalla d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155;

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, di cui si è già dato il dettaglio analitico, la percentuale di soddisfazione indicata nella Tabella sottostante.

Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito

#	Debito	Creditore	Impositore	Debito residuo	% Satisfazione	Valore debito	% Stralcio
1	Altri finanziamenti conto corrente 14093 del 23/07/2007 (Chirografario)	Banca MPS - ora Lex S.r.l.	Banca MPS - ora Lex S.r.l.	€ 0		€ 0	100,00 %
2	Altri finanziamenti del 01/01/2020 (Chirografario)	ING Bank n.v. Milan Branch	ING Bank n.v. Milan Branch	€ 1.017,59	0,50 %	€ 5,09	99,50 %
3	Altri finanziamenti del 01/01/2020 (Chirografario)	ING Bank n.v. Milan Branch	ING Bank n.v. Milan Branch	€ 9.309,39	0,50 %	€ 46,55	99,50 %
4	Fideiussione del 10/01/2024 (Chirografario)	CREDITO COOPERATIVO DI COSENZA - Banca Centro Calabria	CREDITO COOPERATIVO DI COSENZA - Banca Centro Calabria	€ 387.686,23	0,50 %	€ 1.938,43	99,50 %
5	Aggio del 31/10/2024 (Chirografario)	Agenzia delle Entrate Riscossione	Agenzia delle Entrate Riscossione	€ 5,88	100,00 %	€ 5,88	0 %
6	Tributi del 31/10/2024 (Privilegiato Mobiliare)	Agenzia delle Entrate Riscossione	Agenzia delle Entrate Riscossione	€ 385,34	100,00 %	€ 385,34	0 %
7	Debiti per le retribuzioni dei professionisti (Privilegiato Mobiliare)	Alessandro Gaeta	Alessandro Gaeta	€ 3.000,00	100,00 %	€ 3.000,00	0 %
8	Fideiussione (Chirografario)	AREC NEPRIX Spa Cessionaria credito	AREC NEPRIX Spa Cessionaria credito	€ 635.845,91	0,50 %	€ 3.179,23	99,50 %

Pasqualino Saragò
Dottore Commercialista
Via Lungo Terravecchia n.02
87027 Paola (CS)

		UNICREDIT Spa - ora ZEFIRO S.p.v. S.r.l.	UNICREDIT Spa - ora ZEFIRO S.p.v. S.r.l.				
9	Fideiussione conto corrente 12390.77 (Chirografario)	Banca MPS ora Siena 2018 NPL	Banca MPS ora Siena 2018 NPL	€ 86.368,23	0,50 %	€ 431,84	99,50 %
Totale				€ 1.134.677,45		€ 8.992,36	

Considerato che, il debito totale gravante prima della determinazione del piano è di € 1.123.618,57, lo stralcio è pari a € 1.119.912,35 raggiungendo, così, un TOTALE DEL DEBITO POST PIANO di € 8.992,36 (cui vanno aggiunti gli oneri di procedura); valutazione della consistenza dei singoli debiti e delle relative falcidie applicate:

1. Altri finanziamenti conto corrente n. 14093 del 23/07/2007 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del per un totale post omologa pari a € 0;
2. Altri finanziamenti del 01/01/2020 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 0,50 % per un totale post omologa pari ad € 5,09;
3. Altri finanziamenti del 01/01/2020 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 0,50 % per un totale post omologa pari ad € 46,55;
4. Fideiussione del 10/01/2024 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 0,50 % per un totale post omologa pari ad € 1.938,43;
5. Aggio del 31/10/2024 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 100,00 % per un totale post omologa pari ad € 5,88;
6. Tributi del 31/10/2024 (Privilegiato Mobiliare) - è stata prevista una soddisfazione del 100,00 % per un totale post omologa pari ad € 385,34;
7. **Debiti per le retribuzioni dei professionisti (Privilegiato Mobiliare) - è stata prevista una soddisfazione del 100,00 % per un totale post omologa pari ad € 3.000,00;**
8. Fideiussione (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 0,50 % per un totale post omologa pari ad € 3.179,23;
9. Fideiussione conto corrente 12390.77 (Chirografario) - è stata prevista una soddisfazione del 0,50 % per un totale post omologa pari ad € 431,84;

Pasqualino Saragò
Dottore Commercialista
Via Lungo Terravecchia n.02
87027 Paola (CS)

13. Prospetto Consolidamento Debiti

Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito

#	Debito	Creditore	Impositore	Debito residuo	% Stralcio	Abbattimento proposto	Debito residuo proposto	N. rate	Pagamento iniziale	Prima rata	Importo rata mensile media
1	Altri finanziamenti conto corrente 14093 del 23/07/2007 (Chirografario)	Banca MPS - ora Lex S.r.l.	Banca MPS - ora Lex S.r.l.	€ 0	100,00 %	€ 5.286,14	€ 0		€ 0	31/05/2025	€ 0
2	Altri finanziamenti del 01/01/2020 (Chirografario)	ING Bank n.v. Milan Branch	ING Bank n.v. Milan Branch	€ 1.017,59	99,50 %	€ 1.012,50	€ 5,09	36	€ 0	30/09/2025	€ 0,15
3	Altri finanziamenti del 01/01/2020 (Chirografario)	ING Bank n.v. Milan Branch	ING Bank n.v. Milan Branch	€ 9.309,39	99,50 %	€ 9.262,84	€ 46,55	36	€ 0	30/09/2025	€ 1,33
4	Fideiussioni del 10/01/2024 (Chirografario)	CREDITO COOPERATIVO DI COSENZA - Banca Centro Calabria	CREDITO COOPERATIVO DI COSENZA - Banca Centro Calabria	€ 387.686,23	99,50 %	€ 385.747,80	€ 1.938,43	36	€ 0	30/09/2025	€ 55,52
5	Aggio del 31/10/2024 (Chirografario)	Agenzia delle Entrate Riscossione	Agenzia delle Entrate Riscossione	€ 5,88		€ 0	€ 5,88	1	€ 0	30/05/2025	€ 5,88
6	Tributi del 31/10/2024 (Privilegiato Mobiliare)	Agenzia delle Entrate Riscossione	Agenzia delle Entrate Riscossione	€ 385,34		€ 0	€ 385,34	8	€ 0	30/05/2025	€ 48,53
7	Crediti in Prededuzione (Prededuzione)	Agenzia delle Entrate	Agenzia delle Entrate	€ 125,00		€ 0	€ 125,00		€ 125,00	28/03/2025	€ 0
8	Debiti per le retribuzioni	Alessandro Gaeta	Alessandro Gaeta	€ 3.000,00		€ 0	€ 3.000,00	36	€ 0	30/09/2025	€ 85,93

Pasqualino Saragò
Dottore Commercialista
Via Lungo Terravecchia n.02
87027 Paola (CS)

	i dei professionisti (Privilegiato o Mobiliare)										
9	Fideiussioni e (Chirografario)	AREC NEPRIX Spa Cessionaria a credito UNICREDIT Spa - ora ZEFIRO S.p.v. S.r.l.	AREC NEPRIX Spa Cessionaria a credito UNICREDIT Spa - ora ZEFIRO S.p.v. S.r.l.	€ 635.845, 91	99,5 0 %	€ 632.666,6 8	€ 3.179, 23	36	€ 0	30/09/2 025	€ 91,06
10	Fideiussioni e conto corrente 12390.77 (Chirografario)	Banca MPS ora Siena 2018 NPL	Banca MPS ora Siena 2018 NPL	€ 86.368,2 3	99,5 0 %	€ 85.936,39	€ 431,84	36	€ 0	30/09/2 025	€ 12,37
11	Crediti in Prededuzione (Prededuzione)	Flavio Grimaldi	Flavio Grimaldi	€ 2.440,00		€ 0	€ 2.440, 00	36	€ 0	30/09/2 025	€ 69,89
12	Crediti in Prededuzione (Prededuzione)	OCC dell'ODCE C di Paola (CS)	OCC dell'ODCE C di Paola (CS)	€ 722,41		€ 0	€ 722,41	1	€ 0	31/10/2 028	€ 722,4 1
Totale				€ 1.126.90 5,98		€ 1.119.912 ,35	€ 12.279 ,77	26. 0			

N.B.: € 722,41 verranno corrisposte all'OCC dell'ODCEC di Paola (CS) a scadenza del piano e, comunque, una volta terminata l'esecuzione del piano e, più precisamente, solo se il piano sia "[...] stato correttamente ed integralmente eseguito" dal debitore e dopo essere stato autorizzato e, quindi, solo in un momento successivo alla sua liquidazione, che, come precisato, avviene solo una volta che sia stata accertata la corretta ed integrale esecuzione del piano.

Il debitore si impegna a corrispondere, nell'arco temporale di 36 mesi l'importo di € 12.279,77 (euro 8.992,36 + euro 722,41 – OCC -euro 2.440,00 Avv. Grimaldi - +euro 125,00 C.U.) con una rata mensile media di € 347,26.

Pasqualino Saragò
Dottore Commercialista
Via Lungo Terravecchia n.02
87027 Paola (CS)

Dilazione Rate

Debito	Data Inizio	Data Fine	Debito proposto	Interessi	Importo	Importo Rata	Numero rate	Rata da 1 a 4	Rata da 5 a 6	Rata da 7 a 11	Rata da 12 a 43	Rata da 44 a 44
Agenzia delle Entrate	28/03/2025	28/03/2025	€ 125,00	€ 0	€ 0	€ 0						
Agenzia delle Entrate Riscossione	30/05/2025	30/06/2025	€ 5,88	€ 0	€ 5,88	€ 5,88	1	€ 5,88				
Agenzia delle Entrate Riscossione	30/05/2025	30/01/2026	€ 385,34	€ 2,90	€ 388,24	€ 48,53	8	€ 48,53	€ 48,53	€ 48,53		
Banca MPS - ora Lex S.r.l.	31/05/2025	31/05/2025	€ 0	€ 0	€ 0	€ 0						
ING Bank n.v. Milan Branch	30/09/2025	30/09/2028	€ 5,09	€ 0,16	€ 5,25	€ 0,15	36			€ 0,15	€ 0,15	
Alessandro Gaeta	30/09/2025	30/09/2028	€ 3.000,00	€ 93,40	€ 3.093,40	€ 85,93	36			€ 85,93	€ 85,93	
Flavio Grimaldi	30/09/2025	30/09/2028	€ 2.440,00	€ 75,96	€ 2.515,96	€ 69,89	36			€ 69,89	€ 69,89	
Banca MPS ora Siena 2018 NPL	30/09/2025	30/09/2028	€ 431,84	€ 13,44	€ 445,28	€ 12,37	36			€ 12,37	€ 12,37	
CREDITO COOPERATIVO DI COSENZA- Banca Centro Calabria	30/09/2025	30/09/2028	€ 1.938,43	€ 60,35	€ 1.998,78	€ 55,52	36			€ 55,52	€ 55,52	
AREC NEPRIX Spa Cessionaria credito UNICREDIT Spa- ora ZEFIRO S.p.v. S.r.l.	30/09/2025	30/09/2028	€ 3.179,23	€ 98,98	€ 3.278,21	€ 91,06	36			€ 91,06	€ 91,06	
ING Bank n.v. Milan Branch	30/09/2025	30/09/2028	€ 46,55	€ 1,45	€ 48,00	€ 1,33	36			€ 1,33	€ 1,33	
OCC dell'ODCEC di Paola (CS)	31/10/2028	30/11/2028	€ 722,41	€ 0	€ 722,41	€ 722,41	1					€ 722,41
Totale					€ 12.501,41	1093,07	44	€ 54,41	€ 48,53	€ 364,78	€ 316,25	€ 722,41

Pasqualino Saragò
Dottore Commercialista
Via Lungo Terravecchia n.02
87027 Paola (CS)

14. Sintesi

(Art. 67 e succ. modifiche d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155)

Prospetto sintesi

Descrizione	Attuale	Post-omologa
Reddito Netto	€ 2.000,00	€ 2.000,00
Spese	€ 1.570,00	€ 1.570,00
Rate mensili medie	€ 436,57	€ 347,26
Rapporto rata / Reddito netto mensile	21,83 %	17,36 %
Reddito netto mensile rimanente per spese	€ 1.563,43	€ 1.652,74

Considerato che il reddito netto mensile attuale è di circa € 2.000,00 e che le spese mensili ammontano ad € 1.570,00, l'istante è in grado di sostenere la rata mensile predisposta nel piano di rientro, lasciando anche una piccola disponibilità per le spese impreviste.

Coerenza del Piano di Ristrutturazione dei debiti proposto con le previsioni di cui alla d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155 sul sovraindebitamento

- Il Piano viene proposto ai sensi dell'Art. 67 comma 1 e succ. modifiche della d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155;
- il debitore si trova in stato di sovra- indebitamento così come definito dell'Art. 2 comma 1 lettera e e succ. modifiche della d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155;
- la proposta della Ristrutturazione dei debiti è ammissibile ai sensi del d.lgs n.14/2019 in attuazione della Legge 155;
- la proposta di Ristrutturazione dei debiti rispetta le disposizioni dei cui all'Art. 67 comma 2 e succ. modifiche (elenco creditori con indicazione delle somme dovute, elenco di tutti i beni posseduti, l'esistenza di atti di disposizione dovuti negli ultimi cinque anni, le dichiarazioni dei redditi degli ultimi cinque anni, l'elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento del nucleo familiare corredato dal certificato dello stato di famiglia);
- sono state indicate le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni (Art. 68 comma 2 lettera a e succ. modifiche);
- sono state esposte le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni Art. 68 comma 2 lettera b e succ. modifiche;
- è stata verificata l'attendibilità della documentazione allegata Art. 68 comma 2 lettera c e succ. modifiche;
- il debitore si trova ora in stato di sovra indebitamento, come definito dall'Art. 67 comma 1 e succ. modifiche.

L'incolpevolezza è del tutto evidente.

Pasqualino Saragò
Dottore Commercialista
Via Lungo Terravecchia n.02
87027 Paola (CS)

15. Alternativa Liquidatoria

Valore stimato del patrimonio complessivo immobiliare dei debitori

Bene da liquidare	Importo realizzabile	Data di realizzo
Motoveicolo o ciclomotore	€ 100,00	___ anni
Autovetture	€ 1.900,00	___ anni
Titoli (Azioni, BOT, CCT etc) Quota, pari al 20% della società Boavista S.r.l.- capitale sociale euro 25.000,00	€ 5.000,00	___ anni
Totale	€ 7.000,00	
Importo realizzabile con liquidazione giudiziale		Soluzione proposta da Accordo
€ 7.000,00		€ 12.279,77

SARAGO' PASQUALINO
2025.02.14 19:35:19
CN=SARAGO' PASQUALINO
C=IT
2.5.4.4=SARAGO'
2.5.4.42=PASQUALINO
RSA/2048 bits

Studio Legale Grimaldi

Avv. Alberto Grimaldi
Patr. in Cassazione

Avv. Flavio Grimaldi
Patr. in Cassazione

All'III.mo Sig. Presidente

del

TRIBUNALE ORDINARIO DI PAOLA

ISTANZA DI PUBBLICAZIONE

Della PROPOSTA e del PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL

CONSUMATORE - EX ART. 67 D.LGS. N. 14/2019

SEZIONE PROCEDURE CONCURSUALI – GIUDICE DESIGNATO DR. TORRETTA **PU 6-1/2025**

Per il Sig. **Francesco IOVINO**, nato a Cosenza il 12/05/1983 (c.f.: VNIFNC83E17D086P), residente in Via Ciro Menotti, n. 09 – 87020 Bonifati (CS) rappresentato e difeso dall'Avv. Flavio Grimaldi (C.F.: GRM FLV 73L19 D086X), per mandato in atti, e con domicilio eletto in via Amendola n.10 -87023 Diamante (CS) - con espressa richiesta, anche ex art.170 c.p.c., di ricevere le comunicazioni via fax al n. 0985 81069 oppure via e.mail all'indirizzo studiolegalegrimaldi.grimaldi@gmail.com o PEC: avvflaviogrimaldi@pec.it, **in riferimento alla procedura sopra emarginata,**

SI CHIEDE

Ad assolvimento dell'onere indicato dal Giudice Designato Dr. Torretta nel provvedimento reso il 03.03.2025 (**all.1**), **“LA PUBBLICAZIONE DELLA PROPOSTA E DEL PIANO NELL'APPOSITA AREA DEL TRIBUNALE”**.

Studio Legale Grimaldi

Ai fini dell'assolvimento del predetto onere, si allegano i seguenti documenti da inserire nella pubblicazione:

- 1 – provvedimento del 03.03.2025 Giudice Designato Dr. Torretta;
- 2 – proposta del piano del consumatore;
- 3 – piano del consumatore;
- 4 – ordinanza di integrazione/modifica piano del 03.02.2025 Giudice Designato Dr. Torretta;
- 5 – integrazione proposta;
- 6 – integrazione piano.

Con osservanza.

Diamante – Paola lì 10.03.2025

Avv. Flavio Grimaldi

**Flavio
Grimaldi** Firmato digitalmente
da Flavio Grimaldi
Data: 2025.03.10
13:01:27 +01'00'