

Avv. PAOLO BALIANI

P.zza DELLA CONCORDIA N. 12-06039 TREVİ (PG)
Tel.-Fax. 0742-381914 Mob. 3488740994
POSTA CERTIFICATA: PAOLO.BALIANI@AVVOCATISPOLETO.LEGALMAIL.IT

TRIBUNALE DI TERNI

**PROPOSTA DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL
CONSUMATORE EX ART. 67 CCI**

* * *

Simotti Paolo nato a Terni il 09/12/1975 (CF SMTPLA75T09L117N), ivi residente in [REDACTED], rappresentato e difeso per delega allegata alla presente istanza dall'Avv. Paolo Baliani (CF BLNPLA64P24D653J - PEC paolo.baliani@avvocatispoletto.legalmail.it - FAX 0742381914) ed elett. dom. presso il suo studio in Borgo Trevi (PG), P.zza della Concordia, 12

PREMESSO CHE

- Simotti Paolo, trovandosi nelle condizioni previste dall'art. 2 c. 1 lett. c del D.lg.s 14/2019, depositava in data 10/5/2024 presso l'OCC dell'Ordine degli Avvocati di Terni, richiesta per la nomina di un professionista che svolgesse la funzione di Organismo di Composizione della Crisi;
 - in data 27/05/2024 veniva nominato quale gestore, l'avvocato Leonardo Capra che accettava l'incarico;
 - il gestore ha completato le proprie verifiche patrimoniali e documentali;
- Tanto premesso l'istante, per mezzo del sottoscritto procuratore e con il supporto e la consulenza dell'OCC nominato, ai sensi e per gli effetti dell'art. 67, CCI, ha predisposto la presente proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore, al fine di ottenere la necessaria autorizzazione per la relativa esecuzione, con riserva di integrare i punti che necessiteranno di eventuali modifiche e/o integrazioni.

**SULLA SUSSISTENZA DEI PRESUPPOSTI DI AMMISSIBILITÀ DELLA PRESENTE
ISTANZA**

Ricorrono i presupposti di cui all'art 67 e ss. CCI, in quanto l'istante:

- a) si trova in uno stato di sovraindebitamento, ai sensi dell'art. 2, comma 1, lett. c) della citata legge, ossia il ricorrente si trova "in uno stato di crisi o di insolvenza" intesa quest'ultima come lo "stato del debitore che si manifesta con inadempimenti od altri fatti esteriori, i quali dimostrino che il debitore non è più in grado di soddisfare regolarmente le proprie obbligazioni" (art. 2 lett. b CCI);



- b) non è assoggettabile alla liquidazione giudiziale ovvero a liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal codice civile o da leggi speciali per il caso di crisi o insolvenza;
- c) non è già stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda o ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte;
- d) non ha determinato al propria condizione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode;

SULLE CAUSE DELL'INDEBITAMENTO E DILIGENZA DEL CONSUMATORE

Simotti Paolo lavora come [REDACTED] con contratto a tempo indeterminato dal 2004. Nel corso degli anni ha più volte chiesto prestiti per le necessità della vita, che ha sempre onorato. L'attuale situazione debitoria ha origine, come quasi sempre accade nelle vicende di sovraindebitamento, da una serie di avvenimenti che, presi nel loro insieme, hanno creato una situazione di crisi.

Un primo evento negativo si ha nel 2008 quando con il padre decide di comprare un trattore agricolo, vendendo quello già posseduto, per 14.000,00 euro. La madre di Simotti possedeva all'epoca un piccolo appezzamento di terreno che coltivano per le necessità della famiglia. La prematura ed improvvisa morte del padre proprio in quell'anno, con le spese che sempre conseguono a tali vicende, crea un primo squilibrio finanziario comunque allora gestibile. Nel 2009 si sposa e, vista la necessità di effettuare lavori di piccola ristrutturazione alla casa, chiede un prestito di 30.000 euro per tale esigenza e per le spese legate alla nuova vita di coppia. La necessità di sostituire l'auto nel 2011, genera una situazione di tensione finanziaria ed una mancanza di liquidità a cui Simotti Paolo fa fronte ricorrendo alla richiesta, incentivata dalle stesse finanziarie, di nuovo credito, avvitandosi però in una spirale che alla fine lo ha sovrastato, creando problemi non lievi di natura psicologica, come ansia e depressione (doc. 01). Tale stato mentale e la paura di non riuscire ad affrontare il futuro ha a sua volta facilitato l'opera di convincimento delle finanziarie che, senza tener conto del merito creditizio ex art. 124 TUB, hanno continuato a finanziare Simotti Paolo senza considerare la capacità di rimborso.



Avv. PAOLO BALIANI

P.zza DELLA CONCORDIA N. 12-06039 TREVİ (PG)
Tel.-Fax. 0742-381914 Mob. 3488740994
POSTA CERTIFICATA: PAOLO.BALIANI@AVVOCATISPOLETO.LEGALMAIL.IT

L'analisi della storia dei finanziamenti così come risulta dall'indagine effettuata, evidenzia che nella storia di Simotti Paolo non può rinvenirsi alcuna colpa grave, fattore questo che ai sensi dell'art. 69 determinerebbe l'impossibilità di accedere alla procedura.

Il Codice della Crisi ha infatti innovato profondamente le condizioni di ammissibilità alle procedure di sovraindebitamento previste dall'art. 12 bis della L. 3/2012 che precludeva l'ammissione alle procedure di sovraindebitamento qualora il consumatore 1) avesse assunto obbligazioni senza la ragionevole prospettiva di poterle adempiere; 2) oppure, avesse colposamente determinato il sovraindebitamento; 3) ovvero, avesse fatto ricorso al credito non proporzionato alle proprie capacità patrimoniali. Tali presupposti sono stati abrogati esplicitamente dalla riforma del 2020 che ha inserito la "colpa grave, la malafede e la frode" come unici ostacoli alla procedura, dicitura che è stata ripresa dall'art. 69 CCI. Risulta pertanto evidente che il giudice, attualmente, non deve effettuare una valutazione della proporzionalità del credito o un'indagine psicologica sulle intenzioni del sovraindebitato.

Partendo da tale importante innovazione, la giurisprudenza negli ultimi anni ha rielaborato il concetto di meritevolezza, dandone un'interpretazione meno punitiva. *"in sintesi, non si tratta di premiare, in positivo, il consumatore diligente, 'onesto ma sfortunato', che ha contratto all'origine un debito oggettivamente proporzionato, ma piuttosto di escludere, in negativo, il consumatore la cui condotta sia particolarmente censurabile, nell'ambito di un giudizio d'insieme che tenga conto di tutti gli elementi della fattispecie concreta, compresi i 'livelli culturali', l'estrema varietà delle situazioni di vita che possono determinare situazioni individuali di grave indebitamento, l'eventuale consapevolezza di un debito pure sproporzionato ma contratto per far fronte a esigenze primarie di vita costituzionalmente tutelate (salute, abitazione, lavoro, studio) proprie o degli stretti familiari, l'evolversi nel tempo del progressivo indebitamento"* (Corte di Appello di Firenze 8 novembre 2023)

Nessun addebito di colpa grave o tanto meno di frode malafede può essere sollevata nei confronti di Simotti Paolo, il cui colpa è stata quello di aver fatto



Avv. PAOLO BALIANI

P.zza DELLA CONCORDIA N. 12-06039 TREVİ (PG)
Tel.-Fax. 0742-381914 Mob. 3488740994
POSTA CERTIFICATA: PAOLO.BALIANI@AVVOCATISPOLETO.LEGALMAIL.IT

sicuramente un ricorso eccessivo al credito, ma spinto dalle necessità della vita ed incentivato dalle proprie condizioni psicologiche e dalle stesse finanziarie che hanno trovato nel ricorrente un soggetto ideale per le loro finalità.

SULLA SITUAZIONE PATRIMONIALE ATTIVA E PASSIVA

ATTIVO

Come sopra detto, Simotti lavora come operaio presso [REDACTED] percependo uno stipendi mensile mediamente di € 1.900,00 circa (doc. 02). Non ha altre fonti di reddito.

Da un punto di vista patrimoniale, risulta intestatario per il 25% dell'immobile dove abita con la madre (doc. 03), un appartamento a [REDACTED] di circa 90 mq con garage, il cui valore, secondo i paramenti OMI (doc. 04), è di circa 96.000,00 euro e pertanto il valore della quota di questi è di 24.000,00 euro.

Risulta inoltre proprietario di una auto Nissan Qashqai del 2011 e di una moto BMW R 1200R incidentata sempre del 2011 (doc. 05).

PASSIVO

Per quanto riguarda le passività la situazione debitoria di Simotti Paolo, verificata con il gestore in base alla visura CRIF (doc. 06) e alla risposte inviate dalle stesse finanziarie, può essere così riassunta:

	Debiti		
doc	Descrizione	Importo rata	residuo
7	COMPASS 28704802	171,96	3.832,00
8	COMPASS 25233721	162,78	9.441,00
9	COMPASS 29542257	123,00	4.193,00
6	AGOS (carta di credito)	153,00	5.128,00
6	AGOS (carta di credito)	78,00	2.600,00
10	FINDOMESTIC	524,00	40.887,00
6	FINDOMESTIC (carta di credito)	95,00	3.000,00
11	AMERICAN EXPRESS	164,00	3.457,61
6	DEUTSCHE BANK (cointestato con la madre)		23.088,00
6	COFIDIS	78,00	1.324,00
12	COMPASS 789762 (dilazione pagamento)	162,47	1.946,00
13	SANTANDER	37,00	652,72
	TOTALE	1.749,21	99.556,33



Si tratta di debiti tutti presi per liquidità o per rifinanziare altri prestiti chiesti in precedenza. Il prestito Deutsche Bank è cointestato con la madre.

FABBISOGNO PER LE NECESSITÀ DELLA VITA

Simotti Paolo è sposato con la Sig.ra [REDACTED] (doc. 14) con la quale però è di fatto separato, avendo la moglie trasferito la propria residenza da tempo. Il nucleo abitativo è composto dallo stesso e dalla madre [REDACTED] (doc. 15).

Come sopra detto, la casa di abitazione è in comproprietà con la madre che ne detiene il 75%, ed è utilizzata in comodato gratuito.

Le spese per le necessità della vita sono fortemente condizionate dallo stato di salute di Simotti Paolo che è affetto da varie patologie. Come si può ricavare dalla lettura del verbale della commissione per l'invalidità dell'ASL (doc. 01) il ricorrente è affetto da *"obesità trattata chirurgicamente, sindrome della sella vuota con deficit ormone della crescita dell'adulto in terapia sostitutiva, disturbo d'ansia generalizzato, spondiloartrosi con discopatie, sindrome bronchiolitica bilaterale"*. Inoltre recentemente, da accertamenti effettuati presso il Policlinico di Milano (doc. 16), è stata rilevato un deficit assoluto di IgA, una patologia del sistema immunitario che richiede attenzioni e cure continue.

Visto l'importo delle rate pagate, ammontanti negli ultimi tempi anche ad € 1.750,00 (la madre si è accollata interamente il prestito Deutsche Bank), Simotti Paolo è riuscito finché ha potuto a rimborsare le varie rate con grande sacrificio, con l'aiuto sempre della madre pensionata e facendo ricorso ad ulteriore credito. Terminata la liquidità, ad aprile di quest'anno, ha cessato di rimborsare le rate, non potendo sopportare ulteriormente il carico del debito, anche tenendo conto delle spese della vita quotidiana che possono essere mensilmente così riassunte, dividendo per 12 le spese annuali:



Avv. PAOLO BALIANI

P.zza DELLA CONCORDIA N. 12-06039 TREVİ (PG)
Tel.-Fax. 0742-381914 Mob. 3488740994
POSTA CERTIFICATA: PAOLO.BALIANI@AVVOCATISPOLETO.LEGALMAIL.IT

Elenco spese mensili nucleo familiare	
GAS	100
Energia elettrica	80
Acqua	60
Cellulare - internet	50
Alimentare e casa	400
Abbigliamento	90
Salute	250
Auto - moto (assicurazione, bollo, carburante, manutenzione)	200
Tributi locali e tasse	80
Imprevisti	50
TOTALE	1360

Visto l'importante passivo e le scarse entrate reddituali, considerato il fabbisogno vitale minimo sopra individuato, è evidente che, il debito accumulato non potrà mai essere sanato per l'intero, né le obbligazioni assunte potranno mai essere estinte, senza piano di rientro che possa conciliare le esigenze dei creditori e le necessità di vita dell'istante

PROCEDIMENTI PENDENTI

Nessuno allo stato.

SUI COSTI DELLA PROCEDURA

Si precisano i costi della procedura, da intendersi in prededuzione:

- costi relativi al residuo dell'onorario da corrispondere all'Organismo di Composizione della Crisi dell'Ordine degli Avvocati di Terni, quale gestore della procedura, detratti gli acconti versati: € 805,85 (doc. 17);
- Gli onorari dell'avvocato Paolo Baliani, pari complessivamente ad € 2.392,00 (doc. 18), che potranno essere ammessi con il privilegio di cui all'art. 2571 bis n. 2.



Avv. PAOLO BALIANI

P.zza DELLA CONCORDIA N. 12-06039 TREVİ (PG)
Tel.-Fax. 0742-381914 Mob. 3488740994
POSTA CERTIFICATA: PAOLO.BALIANI@AVVOCATISPOLETO.LEGALMAIL.IT

SUL CONTENUTO DELL'ACCORDO

Per superare la propria situazione di sovraindebitamento, Simotti Paolo presenta la seguente proposta.

Non avendo altre entrate, propone di definire la propria situazione debitoria con il versamento per 7 anni della somma mensile di € 500,00 a copertura di tutti i debiti ad esclusione del finanziamento Deutsche Bank che continuerà ad essere pagato dalla madre essendo cointestato. Nel complesso verrà corrisposta la somma di € 42.000,00 euro pari a circa il 50% dell'esposizione debitoria.

Questo il possibile piano dei pagamenti:

		PAGAMENTI			
Debiti					
Descrizione	Debito residuo	Prededuzione	Privilegio	Chirografo	Percentuale
OCC	805,85	805,85			100,00
Avv. Baliani	2.392,00		2.392,00		100,00
COMPASS 28704802	4.193,00			2.127,64	50,74
COMPASS 25233721	3.832,00			1.944,46	50,74
COMPASS 29542257	9.441,00			4.790,63	50,74
AGOS	5.128,00			2.602,09	50,74
AGOS	2.600,00			1.319,31	50,74
FINDOMESTIC	40.887,00			20.747,20	50,74
FINDOMESTIC	3.000,00			1.522,28	50,74
AMERICAN EXPRESS	3.457,61			1.754,49	50,74
COFIDIS	1.324,00			671,83	50,74
COMPASS 789762	1.949,00			988,98	50,74
SANTANDER	656,72			333,24	50,74
				0,00	
TOTALE	79.666,18	805,85	2.392,00	38.802,15	
		TOTALE PAGAMENTI 42.000,00			

Alla completa risuscita del piano dovrà conseguire l'integrale esdebitazione di Simotti Paolo per i debiti sopra elencati.

SULLA CONVENIENZA RISPETTO ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA

La proposta risulta sicuramente conveniente per i creditori.

I vari creditori, tutti in chirografo, in caso di liquidazione ex art. 268 CCI potrebbero soddisfarsi solo su di una piccola quota dello stipendio e per il tempo limitato di tre anni previsto dall'art. 282 CCI, realizzando un utile



Avv. PAOLO BALIANI

P.zza DELLA CONCORDIA N. 12-06039 TREVİ (PG)
Tel.-Fax. 0742-381914 Mob. 3488740994
POSTA CERTIFICATA: PAOLO.BALIANI@AVVOCATISPOLETO.LEGALMAIL.IT

decisamente inferiore. La vendita della quota di proprietà della casa, risulta di fatto impossibile ed in ogni caso porterebbe ad un utile limitato e sicuramente inferiore a quanto ricavabile con il piano proposto.

* * *

In conclusione il debitore, consapevole della situazione in cui si trova, con l'ausilio dello scrivente avvocato e con l'avallo del nominato Gestore della crisi, Avv. Leonardo Capra, ritiene che la proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 CCI presentata, sia la soluzione migliore per soddisfare i suoi creditori, avendo contemporaneamente e nel rispetto della legge una nuova possibilità di ripartenza.

Conseguentemente, per tutto quanto sopra esposto, Simotti Paolo

CHIEDE

che questo Illustrissimo Tribunale, voglia:

- previa attuazione delle prescrizioni di legge comunicazione ai creditori al fine di eventuali osservazioni, verificata la fattibilità del piano e l'idoneità dello stesso ad assicurare il pagamento dei crediti, omologare il presente piano prevedendone le opportune forme di pubblicità.
- ordinare, ex art. 70, comma 4, sempre con decreto, che non possano, essere iniziate o proseguite azioni esecutive individuali né disposti sequestri conservativi né acquistati diritti di prelazione sul patrimonio del debitore da parte dei creditori aventi titolo o causa anteriore

Si producono inoltre i seguenti allegati indicati nel ricorso:

- 1) Verbale invalidità civile
- 2) Buste paga
- 3) Visura catastale
- 4) Valori OMI Borgo Bovio
- 5) Visura PRA
- 6) Risposta CRIF
- 7) Contratto finanziamento COMPASS
- 8) Contratto finanziamento COMPASS
- 9) Contratto finanziamento COMPASS
- 10) Contratto finanziamento FINDOMESTIC



Avv. PAOLO BALIANI

P.zza DELLA CONCORDIA N. 12-06039 TREVİ (PG)
Tel.-Fax. 0742-381914 Mob. 3488740994
POSTA CERTIFICATA: PAOLO.BALIANI@AVVOCATISPOLETO.LEGALMAIL.IT

- 11) Estratto conto Carta American Express
- 12) Dilazione pagamento COMPASS
- 13) Finanziamento Santander – conteggio estintivo
- 14) Certificato Stato Civile
- 15) Certificato Stato di Famiglia
- 16) Certificato Policlinico Milano
- 17) Preventivo OCC - Simotti
- 18) Preventivo Baliani – Simotti
- 19) Modello 730 anno 2021
- 20) Modello 730 anno 2022
- 21) Modello 730 anno 2023
- 22) Modello 730 anno 2024
- 23) Visura Centrale Rischi Banca D'Italia
- 24) Visura CRIF

Terni, 23/09/2024

Avv. Paolo Baliani

