

Pregiatissimo Sig. Presidente Tribunale di Cosenza Nella mia qualità di Gestore della Crisi dell'OCC della CCIAA di Cosenza, con la presente trasmetto copia del provvedimento reso dal Giudice Dott.ssa Familiari relativo alla procedura 94-1/2023 (Bruno Oscar Francesco) con cui è stato disposto di procedersi alla pubblicazione della proposta e del piano nell'area dedicata alle procedure da sovraindebitamento del sito web del Tribunale di Cosenza. Allego - Piano di ristrutturazione debiti consumatore; - Relazione gestore; - Nomina ed accettazione incarico OCC. Chiedo pertanto che sia autorizzata ed effettuata la pubblicazione. Con osservanza dott Alessandro Lasso

|              |  |            |  |
|--------------|--|------------|--|
| N. 1983/2023 |  | 21.10.2023 |  |
| Pres         |  |            |  |
| Funzione     |  | ASSEMBLEA  |  |
| PRODOTTORE   |  | PRODOTTORE |  |

TRIBUNALE ORDINARIO DI COSENZA

Visto: *Allo con all'ave compunto*  
*POC powelove*

Cosenza, il 23-10-2023

IL CAPO D'UFFICIO





R.G. n. 94-1/2023



**Tribunale Ordinario di Cosenza**

**Sezione I Civile**

Il giudice dott.ssa Francesca Familiari;

vista la proposta di un **piano di ristrutturazione dei debiti** presentata in data 17.10.2023 da Oscar Francesco Bruno, nato a Cosenza il 21.07.1977, residente in Cosenza, alla via Nicola Parisio, 6, con coobbligata Margherita Marrello, nata a Cosenza il 021.02.1957, residente in Dipignano (CS), alla via traversa Sant'Andrea;

esaminata la relazione con attestazione di fattibilità presentata da parte della professionista incaricata con funzioni di OCC, dott. Alessandro Lasso;

ritenuta la competenza territoriale del Tribunale, essendo i ricorrenti residenti nella circoscrizione di questo tribunale (art. 27, comma 3, lett. b d.lgs. n. 14/2019: Codice della crisi dell'impresa e dell'insolvenza, di seguito C.C.I.I.);

ritenuto che il ricorrente rientri nella qualifica di consumatori, intendendosi per tale «la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta, anche se socia di una delle società appartenenti ad uno dei tipi regolati nei capi III, IV e V del titolo V del libro quinto del codice civile, per i debiti estranei a quelli sociali» (art. 2 lett. e, d.lgs. 14/2019);

ritenuta la completezza della domanda, in quanto corredata dell'elenco:

- a) di tutti i creditori, con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;
- b) della consistenza e della composizione del patrimonio;
- c) degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni;
- d) delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;

e) degli stipendi, delle pensioni, dei salari e di tutte le altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia<sup>1</sup>.

vista la relazione dell'OCC, completa dei seguenti dati:

a) l'indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni<sup>2</sup>;

b) l'esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte<sup>3</sup>;

c) la valutazione sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda;

d) l'indicazione presunta dei costi della procedura;

considerato 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<sup>4</sup>;

---

<sup>1</sup> A tal proposito, si osserva che il ricorrente è separato da Briselli Manuela ed oggi vive in un appartamento in Cosenza di cui è nudo proprietario, unitamente alla zia, usufruttuaria dello stesso. Nella proposta in esame, pertanto, è stato considerato come facente parte di un nucleo familiare composto soltanto da se medesimo. Quanto alla capacità reddituale, sia il Bruno che la Marrello, coobbligata, sono titolari di contratto a tempo indeterminato: il primo ha un contratto a tempo indeterminato di portierato a decorrere dal 23.3.2022, con reddito annuo dall'ultima dichiarazione di € 16.245,00; la seconda, con reddito annuo di € 11.466,00, per quanto risulta dall'ultima dichiarazione. Le spese del debitore Bruno Oscar sono state dichiarate pari ad € 1.303,33 mensili, comprensive del mantenimento del coniuge separato e dei figli.

<sup>2</sup> Le cause dell'indebitamento sono da ravvisarsi nella riduzione delle retribuzioni dovuta ad un periodo di instabilità lavorativa a partire dall'anno 2010, con ricorso a periodi di mobilità e cassa integrazione. Per far fronte agli impegni familiari ed al pagamento delle rate di mutuo, il debitore si era rivolto ad Unicredit per un ulteriore finanziamento, dietro garanzia prestata dalla madre, cosicché le carte di credito venivano impiegate per le spese quotidiane, essendo lo stipendio interamente assorbito dalle rate del mutuo e del prestito. La genesi dell'indebitamento è stata ricondotta alle spese per l'acquisto della casa o comunque ad essa connesse e per procurarsi nuova liquidità necessaria a far fronte alle spese quotidiane. Il debitore non ha mai subito protesti ed ha aderito alla definizione agevolata con l'ente concessionario della riscossione.

<sup>3</sup> nella valutazione di dette ragioni un ruolo di rilievo è stato ascritto, nella relazione particolareggiata dell'esperta, alle necessità della famiglia, intese come spese necessarie a far fronte alla soddisfazione dei bisogni primari essenziali dei suoi componenti, come il diritto alla salute e ad un'esistenza dignitosa. Da tale punto di vista, si è tenuto conto della spesa media mensile effettiva, sostenuta dalla famiglia del debitore, per le spese indispensabili per il sostentamento.

<sup>4</sup> A tal fine, ai sensi dell'art. 68 comma 3, C.C.I.I., si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti il nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri del 5 dicembre 2013, n. 159.

rilevato che nella fattispecie, l'OCC ha ritenuto che il merito creditizio non sia stato debitamente calcolato dagli enti finanziatori, in ragione del fatto che i medesimi avrebbero potuto consultare le banche dati dedicate, nonché del rilievo che i successivi finanziamenti erano stati contratti per l'estinzione dei precedenti, cosicché i finanziatori successivi ne sarebbero potuti venire a conoscenza;

rilevato che sussistono i presupposti di ammissibilità della procedura, posto che il debitore, da un controllo tramite ufficio di cancelleria, non risulta essere già stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda, né che abbia già beneficiato dell'esdebitazione per due volte, né può ritenersi, considerate le cause dell'indebitamento rappresentate nella relazione particolareggiata (cfr. nota n. 2), che abbia determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode;

constatato che la proposta prevede la percentuale di soddisfazione dei creditori, con piano di riparto tra i creditori strutturato in n° 180 rate da € 722,32 ciascuna, per soddisfare, in 180 mesi, il creditore ipotecario al 100% ed i chirografari, in 84 mesi, al 20%, mentre per il pagamento dell'OCC è stata prevista la percentuale del 100% in 60 mesi, secondo il seguente prospetto, in cui l'importo rappresenta il residuo del debito proposto:

- 1) Gestore della crisi - O.C.C., percentuale di soddisfazione del 100% per compenso concordato con OCC e le spese di giustizia, per un totale di € 8.559,92;
- 2) ISEO SPV s.r.l. cessionaria di Ubi Carime- mutuo ipotecario- € 115.360,83;
- 3) IFIS NPL Investing s.p.a. Carta revolving – chirografario- Euro 1.206,24;
- 4) MB Credit Solutions s.p.a. Carta Revolving – chirografario- Euro 977,88;
- 5) MB Credit solution s.p.a.prestito Unicredit- chirografario- Euro 4.440,52;

ravvisate, in definitiva, la meritevolezza del debitore e l'ammissibilità del piano;

**P.Q.M.**

Visto l'art. 70 C.C.I.I.

**ORDINA**

che la proposta ed il piano siano pubblicati nell'area dedicata alle procedure da sovraindebitamento del sito web del tribunale di Cosenza<sup>5</sup> e ne sia data comunicazione entro trenta giorni, a cura dell'OCC, a tutti i creditori<sup>6</sup>.

### **DISPONE**

che entro i dieci giorni successivi alla scadenza del termine per presentare osservazioni al piano, di cui all'art. 67 comma 3 C.C.I.I., l'OCC, sentito il debitore, riferisca al giudice e proponga le modifiche al piano che ritenga necessarie.

Si comunichi a cura della cancelleria all'interessato ed al gestore della crisi.

Cosenza, 19.10.2023

Il giudice

dott.ssa Francesca Familiari

---

<sup>5</sup> [www.tribunale.cosenza.giustizia.it](http://www.tribunale.cosenza.giustizia.it)

<sup>6</sup> Ricevuta la comunicazione, il creditore deve comunicare all'OCC un indirizzo di posta elettronica certificata. In mancanza, le successive comunicazioni sono effettuate mediante deposito in cancelleria. Nei venti giorni successivi alla comunicazione, ogni creditore può presentare osservazioni, inviandole all'indirizzo di posta elettronica certificata dell'OCC, indicato nella comunicazione.

Domanda / Proposta del Consumatore di ristrutturazione de debiti –  
ai sensi del D.LGS n. 14/2019 come modificato dal D.LGS. 83/2022

---

**Organismo Composizione della Crisi della C.C.I.A.A.  
Cosenza**

**DOMANDA / PROPOSTA RISTRUTTURAZIONE  
POSIZIONE DEBITORIA AI SENSI DEL D.LGS. 14/2019  
COME MODIFICATO DAL D.LGS. 83/2022**

**DEBITORE:**

Sig. **BRUNO OSCAR FRANCESCO** nato a Cosenza, il 21 luglio 1977, C.F. **BRN SRF 77L21 D086 V**, residente in COSENZA (CS), Via NICOLA PARISIO, 6;

Lavoratore Dipendente con contratto di Lavoro a Tempo Indeterminato, occupato dal 23/03/2022 con la qualifica di Portierato;

Sig.ra **MARRELO MARGHERITA** nata a Cosenza, il 21 febbraio 1957, C.F. **MRR MGH 57B68 D086 T**, residente in DIPIGNANO (CS), Via TRAVERSA SANT ANDREA, 14 madre del debitore coobbligata;

Lavoratore Dipendente con contratto di Lavoro a Tempo Indeterminato, occupata dal 01/08/2014 con la qualifica di Operaia;

# Domanda / Proposta del Consumatore di ristrutturazione de debiti – ai sensi del D.LGS n. 14/2019 come modificato dal D.LGS. 83/2022

---

## Sommario

|  |    |
|--|----|
| PREMESSA.....  | 3  |
| Dati anagrafici del debitore sovraindebitato.....  | 4  |
| Tabella 1: dati anagrafici del Debitore e del coobbligato.....   | 4  |
| ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE DEL DEBITORE .....  | 6  |
| Informazioni di carattere generale .....   | 6  |
| Indicazione delle cause dell’indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore<br>nell’assumere volontariamente le obbligazioni..... | 6  |
| Tabella 2: Riassunto situazione debitoria .....  | 6  |
| Tabella 3: Dettaglio situazione debitoria .....  | 6  |
| Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori.....  | 6  |
| Resoconto sulla solvibilità del Debitore negli ultimi 5 anni .....   | 7  |
| Informazioni economico patrimoniali .....  | 7  |
| Tabella 4: Valore stimato del patrimonio del Debitore .....  | 7  |
| Tabella 5: Serie storica dati reddituali del Debitore e del Coniuge negli ultimi anni .....  | 7  |
| Tabella 6: Dati Redditali Debitore anno 2018 .....   | 8  |
| Tabella 7: Spese medie mensili Debitore anno 2019.....   | 8  |
| Tabella 8: Rapporto Rata Reddito Attuale.....  | 8  |
| Esposizione delle ragioni dell’incapacità del debitore ad adempiere le obbligazioni assunte .....  | 9  |
| ESPOSIZIONE DELLA DOMANDA / PROPOSTA.....  | 10 |
| Tabella 9: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e ipotesi<br>di liquidazione del patrimonio .....   | 10 |
| Tabella 10: Prospetto sintetico consolidamento debiti .....  | 11 |
| Tabella 11: Sintesi Piano del Consumatore .....  | 12 |
| Prerogativa del Piano .....  | 13 |
| CONCLUSIONI .....  | 13 |
| ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE DEL DEBITORE .....   | 14 |
| ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE .....  | 14 |
| ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI .....  | 14 |
| ALLEGATO D: DATI RELATIVI AI FINANZIAMENTI IN ESSERE.....  | 15 |
| ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI .....   | 15 |
| Pagamento Compensi e Spese Procedura .....   | 15 |
| Dettaglio consolidamento debiti 2023 – 2032.....   | 16 |
| Dettaglio consolidamento debiti 2033 – 2042.....   | 17 |

## Domanda / Proposta del Consumatore di ristrutturazione de debiti – ai sensi del D.LGS n. 14/2019 come modificato dal D.LGS. 83/2022

---

### PREMESSA

Il sottoscritto **BRUNO OSCAR FRANCESCO** nato a Cosenza, il 21 luglio 1977, C.F. **BRN SRF 77L21 D086 V**, residente in COSENZA (CS), Via NICOLA PARISIO, , che risulta qualificabile come consumatore, La nozione di “consumatore” in questione è quella rinvenibile all'art. 6, comma 2, lettera b) della legge n.3 del 27 gennaio 2012, che definisce il “consumatore” come: “il Debitore persona fisica che ha assunto obbligazioni esclusivamente per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta, con la conseguenza che la qualifica deve rivelarsi dalle specificità dei contratti effettivamente conclusi, ovvero che le obbligazioni assunte devono essere estranee e non riferibili ad attività d'impresa o professionali).

#### dichiara e attesta preliminarmente:

- non è in una delle situazioni previste dall'art. 2399 c.c., vale a dire: non è interdetto, inabilitato, fallito o è 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.);
- che risulta essere in stato di *sovraindebitamento* ovvero “in una situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, ovvero la definitiva incapacità di adempire regolarmente le proprie obbligazioni”;
- che non è soggetto a procedure concorsuali diverse da quella qui in esame;
- che non ha fatto ricorso, nei precedenti cinque anni, ad uno dei procedimenti di cui agli articoli 14 e 14-bis della L. n. 3/2012;
- che non ha subito, per cause a lui imputabili, provvedimenti di impugnazione o di risoluzione dell'accordo del debitore, ovvero revoca o cessazione del Piano del consumatore;

La proposta di accordo come formulata è corredata di tutta la documentazione necessaria per la valutazione della massa debitoria; in particolare:

- elenco di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute;
- elenco dei beni di proprietà del Debitore e degli atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni;
- copia delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi cinque anni;
- elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento suo e della famiglia;
- autocertificazione di stato di famiglia.

#### **Inoltre, si fornisce la seguente documentazione:**

Copia Carta identità e codice fiscale;  
Autocertificazione di residenza;  
Redditi Anno 2017, 2018, 2019, 2020, 2021  
Copia Contratto di Mutuo  
Copia Ultima Busta Paga  
Crif  
Banca Italia  
Estratti di Ruolo Equitalia SPA

Domanda / Proposta del Consumatore di ristrutturazione de debiti –  
ai sensi del D.LGS n. 14/2019 come modificato dal D.LGS. 83/2022

---

## Dati anagrafici del debitore sovra indebitato

Di seguito si presentano i dati anagrafici riassuntivi del Debitore sovra-indebitato e dell'eventuale coobbligato in solido.

Tabella 1: dati anagrafici del Debitore e del coobbligato

|  | Dati del Debitore                            | Dati del Coobbligato                         |
|--|--|--|
| <b>Titolo Personale</b>                        | <b>Sig.</b>                                  | <b>Sig.ra</b>                                |
| <b>Cognome</b>                                 | BRUNO  | MARRELLO                                     |
| <b>Nome</b>                                    | OSCAR FRANCESCO                              | MARGHERITA                                   |
| <b>Partita Iva</b>                             |  |  |
| <b>Codice Fiscale</b>                          | BRN SRF 77L21 D086 V                         | MRR MGH 57B68 D086 T                         |
| <b>Comune di Nascita</b>                       | COSENZA                                      | COSENZA                                      |
| <b>Data di Nascita</b>                         | 21/07/1987                                   | 21/02/1957                                   |
| <b>Comune di Residenza</b>                     | COSENZA                                      | DIPIGNANO                                    |
| <b>Indirizzo di Residenza</b>                  | VIA NICOLA PARISIO, 6                        | VIA TRAVERSA SANT'ANDREA, 14                 |
| <b>CAP</b>                                     | 87100  | 87100  |
| <b>Regime patrimoniale in caso di coniugio</b> | Separato                                     | Vedova                                       |
| <b>Situazione occupazionale</b>                | Lavoratore dipendente<br>tempo indeterminato | Lavoratore dipendente tempo<br>indeterminato |

# Domanda / Proposta del Consumatore di ristrutturazione de debiti – ai sensi del D.LGS n. 14/2019 come modificato dal D.LGS. 83/2022

---

## ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE DEL DEBITORE

Nella mia qualità di Debitore ho fornito le informazioni necessarie a redigere una accurata relazione sulla situazione debitoria, patrimoniale e finanziaria, in maniera tale da permettere sia all'Organo giudicante che a tutti i creditori coinvolti di poter decidere sull'accoglimento o meno della presente domanda / proposta, con piena cognizione di causa.

Le informazioni fornite sono di seguito riassunte.

### **Informazioni di carattere generale**

Con la seguente proposta, voglio recuperare le risorse necessarie ad affrontare un progetto di vita dignitosa, modificando la composizione dell'attuale posizione debitoria.

Il sottoscritto BRUNO OSCAR FRANCESCO prevedendo la possibilità di stralciare una quota parte del proprio debito per poter immaginare una vita serena, così come la ratio della legge 3/2012, successivamente dal D. Lgs. 14/2019 come modificato dal D. Lgs. 83/2022, che prevede per i soggetti sovra indebitati e in richiamo anche all'art. 53 della Costituzione che statuisce il c.d. "minimo vitale", cioè la capacità economica tale da poter condurre un'esistenza dignitosa e di poterla assicurare alla sua famiglia.

### **Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni**

Nel mio caso lo squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte ha iniziato a manifestarsi da prima dell'inizio della pandemia a causa della riduzione delle retribuzioni che non permettevano la copertura delle rate dovuto per lo più a partire dall'anno 2010 ad un periodo di instabilità dei rapporti di lavoro associati a periodi di mobilità e cassa integrazione che hanno ridotto notevolmente la capacità reddituale del nucleo che era composto dal coniuge e dai figli (cfr Allegato 1 estratto contributivo Inps). La pandemia mi ha in qualche modo agevolato, in virtù della sospensione delle rate dei finanziamenti e delle sospensioni delle procedure, grazie agli interventi del governo per far fronte alla emergenza sanitaria. Dal 2010 tra rapporti di lavoro dipendenti non stabili associati a periodi di disoccupazione, cassa integrazione la capacità di spesa si è ridotta notevolmente e con essa la possibilità di far fronte agli impegni finanziari assunti. Oggi ho trovato una situazione di lavoro stabile come portierato dove sono assunto dal 23/03/2022 con rapporto di lavoro dipendente a tempo indeterminato (cfr Allegato 2 Cedolino Dicembre 2022). La situazione debitoria del nucleo ha aggravato i problemi con il coniuge che si sono conclusi con la separazione tra gli stessi. (cfr. Allegato 3 ricorso per la separazione giudiziale dei coniugi). Le difficoltà economiche è familiari mi hanno costretto a ridurre in modo drastico le spese familiari con molti sacrifici e privazioni non permettendo di onorare gli impegni assunti in passato.

Le obbligazioni assunte trovano la loro genesi nello stato di necessità della famiglia essendo stati utilizzati per l'acquisto della casa, per far fronte alle spese della stessa e nel caso dei prestiti vista la precarietà della situazione lavorativa per procurarsi nuova liquidità per far fronte alle spese quotidiane. Oggi il reddito a disposizione del nucleo non permette di coprire i 1.500 euro circa di rate che sono pari al reddito mensile disponibile che, se procedessero ad ulteriori rinegoziazioni si ritroverebbero come in passato a pagare interessi senza incidere sulla quota di capitale da rimborsare. Si evidenzia che non ho mai subito protesti e/o pignoramenti e onorato gli impegni fiscali e previdenziali statali, regionali e comunali.

Ai sensi del D. Lgs. 14/2019 come modificato dal D. Lgs. 83/2022 per sovraindebitamento si intende: "lo stato di crisi o di insolvenza del consumatore, del professionista, dell'imprenditore minore, dell'imprenditore agricolo, delle start-up innovative di cui al decreto-legge 18 ottobre 2012, n. 179,

## Domanda / Proposta del Consumatore di ristrutturazione de debiti – ai sensi del D.LGS n. 14/2019 come modificato dal D.LGS. 83/2022

convertito, con modificazioni, dalla legge 17 dicembre 2012, n. 221, e di ogni altro debitore non assoggettabile alla liquidazione giudiziale ovvero a liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal codice civile o da leggi speciali per il caso di crisi o insolvenza”.

Dopo aver esposto le informazioni circa la consistenza patrimoniale e reddituale, di seguito si forniscono dettagliate informazioni circa l'attuale stato di indebitamento e la sua evoluzione storica, di modo tale da fornire all'Organo giudicante tutti gli elementi utili ad una quanto più accurata possibile valutazione dello stato di sovra-indebitamento in essere.

A tal proposito si fornisce innanzitutto l'elenco dei Creditori di cui all'allegato C mentre nell'allegato D sono indicate le informazioni relative a tutti i finanziamenti posti in essere dal Debitore di cui di seguito si riporta un prospetto sintetico.

**Tabella 2: Riassunto situazione debitoria**

| TIPOLOGIA DEBITO             | Debito Residuo | % Tot. | Rata Media Mensile | % Tot. |
|------------------------------|----------------|--------|--------------------|--------|
| Mutuo Ipotecario immobiliare | 115.360,83     | 77,69% | 802,21             | 52,89% |
| Fin. Credito al consumo      | 22.202,58      | 14,95% | 364,62             | 24,04% |
| Carta di credito - tutte     | 10.920,57      | 7,35%  | 350,00             | 23,07% |

Il debito residuo totale accertato è pari a € 148.483,98, che pesa mensilmente con una rata media pari a € **1.516,83**.

Di seguito di riporta una tabella di dettaglio dei debiti accertati, con l'indicazione, ove possibile della rata media mensile e del rapporto rata reddito in funzione del debito contratto.

**Tabella 3: Dettaglio situazione debitoria**

| DATA       | Tipologia debito             | Creditore  | Rata Mensile | Reddito Mensile | % Banca Italia |
|------------|------------------------------|--|--------------|-----------------|----------------|
| 20/09/2007 | Mutuo Ipotecario immobiliare | 1 - ISEO SPV SRL CESSIONARIO UBI BANCA CARIME          | 802,21       | 1.500,00        | 53,48%         |
|            | Carta di credito - tutte     | 2 - IFIS NPL INVESTING SPA Carta Revolving             | 250,00       | 1.500,00        | 16,67%         |
|            | Carta di credito - tutte     | 3 - MB CREDIT SOLUTIONS SPA Carta Revolving            | 100,00       | 1.500,00        | 6,67%          |
| 20/05/2017 | Fin. Credito al consumo      | 4 - MBCREDIT SOLUTIONS SPA Prestito Unicredit 17669341 | 364,62       | 1.500,00        | 24,31%         |

### Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori

Sono presenti le seguenti procedure:

Pignoramento Immobiliare promosso da Ubi Banca;

Decreto ingiuntivo nr 297/2020 con pignoramento presso terzi;

Decreto ingiuntivo nr 148/2022.

## Domanda / Proposta del Consumatore di ristrutturazione de debiti – ai sensi del D.LGS n. 14/2019 come modificato dal D.LGS. 83/2022

Resoconto sulla solvibilità del Debitore negli ultimi 5 anni

### Informazioni economico patrimoniali

Negli allegati A e B sono fornite le informazioni dettagliate relative al patrimonio, rispettivamente immobiliare e mobiliare, in possesso del Debitore. Di seguito si presenta una breve disamina del patrimonio del Debitore, al momento della stipula del presente piano, secondo valori di stima fondati sul presumibile valore di realizzo, tenendo conto delle caratteristiche intrinseche dei beni nonché delle attuali condizioni di mercato. Si fa presente che il valore del patrimonio è riferito a beni immobili intestati al debitore.

**Tabella 4: Valore stimato del patrimonio del Debitore**

|   |                     |
|---|---------------------|
| Valore stimato del patrimonio Immobiliare   | 237.765,00 €        |
| Valore stimato del patrimonio mobiliare     | 3.100,00 €          |
| <b>Valore complessivo del patrimonio</b>    | <b>240.865,00 €</b> |
| Valore immobile prima casa                  | 107.765,00 €        |
| Valore patrimonio al netto della prima casa | 133.100,00 €        |

Di seguito si presenta un prospetto (Tabella 5) relativo ai valori del reddito netto annuo negli ultimi 5 anni.

**Tabella 5: Serie storica dati reddituali del Debitore e del Coobligato negli ultimi anni**

| <b>BRUNO OSCAR FRANCESCO</b> |                          |                     |               |                              |                             |
|------------------------------|--------------------------|---------------------|---------------|------------------------------|-----------------------------|
| ANNO                         | DATORE LAVORO            | REDDITO NETTO ANNUO | Altri Redditi | Totale reddito netto annuale | Reddito Netto Medio Mensile |
| 2018                         | M&G CO. MULTISERVIZI SRL | 9.312,00 €          | 0,00 €        | 9.312,00 €                   | 776,00 €                    |
| 2019                         | M&G CO. MULTISERVIZI SRL | 17.930,00 €         | 0,00 €        | 17.930,00 €                  | 1.494,17 €                  |
| 2020                         | SOC.COOP. COOPSERVIZI    | 16.331,00 €         | 0,00 €        | 16.331,00 €                  | 1.360,92 €                  |
| 2021                         | SOC.COOP. COOPSERVIZI    | 15.894,00 €         | 0,00 €        | 15.894,00 €                  | 1.324,50 €                  |
| 2022                         | VIGILANZA CODIS SRL      | 16.245,00 €         | 0,00 €        | 16.245,00 €                  | 1.353,75 €                  |
| <b>MARRELLO MARGHERITA</b>   |                          |                     |               |                              |                             |
| ANNO                         | DATORE LAVORO            | REDDITO NETTO ANNUO | Altri Redditi | Totale reddito netto annuale | Reddito Netto Medio Mensile |
| 2018                         | COOPSERVICE SOC. COOP.   | 15.217,00 €         | 0,00 €        | 15.217,00 €                  | 1.268,08 €                  |
| 2019                         | COOPSERVICE SOC. COOP.   | 17.859,00 €         | 0,00 €        | 17.859,00 €                  | 1.488,25 €                  |
| 2020                         | COOPSERVICE SOC. COOP.   | 10.552,00 €         | 0,00 €        | 10.552,00 €                  | 879,33 €                    |
| 2021                         | COOPSERVICE SOC. COOP.   | 10.579,00 €         | 0,00 €        | 10.579,00 €                  | 881,58 €                    |
| 2022                         | COOPSERVICE SOC. COOP.   | 11.465,52 €         | 0,00 €        | 11.465,52 €                  | 955,46 €                    |

Dall'analisi del prospetto riassuntivo sopra mostrato, è evidente la progressiva ripresa della capacità reddituale del debitore Bruno Oscar Francesco. A seguire, invece, si presenta un prospetto riassuntivo

## Domanda / Proposta del Consumatore di ristrutturazione de debiti – ai sensi del D.LGS n. 14/2019 come modificato dal D.LGS. 83/2022

di verifica dei dati reddituali medi mensili dell'ultimo mese e delle spese medie mensili, stimate rispetto alla tipologia familiare del debitore (Uomo separato con 2 figli non conviventi) e secondo i dati Istat 2016.

**Tabella 6: Dati Reddituali Debitori anno 2023**

| DATI REDDITUALI DEL DEBITORE E COOBLIGATI |                   |
|---|-------------------|
| Attuale reddito Mensile del Debitore      | 1.353,75 €        |
| Attuale reddito Mensile de Coniuge        | 0,00 €            |
| Altri Redditi Netti Mensili Coobligati    | 955,46 €          |
| <b>A) TOTALE REDDITI MENSILI</b>          | <b>2.309,21 €</b> |

**Tabella 7: Spese medie mensili Debitore anno 2023**

| Spese personali                |                 |
|--------------------------------|-----------------|
| <b>B) Totale Spese Mensili</b> | <b>1.303,33</b> |

|   |                   |
|---|-------------------|
| Spese per beni di prima necessità: generi alimentari, vestiario, scarpe | € 2.400,00        |
| Spese per medicine di vario tipo e visite mediche specialistiche        | € 150,00          |
| Acquedotto e rifiuti  | € 300,00          |
| Energia Elettrica   | € 900,00          |
| Gas Metano per riscaldamento  | € 700,00          |
| Spese di Istruzione   | € 500,00          |
| Condominio  | € 360,00          |
| Spese Telefoniche   | € 120,00          |
| Mantenimento coniuge  | € 2.400,00        |
| Mantenimento figli  | € 4.800,00        |
| Spese gestione autovettura assicurazione bollo carburanti               | € 3.010,00        |
|   | €                 |
| <b>TOTALE SPESE ANNUE</b>   | <b>15.640,00</b>  |
| <b>TOTALE SPESE MENSILI</b>   | <b>€ 1.303,33</b> |

**Tabella 8: Rapporto Rata Reddito Attuale**

|   |            |
|---|------------|
| Reddito mensile disponibile per piano (A-B) | 1.005,88 € |
| Rata Mensile Debiti Attuali                 | 1.516,83 € |
| Rapporto Rata reddito disponibile attuale   | 150,80%    |
| Rapporto Rata reddito attuale               | 65,69%     |

## Domanda / Proposta del Consumatore di ristrutturazione de debiti – ai sensi del D.LGS n. 14/2019 come modificato dal D.LGS. 83/2022

---

Come si vede dalla tabella sopra, il rapporto rata reddito si attesta attualmente al 150,80%, mentre lo stesso rapporto, considerando il solo reddito disponibile (A- B) attuale, è pari al 65,69%.

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

Nella valutazione delle ragioni dell'incapacità del Debitore a adempiere alle obbligazioni assunte, un ruolo senza dubbio di rilievo assume la considerazione delle necessità della famiglia intese qui come spese necessarie a far fronte alla soddisfazione dei bisogni primari essenziali dei suoi componenti, come il diritto alla salute e ad un'esistenza dignitosa. Da tale punto di vista, si è tenuto conto come riferimento l'ultima pubblicazione dell'ISTAT sulla spesa mediana mensile delle famiglie per ripartizione geografica (anno 2016). Lo stipendio medio mensile è messo in rapporto con le rate dei debiti per la verifica dello stato di sovraindebitamento del debitore.

### **Tale rapporto è risultato pari al 65,69% come da tabella 8.**

Come definito dalla Banca d'Italia, essendo tale valore superiore al 35%, il consumatore risulta allo stato attuale sovra indebitato.

Una volta fatto ciò si è provveduto anche a calcolare il reddito disponibile per il rimborso dei debiti come differenza tra il reddito mensile pari a € 2.309,21 e le spese pari a € 1303,33 ovvero la disponibilità effettiva di denaro liquido (o mezzi equivalenti) di cui il Debitore può disporre per il rimborso dei prestiti, senza minare la capacità di garantire al nucleo familiare i mezzi per una esistenza libera e dignitosa.

In considerazione di quanto sopra, risulta evidente l'oggettiva impossibilità del Debitore di onorare gli impegni finanziari alle scadenze prefissate per via della verificata insussistenza di adeguata capacità reddituale.

Si rappresenta inoltre che, a parere dello scrivente lo stato di crisi finanziaria ed economica del richiedente, e quindi lo stato di bisogno in cui lo stesso operava, era a conoscenza degli Istituti Finanziatori. Infatti, l'iscrizione in banca dati Pubblica Crif e Banca d'Italia del finanziamento concesso (come da allegata visura), avviene sulla base di una convenzione tra la stessa Banca dati e gli Istituti Finanziatori; convenzione, come logico, prevede sia la comunicazione che la rilevazione di eventuali altri finanziamenti già ottenuti dal richiedente. 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 del Testo Unico Bancario.

Nella fattispecie quindi, sembrerebbe non valutato correttamente il "merito creditizio" previsto dall'art. 124 bis del Testo Unico Bancario 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 preventiva valutazione del merito creditizio è stata introdotta dall'Art. 8 della direttiva n. 2008/48/CR del Parlamento Europeo.

La disposizione deve inoltre essere posta in relazione anche al 5° comma dell'art. 124 t.u.b. il quale prevede che gli istituti finanziari hanno l'obbligo di fornire a chi abbia richiesto un finanziamento "...chiarimenti adeguati in modo che questi 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).

Nella fattispecie alcuni degli Istituti erogatori erano a conoscenza dello stato di difficoltà finanziaria del richiedente che, in stato di sovra indebitamento, agiva in evidente stato di bisogno riconducibile alla pura sopravvivenza del proprio nucleo familiare. A tal riguardo, il comportamento dei vari finanziatori potrebbe quindi essere sanzionabile ai sensi della legge n. 108 del 7 marzo 1998 comma 4 che così recita "Sono altresì usurari gli interessi, anche se inferiori a tale limite, e gli altri vantaggi

## Domanda / Proposta del Consumatore di ristrutturazione de debiti – ai sensi del D.LGS n. 14/2019 come modificato dal D.LGS. 83/2022

o compensi che, avuto riguardo alle concrete modalità del fatto e al tasso medio praticato per operazioni similare, risultano comunque sproporzionati rispetto alla prestazione di denaro o di altra utilità, ovvero all’opera di mediazione, quando chi li ha dati o promessi si trova in condizioni di difficoltà e finanziaria”.

### ESPOSIZIONE DELLA DOMANDA / PROPOSTA

La presente domanda / proposta è stata elaborata con l’intento di:

- a) assicurare ai creditori, dandone inoltre certezza, una quota di rientro del loro credito almeno pari a quella ottenibile con il perdurare dello stato d’insolvenza del Debitore;
- b) dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal sovra-indebitamento assicurando comunque, al nucleo familiare del Consumatore un dignitoso tenore di vita;
- c) trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile utilizzando le leve individuate dal D. Lgs. 14/2019 come modificato dal D. Lgs. 83/2022.

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 dato il dettaglio analitico nell’allegato D (dati relativi ai debiti in essere) la percentuale di soddisfazione indicata in Tabella 9.

In tabella 10, invece, si espone invece un prospetto sintetico del consolidamento dei debiti da parte del Debitore secondo i dettagliati piani di rimborso esposti nell’allegato E.

**Tabella 9: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e ipotesi di liquidazione del patrimonio**

| Debito  | Creditore  | Debito residuo | % soddisfazione ipotesi piano | Valore del Debito consolidato | % Stralcio |
|---|--|----------------|-------------------------------|-------------------------------|------------|
| Mutuo Ipotecario immobiliare n.NR 88139 REP 29443 RACC ROGITO NOTAIO RICCARDO SCORNAJENGI del 20/09/2007 (Privilegiato immobiliare) | 1 - ISEO SPV SRL<br>CESSIONARIO UBI BANCA CARIME | 115.360,83     | 100,000%                      | 115.360,83                    | 0,000%     |
| Carta di credito - tutte n. DECRETO INGIUNTIVO 297/2020 (Chirografario)   | 2 - IFIS NPL INVESTING SPA<br>Carta Revolving    | 6.031,18       | 20,000%                       | 1.206,24                      | 80,000%    |
| Carta di credito - tutte n.17946794 (Chirografario)   | 3 - MB CREDIT SOLUTIONS                          | 4.889,39       | 20,000%                       | 977,88                        | 80,000%    |

**Domanda / Proposta del Consumatore di ristrutturazione de debiti –  
ai sensi del D.LGS n. 14/2019 come modificato dal D.LGS. 83/2022**

|   |  |           |         |          |         |
|---|--|-----------|---------|----------|---------|
|   | SPA Carta Revolving                                    |           |         |          |         |
| Fin. Credito al consumo n. DECRETO INGIUNTIVO 148/2022 del 20/05/2017 (Chirografario) | 4 - MBCREDIT SOLUTIONS SPA Prestito Unicredit 17669341 | 22.202,58 | 20,000% | 4.440,52 | 80,000% |

*Il debito residuo del mutuo visto il privilegio ipotecario è soddisfatto al 100,00% la differenza rispetto al soddisfo totale è rappresentata dalla riduzione dei valori immobiliari (cfr allegato 4 Perizia Tecnica Immobibile).*

*I crediti chirografari sono stati ridotti al 20%.*

**Tabella 10: Prospetto sintetico consolidamento debiti**

| Debito  | Creditore  | Residuo Debito proposto | Pagamento Iniziale | N. Rate previste | Prima Rata | Importo Rata Mensile Media | Rapporto Rata Reddito Disponibile |
|---|--|-------------------------|--------------------|------------------|------------|----------------------------|-----------------------------------|
| Mutuo Ipotecario immobiliare n.NR 88139 REP 29443 RACC ROGITO NOTAIO RICCARDO SCORNAJENGI del 20/09/2007 (Privilegiato immobiliare) | 1 - ISEO SPV SRL<br>CESSIONARIO UBI BANCA CARIME       | 115.360,83              | 0,00               | 180              | 30/09/2023 | 643,31                     | 27,86%                            |
| Carta di credito - tutte n. DECRETO INGIUNTIVO 297/2020 (Chirografario)   | 2 - IFIS NPL INVESTING SPA Carta Revolving             | 1.206,24                | 0,00               | 84               | 30/09/2023 | 14,39                      | 0,62%                             |
| Carta di credito - tutte n.17946794 (Chirografario)   | 3 - MB CREDIT SOLUTIONS SPA Carta Revolving            | 977,88                  | 0,00               | 84               | 30/09/2023 | 11,66                      | 0,51%                             |
| Fin. Credito al consumo n. DECRETO INGIUNTIVO 148/2022 del  | 4 - MBCREDIT SOLUTIONS SPA Prestito Unicredit 17669341 | 4.440,52                | 0,00               | 84               | 30/09/2023 | 52,96                      | 2,29%                             |

## Domanda / Proposta del Consumatore di ristrutturazione de debiti – ai sensi del D.LGS n. 14/2019 come modificato dal D.LGS. 83/2022

|                               |  |  |  |  |  |  |  |
|-------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|
| 20/05/2017<br>(Chirografario) |  |  |  |  |  |  |  |
|-------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|

**Tabella 11: Sintesi Piano del Consumatore**

|                            | ATTUALI    | POST OMOLOGA |
|----------------------------|------------|--------------|
| Reddito Mensile (A)        | 2.309,21 € | 2.309,21 €   |
| Spese Mensili Correnti (B) | 1.303,33 € | 1.303,33 €   |

|   | ATTUALI    | POST OMOLOGA |
|---|------------|--------------|
| Rate Mensili ( C )                      | 1.516,83 € | 722,32 €     |
| Rapporto Rata /Reddito Mensile<br>(C/A) | 65,69%     | 31,28%       |
| Reddito Mensile per Spese               | 792,38 €   | 1.586,89 €   |

Come si evince da questa tabella la rata del Piano del Consumatore si attesta al 31.28% della capacità reddituali del debitore e del coobbligato, al di sotto del 35% del "merito creditizio", come previsto dal T.U.B. art. 124. Sulla base delle modifiche apportate alla legge 3/2012 che permette anche al debitore incapiente di beneficiare dell'esdebitazione, così come disposto dall'art. 14 quaterdecies, il rapporto rata reddito precedentemente indicato non può essere di ostacolo all'accettazione della proposta. Poiché il debitore nell'ipotesi in cui sopravvengano utilità rilevanti in grado di soddisfare i creditori in misura non inferiore al 10%, tali utilità saranno destinate nel limite delle stesse al soddisfacimento dei creditori.

- La presente domanda / proposta viene presentat ai sensi del D. Lgs. 14/2019 come modificato dal D. Lgs. 83/2022;
- Il sottoscritto si trova in stato di sovraindebitamento;
- La domanda / proposta del Piano è sostenibile;
- La domanda / proposta del piano rispetta le disposizioni dei cui D.lgs. 14/2019 come modificato dal D.lgs. 83/2022;
- Sono state indicate le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere le obbligazioni (art. 68 comma 1 lett. a) del D.lgs. 14/2019 come modificato dal D.lgs. 83/2022);
- Sono state espote le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni (art. 68 comma 1 lett. b) del D.lgs. 14/2019 come modificato dal D.lgs. 83/2022);
- È stata valutata l'indicazione presunta dei costi della procedura (art. 68 comma 1 lett. b) del D.lgs. 14/2019 come modificato dal D.lgs. 83/2022);

## Domanda / Proposta del Consumatore di ristrutturazione de debiti – ai sensi del D.LGS n. 14/2019 come modificato dal D.LGS. 83/2022

- È stato verificato se, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia o meno tenuto conto del merito creditizio del debitore;
- È stata analizzata la situazione reddituale del consumatore negli ultimi tre/cinque anni ed è stata verificata l'inesistenza di atti del debitore impugnati dai creditori;
- Il debitore, al momento dell'assunzione dell'obbligazione iniziale, percepiva un reddito tale che consentiva la ragionevole prospettiva di potervi adempiere (incolpevolezza);
- Lo stato di sovra indebitamento è da imputare alle condizioni createsi a seguito del minor reddito percepito nel corso degli anni, e al bisogno di contrarre altre obbligazioni per far fronte ai debiti precedenti ed alle esigenze di sopravvivenza dei familiari;
- Il debitore si trova ora in stato di sovraindebitamento per fattori, non previsti, non prevedibili e non a lui imputabili;  
L'incolpevolezza è del tutto evidente.

### **Prerogativa del Piano**

Le percentuali di abbattimento sono state previste in funzione della tipologia di finanziamento e dall'anzianità di concessione.

La tipologia di finanziamento influenza la percentuale di abbattimento in funzione delle garanzie rilasciate e della valutazione del rischio al momento della concessione;

L'anzianità di concessione in funzione degli interessi già incassati dal creditore.

Il residuo debito capitale è stato dedotto dal piano di ammortamento (o certificazione), quando rilasciato dal creditore; in alternativa è stato utilizzato quello pubblicato dalla banca dati nazionale CRIF a cui viene mensilmente comunicato dagli stessi creditori (allegata visura).

### **CONCLUSIONI**

Sulla base della documentazione e delle informazioni assunte ritengo che la domanda / proposta di ristrutturazione del debito, come proposto, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri può ritenersi fondamentalmente attendibile e ragionevolmente attuabile.

**Domanda / Proposta del Consumatore di ristrutturazione de debiti –  
ai sensi del D.LGS n. 14/2019 come modificato dal D.LGS. 83/2022**

**ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE DEI DEBITORI**

| Natura dell'immobile                  | Categoria Catastale                   | Diritto sull'immobile | % del diritto sull'immobile | Valore di Stima | Prov. (ITA) | Comune (ITA) | Indirizzo                | Foglio (id-1 estero) | Particella (id-2 estero) | Sub (id-3 estero) |
|---------------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------|-------------|--------------|--------------------------|----------------------|--------------------------|-------------------|
| Immobilabile_a_destinazione_ordinaria | Abitazione di tipo signorile cat. A/1 | Proprietà             | 100,00%                     | 107.765,00      | COSENZA     | DIPIGNANO    | VIA CASALICCHIO          | 3                    | 689                      | 1                 |
| Immobilabile_a_destinazione_ordinaria | Abitazione di tipo economico cat. A/3 | Nuda proprietà        | 100,00%                     | 130.000,00      | COSENZA     | COSENZA      | VIALE DELLA REPUBBLICA 6 | 13                   | 419                      | 12                |

**ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE**

| Tipologia                 | Descrizione - Marca-modello | Percentuale di proprietà | Quantità | Matricola -Targa | Anno immatric. | Valore di Stima |
|---------------------------|-----------------------------|--------------------------|----------|------------------|----------------|-----------------|
| Autovetture               | OPEL ASTRA                  | 100,00%                  | 1        | EN139DH          | 2012           | 3.000,00        |
| Motoveicolo o ciclomotore | MAJESTIC                    | 100,00%                  | 1        |                  | 2004           | 100,00          |

**ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI**

| Denominazione e ragione sociale / Cognome                   | Nome | P.IVA  | C.F.   | Prov. (ITA) | Comune (ITA)      | C.A.P. | Indirizzo              | PEC   |
|---|------|--|--|-------------|-------------------|--------|------------------------|---|
| ISEO SPV SRL<br>CESSIONARIO<br>UBI BANCA<br>CARIME          |      | Vittorio Alfieri<br>n. 1, codice<br>fiscale n.<br>05045600268, | Vittorio Alfieri<br>n. 1, codice<br>fiscale n.<br>05045600268, | TREVISO     | CONEGLIANO        | 31015  | Via Alfieri<br>1       | iseo.spv@pec.spv-services.eu  |
| IFIS NPL<br>INVESTING SPA<br>Carta Revolving                |      | 04494710272  | 04494710272  | VENEZIA     | VENEZIA<br>MESTRE | 30100  | VIA<br>TERRAGLIO<br>63 | dpavocatiassociati@pec.giuffre.it -<br>segreteria@bancaifis.legalmail.it    |
| MB CREDIT<br>SOLUTIONS SPA<br>Carta Revolving               |      | 09007750152  | 09007750152  | MILANO      | MILANO            | 20019  | VIA<br>CALDERA<br>21   | giuseppe.grillo@avvocatirc.legalmail.it<br>- mbcs@pec.mbcreditsolutions.com |
| MBCREDIT<br>SOLUTIONS SPA<br>Prestito Unicredit<br>17669341 |      | 09007750152  | 09007750152  | MILANO      | MILANO            | 20019  | VIA<br>CALDERA<br>21   | giuseppe.grillo@avvocatirc.legalmail.it<br>- mbcs@pec.mbcreditsolutions.com |

**Domanda / Proposta del Consumatore di ristrutturazione de debiti –  
ai sensi del D.LGS n. 14/2019 come modificato dal D.LGS. 83/2022**

**ALLEGATO D: DATI RELATIVI AI FINANZIAMENTI IN ESSERE**

| Tipologia di finanziamento/Debito | Data stipula /concessione prestito | Num. Contratto   | Creditore  | Ammontare debito | Ra ed imensile % Ra Reddito | Reddito mensile a finanziaento | % Ra Reddito | Debito residuo | Categoria credito        |
|-----------------------------------|------------------------------------|--|--|------------------|-----------------------------|--------------------------------|--------------|----------------|--------------------------|
| Mutuo Ipotecario immobiliare      | 20/09/2007                         | NR 88139 REP 29443 RACC ROGITO NOTAIO RICCARDO SCORNAJENGI | 1 - ISEO SPV SRL<br>CESSIONARIO UBI<br>BANCA CARIME    | 130.000,00       | 802,21                      | 1.500,00                       | 53,48%       | 115.360,83     | Privilegiato immobiliare |
| Carta di credito - tutte          |                                    | DECRETO INGIUNTIVO 297/2020                                | 2 - IFIS NPL INVESTING SPA Carta Revolving             | 6.031,18         | 250,00                      | 1.500,00                       | 16,67%       | 6.031,18       | Chirografario            |
| Carta di credito - tutte          |                                    | 17946794   | 3 - MB CREDIT SOLUTIONS SPA Carta Revolving            | 4.889,39         | 100,00                      | 1.500,00                       | 6,67%        | 4.889,39       | Chirografario            |
| Fin. Credito al consumo           | 20/05/2017                         | DECRETO INGIUNTIVO 148/2022                                | 4 - MBCREDIT SOLUTIONS SPA Prestito Unicredit 17669341 | 20.000,00        | 364,62                      | 1.500,00                       | 24,31%       | 22.202,58      | Chirografario            |

**ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI**

**Pagamento Compensi e Spese Procedura**

Si riporta, di seguito, l'esposizione analitica dei piani di rimborso di ciascun debito, di cui il presente piano prevede il rimborso nella misura complessiva indicata in Tabella 10, oltre interessi. Si presenta inoltre il prospetto riassuntivo dei compensi dovuti per la gestione della procedura ed al piano di rimborso degli stessi.

| DETERMINAZIONE COMPENSI PROCEDURA DI GESTIONE DELLA CRISI (art. 16 D.M. 202/2014) |            |
|---|------------|
| Importo dell'Attivo   | 121.985,47 |
| Importo del Passivo   | 148.483,98 |
| Importo attribuito ai Creditori   | 121.985,47 |
| Non si applicano limiti massimi al compenso                                       | 12.198,55  |

|  | MINIMO          | MASSIMO          |
|--|-----------------|------------------|
| COMPENSO TOTALE SCAGLIONI SU ATTIVO      | 9.224,40        | 10.687,66        |
| COMPENSO TOTALE SCAGLIONI SU PASSIVO     | 194,56          | 1.072,46         |
| TOTALE AL LORDO DELLA RIDUZIONE          | <b>9.418,96</b> | <b>11.760,12</b> |
| RIDUZIONE ex-art. 16 c.4 (dal 15 al 40%) | 40,00%          | -3.767,58        |
| TOTALE AL NETTO DELLA RIDUZIONE          |                 | <b>5.651,38</b>  |

|   |        |          |
|---|--------|----------|
| COMPENSO CONCORDATO CON O.C.C.            |        | 6.181,82 |
| RIMBORSO INDENNITA' O.C.C (dal 10 al 15%) | 10,00% | 618,18   |

## Domanda / Proposta del Consumatore di ristrutturazione de debiti – ai sensi del D.LGS n. 14/2019 come modificato dal D.LGS. 83/2022

|                        |                 |
|------------------------|-----------------|
| <b>TOTALE COMPENSO</b> | <b>6.800,00</b> |
|------------------------|-----------------|

| RIPARTIZIONE COMPENSO                                 | O.C.C.          | GESTORE         |
|---|-----------------|-----------------|
| RIPARTIZIONE COMPENSO                                 | 50,00%          | 50,00%          |
| COMPENSO RIPARTITO                                    | 3.400,00        | 3.400,00        |
| CONTRIBUTO CASSA PREVIDENZIALE                        | 4,00%           | 136,00          |
| IMPOSTA SUL VALORE AGGIUNTO                           | 22,00%          | 748,00          |
| RIMBORSO SPESE VIVE FUORI CAMPO IVA                   | -               | 0,00            |
| <b>TOTALE</b>   | <b>4.148,00</b> | <b>4.313,92</b> |
| RITENUTA D'ACCONTO                                    | 0,00%           | 0,00            |
| <b>NETTO A PAGARE</b>                                 | <b>4.148,00</b> | <b>4.313,92</b> |
| <b>A) Totale Compensi e spese gestore della crisi</b> | <b>8.461,92</b> |                 |

|                              |              |
|------------------------------|--------------|
| <b>C) Spese di Giustizia</b> | <b>98,00</b> |
|------------------------------|--------------|

|   |                 |
|---|-----------------|
| <b>A – B + C ) Totale Spese Procedura</b> | <b>8.559,92</b> |
| <b>B) Acconti versati all'OCC</b>         | <b>0,00</b>     |

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2023 - 2032

|                       |  |             | 2023     | 2024     | 2025     | 2026     | 2027     | 2028     | 2029     | 2030     | 2031     | 2032     |
|-----------------------|--|-------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Debito                | Mutuo Ipotecario immobiliare n.NR. 68139 REP. 25443 RACE ROGITO NOTARIO RICCARDO SCORNAJENGHIL del 20/09/2007 (Privilegiato immobiliare) | CAPITALE    | 2.554,17 | 7.665,08 | 7.668,92 | 7.672,76 | 7.676,56 | 7.680,40 | 7.684,25 | 7.688,12 | 7.691,96 | 7.695,80 |
| Creditore             | 1 - ISEO SPV SRL CESSIONARIO UBI BANCA CARIME  | INTERESSI   | 19,07    | 54,64    | 50,80    | 46,96    | 43,16    | 39,32    | 35,47    | 31,60    | 27,76    | 23,92    |
| Debito da consolidare |  | TOTALE RATA | 2.573,24 | 7.719,72 | 7.719,72 | 7.719,72 | 7.719,72 | 7.719,72 | 7.719,72 | 7.719,72 | 7.719,72 | 7.719,72 |
| Debito                | Carta di credito - tutte n. DECRETO INGIUNTIVO 257/2020 (Chirografario)  | CAPITALE    | 57,36    | 172,15   | 172,22   | 172,32   | 172,41   | 172,49   | 172,56   | 114,73   | 0,00     | 0,00     |
| Creditore             | 2 - IFIS NPL INVESTING SPA Carta Revolving   | INTERESSI   | 0,20     | 0,53     | 0,46     | 0,36     | 0,27     | 0,19     | 0,12     | 0,39     | 0,00     | 0,00     |
| Debito da consolidare |  | TOTALE RATA | 57,56    | 172,68   | 172,68   | 172,68   | 172,68   | 172,68   | 172,68   | 115,12   | 0,00     | 0,00     |
| Debito                | Carta di credito - tutte n.17946794 (Chirografario)  | CAPITALE    | 46,48    | 139,48   | 139,56   | 139,63   | 139,68   | 139,73   | 139,82   | 93,45    | 0,00     | 0,00     |
| Creditore             | 3 - MB CREDIT SOLUTIONS SPA Carta Revolving  | INTERESSI   | 0,16     | 0,44     | 0,36     | 0,29     | 0,24     | 0,14     | 0,10     | 0,00     | 0,00     | 0,00     |
| Debito da consolidare |  | TOTALE RATA | 46,64    | 139,92   | 139,92   | 139,92   | 139,92   | 139,92   | 139,92   | 93,45    | 0,00     | 0,00     |
| Debito                | Fin. Credito al consumo n. DECRETO INGIUNTIVO 148/2022 del 20/05/2017 (Chirografario)  | CAPITALE    | 211,11   | 633,55   | 633,86   | 634,19   | 634,51   | 634,81   | 635,14   | 423,35   | 0,00     | 0,00     |
| Creditore             | 4 - MB CREDIT SOLUTIONS SPA Prestito Unicredit 17669341  | INTERESSI   | 0,73     | 1,97     | 1,66     | 1,33     | 1,01     | 0,71     | 0,38     | 0,33     | 0,00     | 0,00     |
| Debito da consolidare |  | TOTALE RATA | 211,84   | 635,52   | 635,52   | 635,52   | 635,52   | 635,52   | 635,52   | 423,68   | 0,00     | 0,00     |

# Domanda / Proposta del Consumatore di ristrutturazione de debiti – ai sensi del D.LGS n. 14/2019 come modificato dal D.LGS. 83/2022

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2033 - 2042

|                       |  |             | 2033     | 2034     | 2035     | 2036     | 2037     | 2038     | 2039 | 2040 | 2041 | 2042 |
|-----------------------|--|-------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|------|------|------|------|
| Debito                | Mutuo Ipotecario immobiliare n.NR 88139 REP 29443 RACC ROGITO NOTAIO RICCARDO SCORBI(AIENGHI del 20/09/2007 (Privilegiato immobiliare) | CAPITALE    | 7.699,64 | 7.703,48 | 7.707,36 | 7.711,20 | 7.715,05 | 5.146,68 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Creditore             | 1 - ISEO SPV SRL CESSIONARIO UBI BANCA CARIME  | INTERESSI   | 20,08    | 16,24    | 12,36    | 8,52     | 4,67     | 0,93     | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Debito da consolidare | 115.360,83   | TOTALE RATA | 7.719,72 | 7.719,72 | 7.719,72 | 7.719,72 | 7.719,72 | 5.147,61 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Debito                | Carta di credito - tutte n. DECRETO INGIUNTIVO 297/2020 (Chirografario)  | CAPITALE    | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Creditore             | 2 - IFIS NPL INVESTING SPA Carta Revolving   | INTERESSI   | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Debito da consolidare | 1.206,24   | TOTALE RATA | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Debito                | Carta di credito - tutte n.17946794 (Chirografario)  | CAPITALE    | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Creditore             | 3 - MB CREDIT SOLUTIONS SPA Carta Revolving  | INTERESSI   | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Debito da consolidare | 977,88   | TOTALE RATA | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Debito                | Fin. Credito al consumo n. DECRETO INGIUNTIVO 148/2022 del 20/05/2017 (Chirografario)  | CAPITALE    | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Creditore             | 4 - MB CREDIT SOLUTIONS SPA Prestito Unicredit 17669341  | INTERESSI   | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Debito da consolidare | 4.440,52   | TOTALE RATA | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00     | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2043 - 2052

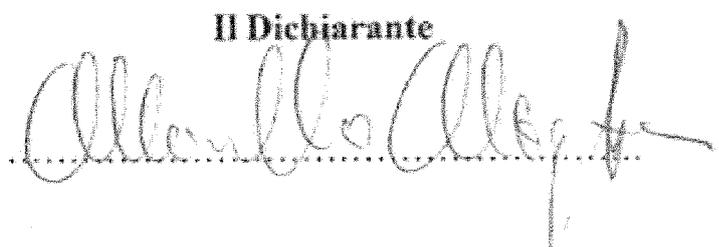
|                       |  |             | 2043 | 2044 | 2045 | 2046 | 2047 | 2048 | 2049 | 2050 | 2051 | 2052 |
|-----------------------|--|-------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Debito                | Mutuo Ipotecario immobiliare n.NR 88139 REP 29443 RACC ROGITO NOTAIO RICCARDO SCORBI(AIENGHI del 20/09/2007 (Privilegiato immobiliare) | CAPITALE    | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Creditore             | 1 - ISEO SPV SRL CESSIONARIO UBI BANCA CARIME  | INTERESSI   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Debito da consolidare | 115.360,83   | TOTALE RATA | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Debito                | Carta di credito - tutte n. DECRETO INGIUNTIVO 297/2020 (Chirografario)  | CAPITALE    | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Creditore             | 2 - IFIS NPL INVESTING SPA Carta Revolving   | INTERESSI   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Debito da consolidare | 1.206,24   | TOTALE RATA | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Debito                | Carta di credito - tutte n.17946794 (Chirografario)  | CAPITALE    | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Creditore             | 3 - MB CREDIT SOLUTIONS SPA Carta Revolving  | INTERESSI   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Debito da consolidare | 977,88   | TOTALE RATA | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Debito                | Fin. Credito al consumo n. DECRETO INGIUNTIVO 148/2022 del 20/05/2017 (Chirografario)  | CAPITALE    | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Creditore             | 4 - MB CREDIT SOLUTIONS SPA Prestito Unicredit 17669341  | INTERESSI   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Debito da consolidare | 4.440,52   | TOTALE RATA | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |

Cosenza, li 30/04/2023

**Il Dichiarante**



**Il Dichiarante**



**Organismo Composizione  
Crisi di Sovraindebitamento  
Camera di Commercio di Cosenza**

**RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI AI SENSI DEL D.LGS.  
14/2019 COME MODIFICATO DAL D.LGS. 83/2022**

**Connessa al ricorso per l'apertura della procedura di Ristrutturazione dei Debiti del  
Consumatore**

Debitore: OSCAR FRANCESCO BRUNO, nato a Cosenza il 21/07/1977 e residente a Cosenza in Via Nicola Parisio, 6, professione Lavoratore dipendente a tempo indeterminato;

Coobbligato: MARGHERITA MARRELLO, nata a Cosenza il 21/02/1957 e residente a Dipignano in VIA TRAVERSA SANT'ANDREA, professione Lavoratore dipendente a tempo indeterminato.

**GESTORE DELLA CRISI:** Dr. LASSO ALESSANDRO, nato a Corigliano Calabro il 14/03/1970, con studio in Corigliano Rossano (COSENZA) Via Gentile 5, telefono/fax 0983888339, PEC: studiolasso@pec.aruba.it, iscritto all'Albo DOTTORI COMMERCIALISTI CASTROVILLARI di CS al n. 388/A

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022

Sommario

|  |    |
|--|----|
| PREMESSA.....  | 4  |
| Informazioni circa la situazione familiare del Debitore.....   | 7  |
| ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE del Debitore .....  | 7  |
| Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni .....                                   | 7  |
| Tabella 1: Riassunto situazione debitoria .....  | 9  |
| Tabella 2: Dettaglio situazione debitoria.....   | 9  |
| Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori .....   | 10 |
| Informazioni economico patrimoniali.....   | 10 |
| Tabella 3: Valore stimato del patrimonio del Debitore .....  | 10 |
| Tabella 4: Serie storica dati reddituali personali .....   | 11 |
| Tabella 5: Dati Reddituali anno 2023.....  | 11 |
| Tabella 6: Spese medie mensili anno 2023.....  | 12 |
| Tabella 7: Rapporto Rata Reddito Attuale .....   | 12 |
| Esposizione delle ragioni dell'incapacità del Debitore a adempiere alle obbligazioni assunte.....  | 13 |
| Valutazione sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda.....  | 13 |
| Indicazione presunta dei costi connessi alla Procedura .....   | 15 |
| Tabella 8: Compensi e spese della procedura .....  | 15 |
| Indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore valutato ..... | 16 |
| Tabella 9: Coefficiente equivalenza ISEE .....   | 17 |
| Tabella 10: Valutazione merito creditizio in base ai finanziamenti.....  | 18 |
| ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA .....   | 19 |
| Tabella 11: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e ipotesi di liquidazione del patrimonio.....                                      | 20 |
| Tabella 12: Prospetto sintetico consolidamento debiti.....   | 21 |

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022**

|  |    |
|--|----|
| Tabella 13: Sintesi del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore ..... | 22 |
| Prerogativa del Piano .....  | 23 |
| CONCLUSIONI.....   | 23 |
| ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE.....                       | 25 |
| ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE .....                            | 26 |
| ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI .....  | 27 |
| ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA .....                          | 28 |
| ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI.....            | 29 |
| Pagamento Compensi e Spese Procedura .....   | 29 |
| Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario .....                    | 30 |
| Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2023 - 2032 .....                 | 32 |
| Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2033 - 2042 .....                 | 33 |
| Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2043 - 2052 .....                 | 34 |
| ALLEGATO F: DOCUMENTAZIONE ESAMINATA .....   | 35 |

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022**

**PREMESSA**

Il sottoscritto Dr. LASSO ALESSANDRO, iscritto all'Ordine dei DOTTORI COMMERCIALISTI di CASTROVILLARI della provincia di CS al numero 388/A con studio in Corigliano Rossano in Via Gentile 5 è stato nominato dall'OCC della Camera di Commercio di COSENZA, quale professionista incaricato di assolvere le funzioni di Gestore della crisi, ai sensi del D. Lgs. 14/2019 come modificato dal D. Lgs. 83/2022, nell'ambito della procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento richiesta da OSCAR FRANCESCO BRUNO, nato a Cosenza il 21/07/1977 e residente a Cosenza in Via Nicola Parisio, 6, professione Lavoratore dipendente a tempo indeterminato (Debitore) e MARGHERITA MARRELLO, nata a Cosenza il 21/02/1957 e residente a Dipignano in VIA TRAVERSA SANT'ANDREA, professione Lavoratrice dipendente a tempo indeterminato (Coobbligata), che risultano qualificabili come consumatori ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 2 lett. e) del D. Lgs. 14/2019 come modificato dal D. Lgs. 83/2022.<sup>1</sup>

**Il sottoscritto**, in relazione alla nomina per l'incarico di cui sopra,

dichiara e attesta preliminarmente:

- di essere in possesso dei requisiti di cui all'art. 28 della L. F.;
- non è legato al Debitore e a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione o di liquidazione, da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza;
- non è in una delle situazioni previste dall'art. 2399 c.c., vale a dire: non è interdetto, inabilitato, fallito o è 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.);
- non è 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;
- non è legato al Debitore o alle società controllate dal Debitore o alle società che lo controllano o a quelle sottoposte al comune controllo da un rapporto di lavoro o da un rapporto continuativo di consulenza o di prestazione d'opera retribuita ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale che ne compromettano l'indipendenza;

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022**

- non ha, neanche per il tramite di soggetti con i quali è unito in associazione professionale, prestato negli ultimi 5 anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore del Debitore ovvero partecipato agli organi di amministrazione o di controllo.

Inoltre, ricorrono i presupposti di cui al D. Lgs. 14/2019 come modificato dal D. Lgs. 83/2022, e cioè il Debitore:

- a) risulta essere in stato di *sovraindebitamento* così come definito dal comma 1 lettera c) dell'art. 2, D. Lgs. 14/2019 come modificato dal D. Lgs. 83/2022;
- b) ha fornito tutta la documentazione utile a ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale;
- c) non è soggetto a procedure concorsuali diverse da quella qui in esame;
- d) è consumatore ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 2 lett. e) del D. Lgs. 14/2019 come modificato dal D. Lgs. 83/2022;
- e) non ha subito, per cause a lui imputabili, provvedimenti di impugnazione o di risoluzione dell'accordo del debitore, ovvero revoca o cessazione del Piano di Ristrutturazione dei debiti del consumatore;
- f) non è già stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda e non ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte;
- g) non ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.

Lo scopo del presente incarico è quello di:

1. predisporre una relazione particolareggiata ai sensi dell'art. 68 del D. Lgs. 14/2019 come modificato dal D. Lgs. 83/2022 alla proposta di Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore formulato dal Debitore, il cui obiettivo è quello di:
  - a. indicare le cause che hanno determinato lo stato di sovra-indebitamento e fornire una valutazione sulla diligenza impiegata dal Debitore nell'assumere volontariamente le obbligazioni;
  - b. esporre le ragioni dell'incapacità del Debitore di adempiere alle obbligazioni assunte;
  - c. fornire un giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dal consumatore a corredo della proposta;
  - d. fornire una presunta indicazione dei costi connessi alla procedura;
  - e. fornire un'indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia o meno tenuto conto del merito creditizio del debitore valutato, con deduzione dell'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita, in relazione al suo reddito disponibile. A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale, moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti del nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE prevista dal

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs: 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022**

regolamento di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri 5 dicembre 2013,  
n.159.

2. Verificare la veridicità dei dati contenuti nella proposta e negli allegati.
3. Rilasciare l'attestazione di fattibilità del piano.

La domanda come formulata dal Debitore è corredata di tutta la documentazione prevista dall'art. 67 comma 2 del D. Lgs. 14/2019 come modificato dal D. Lgs. 83/2022, in particolare:

- elenco di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;
- elenco dei beni di proprietà del Debitore;
- elenco degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni;
- copia delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
- elenco 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;
- autocertificazione di stato di famiglia e residenza.

**Inoltre, è stata esaminata la seguente documentazione:**

Copia Contratto di Mutuo  
Copia Buste Paga  
Copia Atto Compravendita Immobile  
Copia Decreto di Omologa Separazione  
Certificazione centrale Rischi Banca D'Italia  
Crif  
Visura Registro informatico Protesti CCIAA  
Copia Comunicazioni Ubi decadenza e Piano Ammortamento  
Copia Estratto conto Carta di credito Findomestic  
Copia Estratto conto Carta di credito Unicredit  
Estratti di Ruolo Equitalia SPA  
Copia Precetto IFIS  
Copia Decreto Ingiuntivo Mb Solution Unicredit  
Adesione alla Definizione Agevolata "Rottamazione"  
Autocertificazione Sig. BRUNO OSCAR FRANCESCO Elenco spese mensili  
Copia Atto Precetto Mutuo Ubi Banca Carime  
Visura Generale Immobili  
Comunicazione precisazione del Credito ISEO SPV SRL residuo Mutuo Immobiliare  
Estratto contributivo Bruno e Marrello  
Copia contratto prestito UNICREDIT BRUNO / MARRELLO  
Autocertificazione Bruno / Marrello assenza atti dispositivi  
Copia estratto conto carta revolving e messa in mora  
Relazione Tecnica di stima immobiliare

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022**

## Informazioni circa la situazione familiare del Debitore

Il sig. Bruno Oscar Francesco ad oggi risulta separato. Dopo la separazione ha trasferito la propria residenza dal Comune di Dipignano al comune di Cosenza dove oggi è residente all'interno di un immobile insieme alla zia usufruttuaria dello stesso. Su detto immobile il sig. Bruno detiene la nuda proprietà per l'attività di compagnia e di assistenza che presta al familiare convivente. Per tanto alla data odierna pur vivendo con la zia che redditualmente è autonoma il sig. Bruno si può considerare un soggetto mono nucleo.

## ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE del Debitore

Sono state fornite dal Debitore le informazioni necessarie a redigere una accurata relazione sulla situazione debitoria, patrimoniale e finanziaria, in maniera tale da permettere sia all'Organo giudicante che a tutti i creditori coinvolti di poter decidere sull'accoglimento o meno della presente proposta, con piena cognizione di causa.

Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni

Ai sensi del D. Lgs. 14/2019 come modificato dal D. Lgs. 83/2022 per sovraindebitamento si intende: *"lo stato di crisi o di insolvenza del consumatore, del professionista, dell'imprenditore minore, dell'imprenditore agricolo, delle start-up innovative di cui al decreto-legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito, con modificazioni, dalla legge 17 dicembre 2012, n. 221, e di ogni altro debitore non assoggettabile alla liquidazione giudiziale ovvero a liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal codice civile o da leggi speciali per il caso di crisi o insolvenza"*.

Nel caso del consumatore lo squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte ha iniziato a manifestarsi da prima dell'inizio della pandemia a causa della riduzione delle retribuzioni che non permettevano la copertura delle rate dovuto per lo più a partire dall'anno 2010 ad un periodo di instabilità dei rapporti di lavoro associati a periodi di mobilità e cassa integrazione che hanno ridotto notevolmente la capacità reddituale del nucleo che era composto dal coniuge e dai due figli minorenni (Cfr Allegato 23 estratto contributivo Inps). La pandemia ha in qualche modo agevolato il debitore, in virtù della sospensione delle rate dei finanziamenti e delle procedure esecutive e immobiliari oggetto dei copiosi interventi del governo volti a fronteggiare l'emergenza sanitaria. Dal 2010 tra rapporti di lavoro dipendenti non stabili associati a periodi di disoccupazione, cassa integrazione, perdita del lavoro da parte del coniuge la capacità di spesa si è ridotta notevolmente e con essa la possibilità di far fronte agli impegni finanziari a suo tempo assunti. Il sig. Bruno oggi ha trovato una situazione di lavoro stabile come portierato dove è assunto dal 23/03/2022 con un rapporto di lavoro dipendente a tempo indeterminato (Cfr Allegato 06 Cedolini). Il ritrovamento della stabilità lavorativa non è però bastato a placare gli animi del coniuge del sig.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022**

Bruno che di fronte alle difficoltà ed al disagio economico vissuto nel corso degli ultimi anni ha deciso di porre fine al loro legame affettivo che si è concluso con la separazione tra gli stessi. (cfr. Allegato 08 ricorso per la separazione giudiziale dei coniugi). Le difficoltà economiche e familiari hanno costretto il sig. Bruno a ridurre in modo drastico le spese familiari con molti sacrifici e privazioni non permettendo di onorare gli impegni assunti in passato. Pur cercando di fare in modo di rispettare gli impegni (cfr allegato 12 richiesta sospensione mutuo) assunti chiedendo sospensioni, in alcune occasioni concesse, e rinegoziazioni che non è mai riuscito ad ottenere per ridurre il peso della rata. Già indebitato eccessivamente quando si rivolge ad Unicredit per la richiesta di ulteriore liquidità necessaria per far fronte ai debiti del mutuo e alle spese correnti pur non avendo i requisiti di meritevolezza in quanto la rata del mutuo assorbiva la maggior parte delle entrate del nucleo Unicredit concede nuovo credito dietro garanzia di un terzo garante (la Madre) andando ad aggravare una situazione al limite della sostenibilità. Le carte di credito venivano utilizzate per far fronte alle spese quotidiane poiché lo stipendio era destinato al pagamento delle rate del mutuo e del prestito.

Le obbligazioni assunte trovano la loro genesi nello stato di necessità della famiglia essendo stati utilizzati per l'acquisto della casa, per far fronte alle spese della stessa e nel caso dei prestiti vista la precarietà della situazione lavorativa per procurarsi nuova liquidità per far fronte alle spese quotidiane. Oggi il reddito a disposizione del sig. Bruno non permette di coprire i 1.500 euro circa di rate che sono pari al reddito mensile disponibile, ma questa situazione lo espone alle azioni esecutive dei creditori togliendo serenità e tranquillità allo stesso che, come sta facendo da anni chiede solo di poter aver una diversa forma di dilazione di pagamento al fine di poter soddisfare l'intera massa dei creditori. La testimonianza di voler trovare una soluzione definitiva alla propria posizione è rappresentata anche dall'adesione alla definizione agevolata per chiudere le pendenze di carattere tributario (cfr allegato 18 definizione agevolata e debitoria aer). Alla data odierna sono presenti dei pignoramenti sul cedolino del sig. Bruno le cui trattenute sono state avviate da gennaio 2023 a favore di banca IFIS cessionaria del debito Findomestic per la carta di credito. Si evidenzia che i debitori non hanno mai subito protesti e che non presentano altre debitorie con soggetti diversi dagli intermediari finanziari che saranno successivamente dettagliati.

Di seguito si forniscono dettagliate informazioni circa l'attuale stato di indebitamento del Debitore e la sua evoluzione storica, di modo tale da fornire all'Organo giudicante tutti gli elementi utili ad una quanto più accurata possibile valutazione dello stato di sovra-indebitamento in essere.

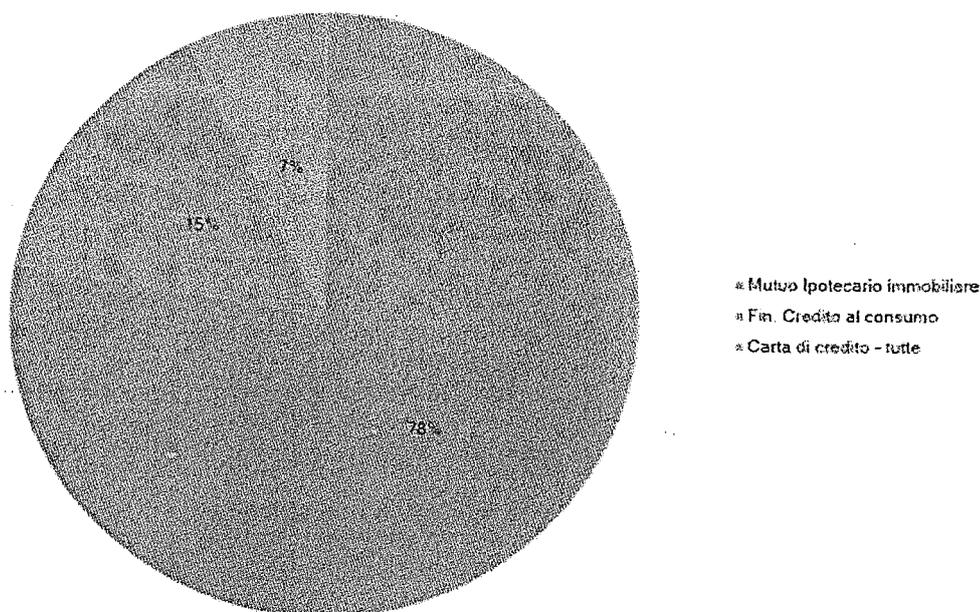
A tal proposito si fornisce innanzitutto l'elenco dei Creditori di cui all'allegato C mentre nell'allegato D sono indicate le informazioni relative a tutti i finanziamenti posti in essere dal Debitore di cui di seguito si riporta un prospetto sintetico.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022**

Tabella 1: Riassunto situazione debitoria

| TIPOLOGIA DEBITO             | Debito Residuo | % Tot. | Rata Media Mensile | % Tot. |
|------------------------------|----------------|--------|--------------------|--------|
| Mutuo Ipotecario immobiliare | 115.360,83     | 77,69% | 802,21             | 52,89% |
| Fin. Credito al consumo      | 22.202,58      | 14,95% | 364,62             | 24,04% |
| Carta di credito - tutte     | 10.920,57      | 7,35%  | 350,00             | 23,07% |

Il debito residuo totale accertato è pari a € 148.483,98, che pesa mensilmente con una rata media pari a € 1.516,83.



Di seguito di riporta una tabella di dettaglio dei debiti accertati, con l'indicazione, ove possibile della rata media mensile e del rapporto rata reddito all'epoca della contrazione del debito.

Tabella 2: Dettaglio situazione debitoria

| DATA       | Tipologia debito             | Creditore                                     | Rata Mensile | Reddito Mensile | % Banca Italia |
|------------|------------------------------|---|--------------|-----------------|----------------|
| 20/09/2007 | Mutuo Ipotecario immobiliare | 1 - ISEO SPV SRL CESSIONARIO UBI BANCA CARIME | 802,21       | 1.500,00        | 53,48%         |
|            | Carta di credito - tutte     | 2 - IFIS NPL INVESTING SPA Carta Revolving    | 250,00       | 1.500,00        | 16,67%         |
|            | Carta di credito - tutte     | 3 - MB CREDIT SOLUTIONS SPA Carta Revolving   | 100,00       | 1.500,00        | 6,67%          |

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022**

|                |                         |   |        |              |            |
|----------------|-------------------------|---|--------|--------------|------------|
| 20/05/20<br>17 | Fin. Credito al consumo | 4 - MBCREDIT SOLUTIONS SPA Prestito Unicredit<br>17669341 | 364,62 | 1.500,0<br>0 | 24,31<br>% |
|----------------|-------------------------|---|--------|--------------|------------|

Indicazione della eventuale esistenza di atti del Debitore impugnati dai creditori

Sono presenti le seguenti procedure:

Pignoramento Immobiliare promosso da Ubi Banca;

Decreto ingiuntivo nr 297/2020 con pignoramento presso terzi;

Decreto ingiuntivo nr 148/2022.

**Informazioni economico patrimoniali**

Negli allegati A e B sono fornite le informazioni dettagliate relative al patrimonio, rispettivamente immobiliare e mobiliare, nelle disponibilità del Debitore. Di seguito si presenta una breve disamina del patrimonio, al momento della stipula del presente piano, secondo valori di stima fondati sul presumibile valore di realizzo, tenendo conto delle caratteristiche intrinseche dei beni nonché delle attuali condizioni di mercato.

L'immobile sito a Dipignano di cui abbiamo indicato il valore al 100% risulta cointestato al 50% con il coniuge oggi separato. Il valore di stima indicato è stato ricavato dal confronto tra la perizia di stima allegata ed i valori OMI correnti ma è stato tenuto conto, così come previsto dal comma 4 dell'art. 67 " È possibile prevedere che i crediti muniti di privilegio, pegno o ipoteca possano essere soddisfatti non integralmente, allorché ne sia assicurato il pagamento in misura non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione, avuto riguardo al valore di mercato attribuibile ai beni o ai diritti oggetto della causa di prelazione, come attestato dall'OCC", del valore di collocamento su mercato in caso di procedura esecutiva immobiliare.

Tabella 3: Valore stimato del patrimonio del Debitore

|  |            |
|--|------------|
| <b>Valore stimato del patrimonio immobiliare</b>   | 237.765,00 |
| <b>Valore stimato del patrimonio mobiliare</b>     | 3.100,00   |
| <b>Valore complessivo del patrimonio</b>           | 240.865,00 |
| <b>Valore immobile prima casa</b>                  | 107.765,00 |
| <b>Valore patrimonio al netto della prima casa</b> | 133.100,00 |

Di seguito si presenta un prospetto (Tabella 4) relativo ai valori del reddito netto annuo negli ultimi 6 anni.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022**

Tabella 4: Serie storica dati reddituali personali

|   | Impiego /<br>Reddito Anno<br>2017 | Impiego /<br>Reddito Anno<br>2018 | Impieg<br>o /<br>Reddit<br>o Anno<br>2019 | Impiego /<br>Reddito Anno<br>2020 | Impieg<br>o /<br>Reddit<br>o Anno<br>2021 | Impieg<br>o /<br>Reddit<br>o Anno<br>2022 |
|---|-----------------------------------|-----------------------------------|---|-----------------------------------|---|---|
| Debitore: OSCAR FRANCESCO BRUNO C.F.<br>BRNSRF77L21D086V  | LAVORO<br>DIPENDENTE - 5.598      | LAVORO<br>DIPENDENTE - 9.312      | LAVORO<br>DIPEND<br>ENTE -<br>17.930      | LAVORO<br>DIPENDENTE -<br>16.331  | LAVORO<br>DIPEND<br>ENTE -<br>15.894      | LAVORO<br>DIPEND<br>ENTE -<br>16.245      |
| Coobbligato: MARGHERITA MARRELLO C.F.<br>MRRMG457B68D086T | LAVORO<br>DIPENDENTE -<br>10.068  | LAVORO<br>DIPENDENTE -<br>15.217  | LAVORO<br>DIPEND<br>ENTE -<br>17.859      | LAVORO<br>DIPENDENTE -<br>10.552  | LAVORO<br>DIPEND<br>ENTE -<br>10.579      | LAVORO<br>DIPEND<br>ENTE -<br>11.466      |
| Altro Reddito   | 0                                 | 0                                 | 0   | 0                                 | 0   | 0   |
| <b>Totale</b>   | <b>15.666</b>                     | <b>24.529</b>                     | <b>35.789</b>                             | <b>26.883</b>                     | <b>26.473</b>                             | <b>27.711</b>                             |

A seguire, invece, si presenta un prospetto riassuntivo di verifica dei dati reddituali medi mensili dell'ultimo mese e delle spese medie mensili, stimate rilevando il valore delle spese pregresse del Debitore.

Tabella 5: Dati Reddituali anno 2023

| <b>Dati reddituali -</b>                             |                 |
|--|-----------------|
| <b>Attuale reddito netto mensile del Debitore</b>    | <b>1.353,75</b> |
| <b>Attuale reddito netto mensile dei coobbligati</b> | <b>955,46</b>   |
| <b>Ulteriore reddito netto mensile</b>               | <b>0,00</b>     |
| <b>A) Totale Reddito Mensile</b>                     | <b>2.309,21</b> |

Le spese personali sono state indicate sulla base dello storico che effettivamente il debitore sostiene mensilmente cui sono stati aggiunti i costi di mantenimento dei figli e del coniuge come da sentenza di separazione che viene allegata.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022**

Tabella 6: Spese medie mensili anno 2023

| <b>Spese personali</b>         |          |
|--------------------------------|----------|
| <b>B) Totale Spese Mensili</b> | 1.303,33 |

|   |                   |
|---|-------------------|
| Spese per beni di prima necessità: generi alimentari, vestiario, scarpe | € 2.400,00        |
| Spese per medicine di vario tipo e visite mediche specialistiche        | € 150,00          |
| Acquedotto e rifiuti  | € 300,00          |
| Energia Elettrica   | € 900,00          |
| Gas Metano per riscaldamento  | € 700,00          |
| Spese di Istruzione   | € 500,00          |
| Condominio  | € 360,00          |
| Spese Telefoniche   | € 120,00          |
| Mantenimento coniuge  | € 2.400,00        |
| Mantenimento figli  | € 4.800,00        |
| Spese gestione autovettura assicurazione bollo carburanti               | € 3.010,00        |
|   | €                 |
| <b>TOTALE SPESE ANNUE</b>   | <b>15.640,00</b>  |
| <b>TOTALE SPESE MENSILI</b>   | <b>€ 1.303,33</b> |

Tabella 7: Rapporto Rata Reddito Attuale

|  |                 |
|--|-----------------|
| <b>Reddito mensile disponibile per piano (A-B)</b> | <b>1.005,88</b> |
| <b>Rata mensile debiti attuali</b>                 | <b>1.516,83</b> |
| <b>Rapporto rata reddito disponibile attuale</b>   | <b>150,80%</b>  |
| <b>Rapporto rata reddito attuale</b>               | <b>65,69%</b>   |

Come si vede dalla tabella sopra, il rapporto rata reddito si attesta attualmente al 65,69%, mentre lo stesso rapporto, considerando il solo reddito disponibile (A- B) attuale, è pari al 150,80%.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022**

Esposizione delle ragioni dell'incapacità del Debitore a adempiere alle obbligazioni assunte

Nella valutazione delle ragioni dell'incapacità del Debitore a adempiere alle obbligazioni assunte, un ruolo senza dubbio di rilievo assume la considerazione delle necessità della famiglia intese qui come spese necessarie a far fronte alla soddisfazione dei bisogni primari essenziali dei suoi componenti, come il diritto alla salute e ad un'esistenza dignitosa. Da tale punto di vista, si è tenuto conto come riferimento la spesa media mensile effettiva sostenuta dalla famiglia del Debitore tenendo conto delle sole spese indispensabili per il sostentamento.

Lo stipendio medio mensile è messo in rapporto con le rate dei debiti per la verifica dello stato di sovraindebitamento del debitore.

Tale rapporto è risultato pari al 65,69% come da tabella 7.

Come definito dalla Banca d'Italia, essendo tale valore superiore al 35%, il consumatore risulta allo stato attuale sovra indebitato.

Una volta fatto ciò si è provveduto anche a calcolare il reddito disponibile per il rimborso dei debiti come differenza tra il reddito mensile pari a € 2.309,21 e le spese pari a € 1.303,33 ovvero la disponibilità effettiva di denaro liquido (o mezzi equivalenti) di cui il Debitore può disporre per il rimborso dei prestiti, senza minare la capacità di garantire al nucleo familiare i mezzi per una esistenza libera e dignitosa.

In considerazione di quanto sopra, risulta evidente l'oggettiva impossibilità del Debitore di onorare gli impegni finanziari alle scadenze prefissate per via della verificata insussistenza di adeguata capacità reddituale.

**Valutazione sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda**

Sulla scorta delle indagini svolte, nonché della disamina del contenuto della proposta presentata, è possibile affermare che la documentazione fornita dal Debitore a corredo della proposta risulta essere completa ed attendibile.

Coerenza del Piano proposto con le previsioni sul sovraindebitamento.

- Il Piano viene proposto ai sensi del D. Lgs. 14/2019 come modificato dal D. Lgs. 83/2022;
- Il debitore si trova in stato di sovraindebitamento così come definito dal comma 1 lettera c) dell'art. 2, del D. Lgs. 14/2019 come modificato dal D. Lgs. 83/2022;
- La proposta del Piano è ammissibile;
- La domanda del piano rispetta le disposizioni di cui all'Art. 67 comma 2 del D. Lgs. 14/2019 come modificato dal D. Lgs. 83/2022 corredata con l'elenco:

a) di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022**

- b) della consistenza e della composizione del patrimonio;
- c) degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni;
- d) delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
- e) degli stipendi, delle pensioni, dei salari e di tutte le altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia;
- È stata verificata l'inesistenza di atti del debitore impugnati dai creditori;
- Il debitore, al momento dell'assunzione dell'obbligazione iniziale percepivano un reddito tale che consentiva la ragionevole prospettiva di potervi adempiere (incolpevolezza);
- Lo stato di sovra indebitamento è da imputare alle condizioni createsi a seguito del minor reddito percepito nel corso degli anni, e al bisogno di contrarre altre obbligazioni per far fronte ai debiti precedenti ed alle esigenze di sopravvivenza dei familiari;
- È stata valutata, ai fini della concessione del finanziamento, il merito creditizio ai sensi del D. Lgs. 14/2019 come modificato dal D. Lgs. 83/2022;
- Il debitore si trova ora in stato di sovraindebitamento, come definito dal D. Lgs. 14/2019 come modificato dal D. Lgs. 83/2022, per fattori, non previsti, non prevedibili e non a lui imputabili.

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022**

Indicazione presunta dei costi connessi alla Procedura

Si riporta nella tabella di seguito un prospetto riassuntivo riguardante i presunti costi connessi alla Procedura in esame.

Tabella 8: Compensi e spese della procedura

| <b>DETERMINAZIONE COMPENSI PROCEDURA DI GESTIONE DELLA CRISI (art. 16 D.M. 202/2014)</b> |        |                 |
|--|--------|-----------------|
| Importo dell' Attivo   |        | 121.985,47      |
| Importo del Passivo  |        | 148.483,98      |
| Importo attribuito ai Creditori  |        | 121.985,47      |
| Non si applicano limiti massimi al compenso  |        | 12.198,55       |
|  |        |                 |
|  |        | <b>MINIMO</b>   |
|  |        | <b>MASSIMO</b>  |
| COMPENSO TOTALE SCAGLIONI SU ATTIVO  |        | 9.224,40        |
| COMPENSO TOTALE SCAGLIONI SU PASSIVO   |        | 194,56          |
| TOTALE AL LORDO DELLA RIDUZIONE  |        | <b>9.418,96</b> |
| RIDUZIONE ex-art. 16 c.4 (dal 15 al 40%)   | 40,00% | -3.767,58       |
| TOTALE AL NETTO DELLA RIDUZIONE  |        | <b>5.651,38</b> |
|  |        |                 |
| COMPENSO CONCORDATO CON O.C.C.   |        | 6.181,82        |
| RIMBORSO INDENNITA' O.C.C (dal 10 al 15%)  | 10,00% | 618,18          |
| TOTALE COMPENSO  |        | <b>6.800,00</b> |
|  |        |                 |
|  |        | <b>O.C.C.</b>   |
|  |        | <b>GESTORE</b>  |
| RIPARTIZIONE COMPENSO  |        | 35,00%          |
| RIPARTIZIONE COMPENSO  |        | 65,00%          |
| COMPENSO RIPARTITO   |        | 2.380,00        |
| CONTRIBUTO CASSA PREVIDENZIALE   | 4,00%  | 176,80          |
| IMPOSTA SUL VALORE AGGIUNTO  | 22,00% | 523,60          |
| RIMBORSO SPESE VIVE FUORI CAMPO IVA  |        | 0,00            |
| TOTALE   |        | 2.903,60        |
| RITENUTA D'ACCONTO   | 0,00%  | 0,00            |
| NETTO A PAGARE   |        | 2.903,60        |
| A) Totale Compensi e spese gestore della crisi   |        | <b>8.511,70</b> |
|  |        |                 |
| C) Spese di Giustizia  |        | 98,00           |
|  |        |                 |
| A - B + C) Totale Spese Procedura  |        | <b>8.609,7</b>  |
| B) Acconti versati all'OCC   |        | 0,00            |

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022**

Indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore valutato

È stato inoltre valutato se, *“ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia tenuto conto o meno del merito creditizio del debitore, con deduzione dell’importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita, in relazione al suo reddito disponibile. A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all’ammontare dell’assegno sociale, moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti del nucleo familiare della scala di equivalenza dell’ISEE prevista dal regolamento di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri 5 dicembre 2013, n.159”*, così come riportato nell’ allegato.

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 Finanziatori. Infatti, l’iscrizione n banca dati Pubblica Crif, avviene sulla base di una convenzione tra la stessa Banca dati e gli Istituti Finanziatori; convenzione, come logico, prevede sia la comunicazione che la rilevazione di eventuali altri finanziamenti già ottenuti dal richiedente. 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 del Testo Unico Bancario.

Nella fattispecie, quindi, sembrerebbe non valutato correttamente il “merito creditizio” previsto dall’art. 124 bis del Testo Unico Bancario 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 preventiva valutazione del merito creditizio è stata introdotta dall’Art. 8 della direttiva n. 2008/48/CR del Parlamento Europeo.

La disposizione deve inoltre essere posta in relazione anche al 5° comma dell’art. 124 T. u. b. il quale prevede che gli istituti finanziari hanno l’obbligo di fornire a chi abbia richiesto un finanziamento “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).

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022**

La circostanza poi che le nuove erogazioni siano state dallo stesso finanziatore utilizzate per estinguere finanziamenti precedenti acclara il fatto che lo stato di bisogno del richiedente era a conoscenza di chi erogava il credito.

Nella Fattispecie quindi l'Istituto erogatore era a conoscenza dello stato di difficoltà finanziaria del richiedente che, in stato di sovra indebitamento, agiva in evidente stato di bisogno riconducibile alla pura sopravvivenza del proprio nucleo familiare. A tal riguardo, il comportamento dei vari finanziatori potrebbe quindi essere sanzionabile ai sensi della legge n. 108 del 7 marzo 1998 comma 4 che così recita "Sono altresì usurari gli interessi, anche se inferiori a tale limite, e gli altri vantaggi o compensi che, avuto riguardo alle concrete modalità del fatto e al tasso medio praticato per operazioni similare, risultano comunque sproporzionati rispetto alla prestazione di denaro o di altre utilità, ovvero all'opera di mediazione, quando chi li ha dati o promessi si trova in condizioni di difficoltà e finanziaria".

Si determina quindi il coefficiente per la scala di equivalenza ISEE.

Tabella 9: Coefficiente equivalenza ISEE

| DETERMINAZIONE SCALA EQUIVALENZA ISEE VALIDA AL 2021 |          |              |
|--|----------|--------------|
| quesito  | Risposta | Coefficiente |
| Numero componenti Nucleo Familiare                   | 1        | 1,00         |
| Figli disabili                                       | NO       |              |
| Ci sono 3 figli                                      | NO       |              |
| Ci sono 4 figli                                      | NO       |              |
| Ci sono 5 figli                                      | NO       |              |
| Ci sono figli minorenni                              | NO       |              |
| Ci sono figli minori di 3 anni                       | NO       |              |
| COEFFICIENTE TOTALE PER LA SCALA EQUIVALENZA         |          | 1,00         |

Una volta determinato il coefficiente, si valutano cronologicamente i debiti contratti, al fine di evidenziare se il soggetto finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio all'atto della concessione.

L'ammontare mensile necessario affinché il nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita è stato calcolato moltiplicando l'assegno sociale rapportato a 12 mensilità e il coefficiente ISEE, calcolato in precedenza. L'assegno sociale va aumentato della metà se il debitore risulta incapiente. I valori degli assegni sociali sono stati reperiti dalla banca dati dell'INPS e sono relativi agli anni di concessione dei finanziamenti. Si riporta di seguito la tabella con le valutazioni.

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022

Tabella 10: Valutazione merito creditizio in base ai finanziamenti

|  | (A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità | Data di erogazione | Valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità | Coefficiente ISEE | (B) Anno di riferimento mensile e necessario per un dignitoso tenore di vita | (C) Importo complessivo di rate mensili comprensivo dei finanziamenti precedenti | Residuo reddito mensile (A-B-C) | Merito Creditizio |
|--|---|--------------------|---|-------------------|--|--|---------------------------------|-------------------|
| <b>DEBITO</b>  |   |                    |   |                   |  |  |                                 |                   |
| 1 - ISEO SPV SRL CESSIONARIO UBI BANCA CARIME - Mutuo Ipotecario immobiliare n.NR 88139 REP 29443 RACC ROGITO NOTAIO RICCARDO SCORNAJENGI del 20/09/2007 | 1500,00   | 20/09/2007         | 421,81  | 1,00              | 421,81   | 802,21   | 275,98                          | SI                |
| 2 - IFIS NPL INVESTING SPA Carta Revolving -Carta di credito - tutte n. DECRETO INGIUNTIVO 297/2020  | 1500,00   |                    |   |                   |  | 1.052,21   |                                 |                   |
| 3 - MB CREDIT SOLUTIONS SPA Carta Revolving -Carta di credito - tutte n.17946794   | 1500,00   |                    |   |                   |  | 1.152,21   |                                 |                   |
| 4 - MB CREDIT SOLUTIONS SPA Prestito Unicredit 17669341 -Fin. Credito al consumo n. DECRETO INGIUNTIVO 148/2022 del 20/05/2017                           | 1500,00   | 20/05/2017         | 485,41  | 1,00              | 485,41   | 1.516,83   | 502,24                          | NO                |

## ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA

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

- a) assicurare ai creditori, dandone inoltre certezza, una quota di rientro del loro credito almeno pari a quella ottenibile con il perdurare dello stato d'insolvenza del Debitore;
- b) dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal sovra-indebitamento assicurando comunque al nucleo familiare un dignitoso tenore di vita;
- c) trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile.

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 dato il dettaglio analitico nell'allegato D (dati relativi ai debiti in essere) la percentuale di soddisfazione indicata in Tabella 11. La proposta prevede il soddisfacimento dei creditori sulla base della suddivisione degli stessi in classi omogenee per tipologia di credito (privilegiato e chirografario), mediante il pagamento degli stessi in percentuali differenti. In particolare il debitore propone il pagamento del 100% dei crediti privilegiati mentre per i chirografari il soddisfacimento al 20% del valore.

In Tabella 12, invece, si espone un prospetto sintetico del consolidamento dei debiti da parte secondo i dettagliati piani di rimborso esposti nell'allegato E. Per quanto riguarda i pagamenti ed i tempi di rientro, calcolato il reddito mensile disponibile, al netto di quanto occorre per il sostentamento proprio e della propria famiglia, si è ipotizzato un tempo di pagamento per l'unico credito privilegiato rappresentato dal debito contratto per il mutuo ipotecario di durata massima fino a 180 mesi tenendo conto del fatto che il contratto originario di mutuo aveva come scadenza finale l'anno 2041. Per quanto riguarda i crediti chirografari è stato ipotizzato il loro pagamento in un numero massimo di 84 mesi e si propone il pagamento dell'OCC per il 100% di quanto concordato in un arco temporale di 60 mesi.

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022

Tabella 11: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e ipotesi di liquidazione del patrimonio

| Debito  | Creditore   | Debito residuo | % soddisfazione ipotesi piano | Valore del Debito consolidato | % Stralcio |
|---|---|----------------|-------------------------------|-------------------------------|------------|
| Mutuo Ipotecario immobiliare n.NR 88139 REP 29443 RACC ROGITO NOTAIO RICCARDO SCORNAIENGI del 20/09/2007 (Privilegiato immobiliare) | 1 - ISEO SPV SRL<br>CESSIONARIO UBI<br>BANCA CARIME     | 115.360,83     | 100,000%                      | 115.360,83                    | 0,000%     |
| Carta di credito - tutte n. DECRETO INGIUNTIVO 297/2020 (Chirografario)   | 2 - IFIS NPL INVESTING SPA Carta Revolving              | 6.031,18       | 20,000%                       | 1.206,24                      | 80,000%    |
| Carta di credito - tutte n.17946794 (Chirografario)   | 3 - MB CREDIT SOLUTIONS SPA Carta Revolving             | 4.889,39       | 20,000%                       | 977,88                        | 80,000%    |
| Fin. Credito al consumo n. DECRETO INGIUNTIVO 148/2022 del 20/05/2017 (Chirografario)   | 4 - MIBCREDIT SOLUTIONS SPA Prestito Unicredit 17669341 | 22.202,58      | 20,000%                       | 4.440,52                      | 80,000%    |

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022

Tabella 12: Prospetto sintetico consolidamento debiti

| Debito  | Creditore   | Residuo Debito proposto | Pagamento Iniziale | N. Rate previste | Prima Rate | Importo Rate Mensile Media | Rapporto Rate Reddito Disponibile |
|---|---|-------------------------|--------------------|------------------|------------|----------------------------|-----------------------------------|
| Mutuo Ipotecario immobiliare<br>n.NR 88139 REP 29443 RACC<br>ROGITO NOTAIO RICCARDO<br>SCORNAJENGI del 20/09/2007<br>(Privilegiato immobiliare) | 1 - ISEO SPV SRL<br>CESSIONARIO UBI<br>BANCA CARIME             | 115.360,83              | 0,00               | 180              | 30/09/2023 | 643,31                     | 27,86%                            |
| Carta di credito - tutte n.<br>DECRETO INGIUNTIVO 297/2020<br>(Chirografario)   | 2 - IFIS NPL INVESTING<br>SPA Carta Revolving                   | 1.206,24                | 0,00               | 84               | 30/09/2023 | 14,39                      | 0,62%                             |
| Carta di credito - tutte<br>n.17946794 (Chirografario)  | 3 - MB CREDIT<br>SOLUTIONS SPA Carta<br>Revolving               | 977,88                  | 0,00               | 84               | 30/09/2023 | 11,66                      | 0,51%                             |
| Fin. Credito al consumo n.<br>DECRETO INGIUNTIVO 148/2022<br>del 20/05/2017 (Chirografario)   | 4 - MBCREDIT<br>SOLUTIONS SPA<br>Prestito Unicredit<br>17669341 | 4.440,52                | 0,00               | 84               | 30/09/2023 | 52,96                      | 2,29%                             |

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022**

Tabella 13: Sintesi del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore

|                                    |                 |
|------------------------------------|-----------------|
| <b>A - Reddito mensile attuale</b> | <b>2.309,21</b> |
| <b>B - Spese mensili</b>           | <b>1.303,33</b> |

|  | <b>Attuali</b>  | <b>Post Omologa</b> |
|--|-----------------|---------------------|
| <b>C - Rate mensili</b>                      | <b>1.516,83</b> | <b>722,32</b>       |
| <b>Rapporto rata / reddito mensile (C/A)</b> | <b>65,69%</b>   | <b>31,28%</b>       |
| <b>Reddito mensile per spese (A-C)</b>       | <b>792,38</b>   | <b>1.586,89</b>     |

Come si evince da questa tabella la rata del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore si attesta al 31,28% della capacità reddituali del debitore, al di sotto del 35% del "merito creditizio", come previsto dal T.U.B. art. 124.

- Il Piano viene proposto ai sensi del D. Lgs. 14/2019 come modificato dal D. Lgs. 83/2022;
- Il debitore si trova in stato di sovraindebitamento;
- La proposta del Piano è ammissibile;
- La proposta del piano rispetta le disposizioni dei cui D.lgs. 14/2019 come modificato dal D.lgs. 83/2022;
- Sono state indicate le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere le obbligazioni (art. 68 comma 1 lett. a) del D.lgs. 14/2019 come modificato dal D.lgs. 83/2022);
- Sono state esposte le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni (art. 68 comma 1 lett. b) del D.lgs. 14/2019 come modificato dal D.lgs. 83/2022);
- È stata valutata positivamente la completezza e l'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda (art. 68 comma 1 lett. c) del D.lgs. 14/2019 come modificato dal D.lgs. 83/2022);
- È stata valutata l'indicazione presunta dei costi della procedura (art. 68 comma 1 lett. b) del D.lgs. 14/2019 come modificato dal D.lgs. 83/2022);
- È stato verificato se, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia o meno tenuto conto del merito creditizio del debitore;
- È stata analizzata la situazione reddituale del consumatore negli ultimi tre/cinque anni ed è stata verificata l'inesistenza di atti del debitore impugnati dai creditori;
- Il debitore, al momento dell'assunzione dell'obbligazione iniziale, percepiva un reddito tale che consentiva la ragionevole prospettiva di potervi adempiere (incolpevolezza);
- Lo stato di sovra indebitamento è da imputare alle condizioni createsi a seguito del minor reddito

## **Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019 come modificato dal D. Lgs. 83/2022**

percepito nel corso degli anni, e al bisogno di contrarre altre obbligazioni per far fronte ai debiti precedenti ed alle esigenze di sopravvivenza dei familiari;

- Il debitore si trova ora in stato di sovraindebitamento per fattori, non previsti, non prevedibili e non a lui imputabili;

L'incolpevolezza è del tutto evidente.

### Prerogativa del Piano

Le percentuali di abbattimento sono state previste in funzione della tipologia di finanziamento e dall'anzianità di concessione.

La tipologia di finanziamento influenza la percentuale di abbattimento in funzione delle garanzie rilasciate e della valutazione del rischio al momento della concessione.

L'anzianità di concessione in funzione degli interessi già incassati dal creditore.

Il residuo debito capitale è stato dedotto dal piano di ammortamento (o certificazione), quando rilasciato dal creditore; in alternativa è stato utilizzato quello pubblicato dalla banca dati nazionale CRIF a cui viene mensilmente comunicato dagli stessi creditori.

### CONCLUSIONI

Sulla base della documentazione ricevuta e delle informazioni assunte ritengo che la proposta di ristrutturazione del debito, come da Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore predisposto, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri può ritenersi fundamentalmente attendibile e ragionevolmente attuabile.

- **Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019 come modificato dal D. Lgs. 83/2022**

## **ATTESTAZIONE**

Per tutto quanto sopra, il sottoscritto GESTORE DELLA CRISI, esaminati:

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

## **ATTESTA**

La veridicità dei dati esposti e la fattibilità e convenienza per i creditori del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore predisposto ai sensi del D.lgs. 14/2019 come modificato dal D.lgs. 83/2022.

*Con osservanza*

**Dr. ALESSANDRO LASSO**



**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022**

**ALLEGATO A: ELENCO ANALITICO DEL PATRIMONIO IMMOBILIARE**

L'immobile sito a Dipignano di cui abbiamo indicato il valore al 100% risulta cointestato al 50% con il coniuge oggi separato. Il valore di stima indicato è stato ricavato dal confronto tra la perizia di stima allegata ed i valori OMI correnti ma è stato tenuto conto, così come previsto dal comma 4 dell'art. 67 " È possibile prevedere che i crediti muniti di privilegio, pegno o ipoteca possano essere soddisfatti non integralmente, allorché ne sia assicurato il pagamento in misura non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione, avuto riguardo al valore di mercato attribuibile ai beni o ai diritti oggetto della causa di prelazione, come attestato dall'OCC", del valore di collocamento su mercato in caso di procedura esecutiva immobiliare.

| Natura dell'immobile              | Categoria Catastrale                  | Diritto sull'immobile | % del diritto sull'immobile | Valore di Stima | Prov. (ITA) | Comune (ITA) | Indirizzo                | Foglio (id. 1 estero) | Particella (id. 2 estero) | Sub (id. 3 estero) |
|-----------------------------------|---------------------------------------|-----------------------|-----------------------------|-----------------|-------------|--------------|--------------------------|-----------------------|---------------------------|--------------------|
| Immobile_a_destinazione_ordinaria | Abitazione di tipo signorile cat. A/1 | Proprietà             | 100,00%                     | 107.765,00      | COSENZA     | DIPIGNANO    | VIA CASALICCHIO          | 3                     | 689                       | 1                  |
| Immobile_a_destinazione_ordinaria | Abitazione di tipo economico cat. A/3 | Nuda proprietà        | 100,00%                     | 130.000,00      | COSENZA     | COSENZA      | VIALE DELLA REPUBBLICA 6 | 13                    | 419                       | 12                 |

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022

ALLEGATO B: DATI RELATIVI AL PATRIMONIO MOBILIARE

| Tipologia                 | Descrizione - Marca-modello | Percentuale di proprietà | Quantità | Matricola - Targa | Anno Immatric. | Valore di Stima |
|---------------------------|-----------------------------|--------------------------|----------|-------------------|----------------|-----------------|
| Autovetture               | OPEL ASTRA                  | 100,00%                  | 1        | EN139DH           | 2012           | 3.000,00        |
| Motoveicolo o ciclomotore | MAJESTIC                    | 100,00%                  | 1        |                   | 2004           | 100,00          |

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022**

**ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI**

Iseo Spv Srl risulta cessionaria del mutuo contratto nell'anno 2007 e scadenza originaria il 2041 con la allora Ubi Banca Carime, dal sig. Bruno insieme al coniuge dal quale oggi è separato. MB Credit Solution è cessionaria di Unicredit Banca per il prestito personale acceso nel 2017 con scadenza ultima rata il 20/04/2024 dal sig. Bruno insieme alla madre Marrello Margherita che oggi è coobbligata con lo stesso nel piano di esdebitazione, inoltre è cessionaria sempre per Unicredit Banca di una carta revolving accesa a nome del sig. Bruno. IFIS Npl è cessionaria per conto di Findomestic Banca del residuo debito di una carta di credito revolving accesa dal sig. Bruno.

| Denominazione e ragione sociale / Cognome                | Nome   | P.IVA  | C.F.  | Prov. (ITA) | Comune (ITA)   | C.A.P. | Indirizzo           | PEC  |
|--|--|--|---|-------------|----------------|--------|---------------------|--|
| ISEO SPV SRL<br>CESSIONARIO UBI BANCA<br>CARIME          | Vittorio Alfieri n. 1,<br>1, codice fiscale n.<br>05045600268, | Vittorio Alfieri n. 1,<br>1, codice fiscale n.<br>05045600268, | Vittorio Alfieri n. 1,<br>codice fiscale n.<br>05045600268, | TREVISO     | CONEGLIANO     | 31015  | Via Alfieri 1       | iseo.spv@pec.spv-services.eu   |
| IFIS NPL INVESTING SPA<br>Carta Revolving                | 04494710272  | 04494710272  | 04494710272   | VENEZIA     | VENEZIA MESTRE | 30100  | VIA<br>TERRAGLIO 63 | dpavocatiassociati@pec.giuffre.it -<br>segreteria@bancaifis.legalmail.it   |
| MB CREDIT SOLUTIONS<br>SPA Carta Revolving               | 09007750152  | 09007750152  | 09007750152   | MILANO      | MILANO         | 20019  | VIA CALDERA<br>21   | giuseppe.grillo@avvocatic.legalmail.it<br>- mbc@pec.mbccreditsolutions.com |
| MBCREDIT SOLUTIONS<br>SPA Prestito Unicredit<br>17669341 | 09007750152  | 09007750152  | 09007750152   | MILANO      | MILANO         | 20019  | VIA CALDERA<br>21   | giuseppe.grillo@avvocatic.legalmail.it<br>- mbc@pec.mbccreditsolutions.com |

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore - ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022

ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA

| Tipologia di finanziamento/<br>Debito | Data stipula /<br>concessione<br>prestito | Num. Contratto  | Creditore   | Ammontare<br>debito | Rata mensile<br>finanziaria | Reddito<br>mensile | %<br>Rata<br>debito | Debito<br>residuo | Categoria<br>credito        |
|---------------------------------------|---|---|---|---------------------|-----------------------------|--------------------|---------------------|-------------------|-----------------------------|
| Mutuo Ipotecario<br>immobiliare       | 20/09/2007                                | NR 88139 REP 29443 RACC ROGITO<br>NOTAIO RICCARDO SCORNAIENGI | 1 - ISEO SPV SRL CESSIONARIO UBI<br>BANCA CARIME          | 130.000,00          | 802,21                      | 1.500,00           | 53,48%              | 115.360,83        | Privilegiato<br>immobiliare |
| Carta di credito -<br>tutte           |   | DECRETO INGIUNTIVO 297/2020                                   | 2 - IFIS NPL INVESTING SPA Carta<br>Revolving             | 6.031,18            | 250,00                      | 1.500,00           | 16,67%              | 6.031,18          | Chirografario               |
| Carta di credito -<br>tutte           |   | 17946794  | 3 - MB CREDIT SOLUTIONS SPA<br>Carta Revolving            | 4.889,39            | 100,00                      | 1.500,00           | 6,67%               | 4.889,39          | Chirografario               |
| Fin. Credito al<br>consumo            | 20/05/2017                                | DECRETO INGIUNTIVO 148/2022                                   | 4 - MBCREDIT SOLUTIONS SPA<br>Prestito Unicredit 17669341 | 20.000,00           | 364,62                      | 1.500,00           | 24,31%              | 22.202,58         | Chirografario               |

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022

### ALLEGATO E: ESPOSIZIONE ANALITICA DEI PIANI DI RIMBORSO DEI DEBITI

Pagamento Compensi e Spese Procedura

Si riporta, di seguito, l'esposizione analitica dei piani di rimborso di ciascun debito, di cui il presente piano prevede il rimborso nella misura complessiva indicata in Tabella 9, oltre interessi. Si presenta inoltre il prospetto riassuntivo dei compensi dovuti per la gestione della procedura ed al piano di rimborso degli stessi.

|                                      | 2023            | 2024            | 2025            | 2026            | 2027            |
|--------------------------------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|-----------------|
| Compensi e spese gestore della crisi | 1.702,34        | 1.702,34        | 1.702,34        | 1.702,34        | 1.702,34        |
| Spese di Giustizia                   | 98,00           | 0,00            | 0,00            | 0,00            | 0,00            |
| <b>Totale</b>                        | <b>1.800,34</b> | <b>1.702,34</b> | <b>1.702,34</b> | <b>1.702,34</b> | <b>1.702,34</b> |

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022

Dettaglio Annuale Consolidamento e Fabbisogno Finanziario

|                                      | 2023      | 2024      | 2025      | 2026      | 2027      | 2028      | 2029      | 2030      | 2031      | 2032      |
|--------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| <b>Fabbisogno Piano</b>              |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| Totale Rate Debito                   | 2.889,28  | 8.667,84  | 8.667,84  | 8.667,84  | 8.667,84  | 8.667,84  | 8.667,84  | 8.351,97  | 7.719,72  | 7.719,72  |
| Compensi e Spese Procedura           | 1.800,34  | 1.702,34  | 1.702,34  | 1.702,34  | 1.702,34  | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      |
| Totale Rate Debito e Spese Procedura | 4.689,62  | 10.370,18 | 10.370,18 | 10.370,18 | 10.370,18 | 8.667,84  | 8.667,84  | 8.351,97  | 7.719,72  | 7.719,72  |
| Reddito Disponibile per Piano        | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 |
| Altre Entrate                        | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      |
| Totale disponibilità per Piano       | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 |
| Fabbisogno Extra reddito             | 7.380,94  | 1.700,38  | 1.700,38  | 1.700,38  | 1.700,38  | 3.402,72  | 3.402,72  | 3.718,59  | 4.350,84  | 4.350,84  |

|                                      | 2033      | 2034      | 2035      | 2036      | 2037      | 2038      | 2039      | 2040      | 2041      | 2042      |
|--------------------------------------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|-----------|
| <b>Fabbisogno Piano</b>              |           |           |           |           |           |           |           |           |           |           |
| Totale Rate Debito                   | 7.719,72  | 7.719,72  | 7.719,72  | 7.719,72  | 7.719,72  | 5.147,01  | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      |
| Compensi e Spese Procedura           | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      |
| Totale Rate Debito e Spese Procedura | 7.719,72  | 7.719,72  | 7.719,72  | 7.719,72  | 7.719,72  | 5.147,01  | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      |
| Reddito Disponibile per Piano        | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 |
| Altre Entrate                        | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      | 0,00      |
| Totale disponibilità per Piano       | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 | 12.070,56 |
| Fabbisogno Extra reddito             | 4.350,84  | 4.350,84  | 4.350,84  | 4.350,84  | 4.350,84  | 6.923,55  |           |           |           |           |

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
 come modificato dal D. Lgs. 83/2022

|                                      | 2043 | 2044 | 2045 | 2046 | 2047 | 2048 | 2049 | 2050 | 2051 | 2052 | 2053 |
|--------------------------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Fabbisogno Piano                     | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Totale Rate Debite                   | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Compense Spese Procedura             | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Totale Rate Debite e Spese Procedura | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Reddito Disponibile per Piano        |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| Altre Entrate                        | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Totale disponibilita per Piano       |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| Fabbisogno Extra reddito             |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2023 - 2032

|                       | 2023     | 2024     | 2025     | 2026     | 2027     | 2028     | 2029     | 2030     | 2031     | 2032     |
|-----------------------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|
| Debito                | 2.554,17 | 7.665,08 | 7.668,92 | 7.672,76 | 7.676,56 | 7.680,40 | 7.684,25 | 7.688,12 | 7.691,96 | 7.695,80 |
| Creditore             | 19,07    | 54,64    | 50,80    | 46,96    | 43,16    | 39,32    | 35,47    | 31,60    | 27,76    | 23,92    |
| Debito da consolidare | 2.573,24 | 7.719,72 | 7.719,72 | 7.719,72 | 7.719,72 | 7.719,72 | 7.719,72 | 7.719,72 | 7.719,72 | 7.719,72 |
| Debito                | 57,36    | 172,15   | 172,22   | 172,32   | 172,41   | 172,49   | 172,56   | 114,73   | 0,00     | 0,00     |
| Creditore             | 0,20     | 0,53     | 0,46     | 0,36     | 0,27     | 0,19     | 0,12     | 0,39     | 0,00     | 0,00     |
| Debito da consolidare | 57,56    | 172,68   | 172,68   | 172,68   | 172,68   | 172,68   | 172,68   | 115,12   | 0,00     | 0,00     |
| Debito                | 46,48    | 139,48   | 139,56   | 139,63   | 139,68   | 139,78   | 139,82   | 93,45    | 0,00     | 0,00     |
| Creditore             | 0,16     | 0,44     | 0,36     | 0,29     | 0,24     | 0,14     | 0,10     | 0,00     | 0,00     | 0,00     |
| Debito da consolidare | 46,64    | 139,92   | 139,92   | 139,92   | 139,92   | 139,92   | 139,92   | 93,45    | 0,00     | 0,00     |
| Debito                | 211,11   | 633,55   | 633,86   | 634,19   | 634,51   | 634,81   | 635,14   | 423,35   | 0,00     | 0,00     |
| Creditore             | 0,73     | 1,97     | 1,66     | 1,33     | 1,01     | 0,71     | 0,38     | 0,33     | 0,00     | 0,00     |
| Debito da consolidare | 211,84   | 635,52   | 635,52   | 635,52   | 635,52   | 635,52   | 635,52   | 423,68   | 0,00     | 0,00     |



Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022

Dettaglio Consolidamento per singolo debito Anni 2043 - 2052

|                       | 2043 | 2044 | 2045 | 2046 | 2047 | 2048 | 2049 | 2050 | 2051 | 2052 |
|-----------------------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|------|
| Debito                | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Creditore             |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| Debito da consolidare |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| Debito                | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Creditore             |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| Debito da consolidare |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| Debito                | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Creditore             |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| Debito da consolidare |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| Debito                | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Creditore             |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| Debito da consolidare |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| Debito                | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Creditore             |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| Debito da consolidare |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| Debito                | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Creditore             |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| Debito da consolidare |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| Debito                | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Creditore             |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| Debito da consolidare |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| Debito                | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 | 0,00 |
| Creditore             |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |
| Debito da consolidare |      |      |      |      |      |      |      |      |      |      |

Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022

ALLEGATO F: DOCUMENTAZIONE ESAMINATA

| Documentazione esaminata   | Checklist |
|--|-----------|
| Provvedimento Nomina Tribunale e/o OCC                                     | X         |
| Copia Carta identità e codice fiscale                                      | X         |
| Autocertificazione di Stato di Famiglia e residenza                        | X         |
| Dichiarazione dei Redditi 730 / CU / anni 2018 - 2019 - 2020 - 2021 - 2022 | X         |
| Copia Contratto di Mutuo   | X         |
| Copie Busta Paga   | X         |
| Copia Atto Compravendita Immobile  | X         |
| Copia Decreto di Omologa Separazione                                       | X         |
| Certificazione centrale Rischi Banca D'Italia                              | X         |
| Crif   | X         |
| Visura Registro informatico Protesti CCIAA                                 | X         |
| Copia Comunicazioni Ubi decadenza e Piano Ammortamento                     | X         |
| Copia Estratto conto Carta di credito Findomestic                          | X         |
| Copia Estratto conto Carta di credito Unicredit                            | X         |
| Estratti di Ruolo Equitalia SPA  | X         |
| Copia Precetto IFIS  | X         |
| Copia Decreto Ingiuntivo Mb Solution Unicredit                             | X         |

**Ristrutturazione dei Debiti del Consumatore – ai sensi degli artt. 67 e ss. del D. Lgs. 14/2019  
come modificato dal D. Lgs. 83/2022**

|  |   |
|--|---|
| Adesione alla Definizione Agevolata                                | X |
| Autocertificazione Sig. BRUNO OSCAR FRANCESCO Elenco spese mensili | X |
| Copia Atto Precetto Mutuo Ubi Banca Carime                         | X |
| Visura Generale Immobili   | X |
| Comunicazione precisazione del Credito ISEO SPV SRL Mutuo Immobile | X |
| Estratto contributivo Bruno e Marrello                             | X |
| Copia contratto prestito UNICREDIT BRUNO / MARRELLO                | X |
| Autocertificazione Bruno / Marrella assenza atti dispositivi       | X |
| Copia estratto conto carta revolving e messa in mora               | X |
| Relazione Tecnica di stima immobiliare                             | X |
| Copia Comunicazione Compenso OCC                                   | X |



**OGGETTO:** ISTANZA PER L'ACCESSO ALLA PROCEDURA DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO EX LEGGE 27 GENNAIO 2012 N. 3 – NOMINA GESTORE DELLA CRISI DAL N. 47/2019 AL N. 54/19 – SOSTITUZIONE GESTORE DELLA CRISI NELLE PROCEDURE NN. 80/18, 81/18, 14/19 E 23/19

### IL SEGRETARIO GENERALE

**VISTA** la Legge 3/12, recante Disposizioni in materia di composizione delle crisi da Sovraindebitamento del consumatore, nel testo modificato dal D.L. 18 Ottobre 2012, N. 179, convertito dalla Legge 17 Dicembre 2012, N. 221);

**VISTO** il D.M. 24 settembre 2014, n. 202, recante disposizioni concernenti i requisiti di iscrizione nel registro degli organismi di composizione della crisi da sovraindebitamento, nonché in materia di modalità di formazione e revisione del registro, di sospensione e cancellazione degli iscritti e di determinazione dei compensi e dei rimborsi spese spettanti agli organismi a carico dei soggetti che ricorrono alla procedura, ai sensi dell'art. 15 della Legge;

**VISTO** il Regolamento camerale per la composizione della crisi da sovraindebitamento e la liquidazione del patrimonio, approvato con Deliberazione di Giunta Camerale n. 50 del 20.06.2016;

**CONSIDERATO** che l'Organismo per la Composizione della Crisi (OCC) della Camera di Commercio di Cosenza è iscritto al n. 32 del Registro tenuto presso il competente Ministero della Giustizia;

**VISTA** la Comunicazione di Servizio n. 6 del 26.01.2018 riportante "Procedura operativa in ottica anticorruzione sulle modalità di designazione dei gestori della crisi da sovra indebitamento, mediatori e conciliatori;

**VISTO** il PDG del Ministero della Giustizia prot. n. 2053.U del 07.01.2019 con cui è stato approvato il nuovo elenco dei gestori della crisi, aggiornato all'ultimo corso di formazione tenutosi nei mesi di settembre e ottobre 2016;

**VISTA** le suddette istanze per l'accesso alla procedura di composizione della crisi da sovra indebitamento:

- n. 47/19 acquisita al protocollo camerale n. 17794 del 05.09.2019;
- n. 48/19 acquisita al protocollo camerale n. 18105 del 10.09.2019;
- n. 49/19 acquisita al protocollo camerale n. 18434 del 17.09.2019;
- n. 50/19 acquisita al protocollo camerale n. 19165 del 27.09.2019;



- n. 51/19 acquisita al protocollo camerale n. 19294 del 30.09.2019;
- n. 52/19 acquisita al protocollo camerale n. 19410 del 01.10.2019;
- n. 53/19 acquisita al protocollo camerale n. 19443 del 02.10.2019;
- n. 54/19 acquisita al protocollo camerale n. 19734 del 07.10.2019;

**CONSIDERATO** che il Dott. Pierluigi De Buono ha rinunciato all'incarico di gestore della crisi conferito con Determina Dirigenziale n. 20 del 24.01.2019 relativamente alla procedura n. 80/18 acquisita al protocollo camerale n. 31798 del 21.12.2018; all'incarico di gestore della crisi conferito con Determina Dirigenziale n. 139 del 12.04.2019 relativamente alla procedura n. 23/19 acquisita al protocollo camerale n. 6811 del 04.04.2019; all'incarico di gestore della crisi conferito con Determina Dirigenziale n. 308 del 19.08.2019 relativamente alla procedura n. 81/18 acquisita al protocollo camerale n. 32032 del 28.12.2018;

**CONSIDERATO** che la Dott.ssa Mariangela Salvante ha rinunciato all'incarico di gestore della crisi conferito con Determina Dirigenziale n. 102 del 14.03.2019 relativamente alla procedura n. 80/18 acquisita al protocollo camerale n. 4161 del 28.02.2019;

**VISTO** l'art. 6 commi 2 e 3 del predetto Regolamento camerale laddove si prevede che il Referente dell'Organismo, previa verifica della regolarità e completezza della richiesta da parte della Segreteria, "designa il Gestore della crisi, in composizione individuale o collegiale, tra gli iscritti all'elenco di cui all'art. 5, applicando criteri di turnazione e tenendo conto sia del numero e del valore (per entità del passivo e dell'attivo) degli incarichi già affidati, sia della complessità e dell'importanza della situazione di crisi del debitore, in maniera da assicurare l'imparzialità e l'idoneità al corretto e sollecito espletamento del servizio da parte del Gestore e degli Ausiliari di questo";

**VISTA** la Deliberazione di Giunta Camerale n. 89 del 19.12.2015, che ha nominato l'Avv. Francesco Catizone, Responsabile dell'Ufficio 8 – Servizi Legali e Tutela del Consumo, quale Referente dell'Organismo;

**VISTO** l'elenco dei gestori della crisi operanti presso l'OCC camerale ed iscritti nel Registro dei Gestori della Crisi tenuto presso il competente Ministero della Giustizia;

**CONSIDERATO** che con pec del 04.07.2019 la Dott.ssa Caterina Bruno ha comunicato di non poter momentaneamente accettare incarichi per motivi personali;

**CONSIDERATO** che il Referente ha designato quale gestore della crisi nelle procedure in oggetto i seguenti gestori, regolarmente iscritti nell'elenco dei gestori tenuto da questa Camera di Commercio:



- n. 47/19 acquisita al protocollo camerale n. 17794 del 05.09.2019 – Avv. Angela Ferraro iscritta all’Ordine degli Avvocati di Castrovillari;
- n. 48/19 acquisita al protocollo camerale n. 18105 del 10.09.2019 – Avv. Monica Giardino iscritta all’Ordine degli Avvocati di Cosenza;
- n. 49/19 acquisita al protocollo camerale n. 18434 del 17.09.2019 – Avv. Pierpaolo Giardino iscritto all’Ordine degli Avvocati di Cosenza;
- n. 50/19 acquisita al protocollo camerale n. 19165 del 27.09.2019 – Avv. Mauro Fortunato Magnelli iscritto all’Ordine degli Avvocati di Cosenza;
- n. 51/19 acquisita al protocollo camerale n. 19294 del 30.09.2019 – Dott.ssa Anna Maria Mannarino iscritta all’Ordine dei Dottori Commercialisti di Paola;
- n. 52/19 acquisita al protocollo camerale n. 19410 del 01.10.2019 – Avv. Domenico Tarantino iscritto all’Ordine dei Dottori Commercialisti di Castrovillari (già nominato in pratica connessa);
- n. 53/19 acquisita al protocollo camerale n. 19443 del 02.10.2019 – Avv. Oliverio Maria iscritta all’Ordine degli Avvocati di Paola;
- n. 54/19 acquisita al protocollo camerale n. 19734 del 07.10.2019 – Dott. Pierluigi Pisani iscritto all’Ordine dei Dottori Commercialisti di Cosenza;
- n. 80/18 acquisita al protocollo camerale n. 31798 del 21.12.18 – Dott. De Marco Saverio (in sostituzione del Dott. Pierluigi De Buono);
- n. 14/19 acquisita al protocollo camerale n. 4161 del 28.02.2019 – Dott. Fernando Caldiero (in sostituzione della Dott.ssa Mariangela Salvante);
- n. 23/19 acquisita al protocollo camerale n. 6811 del 04.04.19 – Dott.ssa Virginia De Rose (in sostituzione del Dott. Pierluigi De Buono);
- n. 81/18 acquisita al protocollo camerale n. 32032 del 28.12.2018 – Dott. Alessandro Lasso (in sostituzione del Dott. Pierluigi De Buono);

**CONSIDERATO** che la verifica della regolarità amministrativa degli atti istruttori relativi al presente provvedimento è stata accertata dal Responsabile dell’Ufficio 8, Avv. Francesco Catizone, come da relazione istruttoria acquisita al fascicolo informatico;

**VISTA** la Legge 580/93 e s.m. in seguito alla riforma operata dal D.Lgs. 219/2016;

**VISTO** lo Statuto di questo Ente camerale approvato con delibera del Consiglio camerale n. 3 del 25.07.2001 e modificato da ultimo con delibera n. 2 del 22.01.2013



**DETERMINA**

- di nominare i seguenti gestori nelle indicate procedure di composizione della crisi da sovra indebitamento:
  - n. 47/19 acquisita al protocollo camerale n. 17794 del 05.09.2019 – Avv. Angela Ferraro iscritta all’Ordine degli Avvocati di Castrovillari;
  - n. 48/19 acquisita al protocollo camerale n. 18105 del 10.09.2019 – Avv. Monica Giardino iscritta all’Ordine degli Avvocati di Cosenza;
  - n. 49/19 acquisita al protocollo camerale n. 18434 del 17.09.2019 – Avv. Pierpaolo Giardino iscritto all’Ordine degli Avvocati di Cosenza;
  - n. 50/19 acquisita al protocollo camerale n. 19165 del 27.09.2019 – Avv. Mauro Fortunato Magnelli iscritto all’Ordine degli Avvocati di Cosenza;
  - n. 51/19 acquisita al protocollo camerale n. 19294 del 30.09.2019 – Dott.ssa Anna Maria Mannarino iscritta all’Ordine dei Dottori Commercialisti di Paola;
  - n. 52/19 acquisita al protocollo camerale n. 19410 del 01.10.2019 – Avv. Domenico Tarantino iscritto all’Ordine dei Dottori Commercialisti di Castrovillari (già nominato in pratica connessa);
  - n. 53/19 acquisita al protocollo camerale n. 19443 del 02.10.2019 – Avv. Oliverio Maria iscritta all’Ordine degli Avvocati di Paola;
  - n. 54/19 acquisita al protocollo camerale n. 19734 del 07.10.2019 – Dott. Pierluigi Pisani iscritto all’Ordine dei Dottori Commercialisti di Cosenza;
  - n. 80/18 acquisita al protocollo camerale n. 31798 del 21.12.18 – Dott. De Marco Saverio (in sostituzione del Dott. Pierluigi De Buono);
  - n. 14/19 acquisita al protocollo camerale n. 4161 del 28.02.2019 – Dott. Fernando Caldiero (in sostituzione della Dott.ssa Mariangela Salvante);
  - n. 23/19 acquisita al protocollo camerale n. 6811 del 04.04.19 – Dott.ssa Virginia De Rose (in sostituzione del Dott. Pierluigi De Buono);
  - n. 81/18 acquisita al protocollo camerale n. 32032 del 28.12.2018 – Dott. Alessandro Lasso (in sostituzione del Dott. Pierluigi De Buono);
- di dare mandato al Responsabile dell’Organismo per ogni conseguente adempimento, ivi inclusa l’accettazione del codice di comportamento da parte del gestore.



La presente determinazione è immediatamente esecutiva.

**IL SEGRETARIO GENERALE**

Avv. Erminia Giorno

“Firma digitale ai sensi del d. lgs. 7 marzo 2005, n. 82 “Codice dell’amministrazione digitale” e s.m.i.”



Camera di Commercio  
Cosenza

Ufficio 8 – Servizi Legali e Tutela del Consumo  
0984.815253 - 0984.815229  
[cancellazione.arbitrato@cs.camcom.it](mailto:cancellazione.arbitrato@cs.camcom.it)  
[avvocatura@cs.legaimail.camcom.it](mailto:avvocatura@cs.legaimail.camcom.it)

## ORGANISMO PER LA COMPOSIZIONE DELLE CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO

### Accettazione del professionista nominato ai sensi dell'art. 15 comma 9 L. 3/12

Il sottoscritto Dott. Alessandro Lasso, C.F. LSSLSN70C14D005P., con studio in Corigliano-Rossano (CS), area urbana di Corigliano Via G.Gentile 5, nominato gestore della crisi ai sensi della Determinazione Dirigenziale n. 365 del 14.10.2019 nella procedura n. 81/18 avviata a seguito dell'istanza prodotta da Bruno Oscar Francesco

### COMUNICA

di accettare l'incarico conferitogli, secondo quanto previsto dalla Legge 3/12, dal D.M. 202/14 e dal Regolamento dell'Organismo Camerale per al Composizione delle Crisi da Sovraindebitamento e per la Liquidazione del Patrimonio approvato con Deliberazione di Giunta Camerale n. 50 del 20.06.2016.

A tal fine, secondo quanto previsto dagli art. 11 e 12 del D.M. 202/14,

### DICHIARA

- per se stesso e per i suoi ausiliari, di impegnarsi all'obbligo di riservatezza su tutto quanto appreso in ragione dell'opera o del servizio ed al rispetto di tutti gli obblighi derivanti dal rapporto instaurato con l'OCC della Camera di Commercio di Cosenza;
- per se stesso e per i suoi ausiliari, di accettare l'espresso divieto di assumere diritti o obblighi connessi, direttamente o indirettamente, con gli affari trattati, ad eccezione di quelli strettamente inerenti alla prestazione dell'opera o del servizio, nonché di percepire, in qualunque forma, compensi o utilità direttamente dal debitore;
- di essere obbligato a corrispondere immediatamente a ogni richiesta del responsabile della tenuta del registro in relazione alle previsioni contenute nel DM 202/14;
- di essere obbligato ad eseguire personalmente la sua prestazione.

Si allega la dichiarazione di indipendenza di cui all'art. 11 comma 3 lettera a) del DM 202/14

Con osservanza.

Corigliano-Rossano 21.10.2019

(Firma)