

## TRIBUNALE DI ASTI

**Ricorso ex artt. 66 e 67 del D.Lgs. 14/2019**  
**per la RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE**  
**e per l'ESDEBITAZIONE DEL SOVRAINDEBITATO INCAPIENTE**  
**ex art. 283 del D.Lgs. 14/2019**

Nell'interesse di **Murazzano Eliana**, nata a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_, codice fiscale \_\_\_\_\_ e **Benotto Alberto Maria**, nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_, codice fiscale \_\_\_\_\_, entrambi residenti in \_\_\_\_\_, Via \_\_\_\_\_, rappresentati e difesi dall'avv. Secondo Vigna del foro di Asti ed elettivamente domiciliati presso il suo studio in \_\_\_\_\_, C.so \_\_\_\_\_, come da procura in calce al presente atto ([doc. 1](#)).

- I ricorrenti sono membri dello stesso nucleo familiare ai sensi dell'art. 66 d.lgs. n. 14/2019 in quanto la sig.ra Murazzano Eliana è madre del sig. Benotto Alberto ed entrambi vivono in un appartamento condotto in locazione e sito in \_\_\_\_\_ (si veda il certificato contestuale di residenza e stato di famiglia al [doc. 2](#)).

- Le condizioni di salute della sig.ra Murazzano risultano alquanto precarie, come emerge dalla documentazione medica che indica: " \_\_\_\_\_ *sin dalla giovinezza, grave,*

---

28. *Successivo peggioramento delle condizioni generali e riscontro di \_\_\_\_\_ della \_\_\_\_\_*" (si veda il Referto dell'Azienda Ospedaliera

**Avv. Secondo Vigna**

12046 MONTA' (CN) – Corso A. Manzoni, 55 – Tel. e Fax : 0173/975983

Cell.: 349 5547337

C.F.: VGNSND67L25B573Q P.IVA: 03352680049

mail: [info@dinovigna.it](mailto:info@dinovigna.it)

p.e.c.: [secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu](mailto:secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu)

Cuneo 18.05.2021 al [doc. 3](#)). Nel ricovero presso il P.S. dell'Ospedale di \_\_\_\_\_, in data 30.08.2022, si evidenzia “sdr \_\_\_\_\_ (2009 \_\_\_\_\_)” (si veda la Relazione Sanitaria di Pronto Soccorso 30.08.2022 al [doc. 4](#)). In data 02.09.2022 è stata sottoposta a visita \_\_\_\_\_ presso l'Ambulatorio S.O.C. Medicina e Chirurgia d'accettazione d'urgenza dell'Ospedale \_\_\_\_\_ con il seguente accertamento: “\_\_\_\_\_” (si veda il certificato 02.09.2022 al [doc. 5](#)). Tale diagnosi è stata confermata in data

25.05.2023 ([doc. 6](#)).

- La sig.ra Murazzano è rimasta vedova nell'anno 2021 allorquando è deceduto il marito Benotto Emilio in data 20 maggio, dopo un periodo di malattia e ricovero, della durata di 3 anni e mezzo circa, presso la Casa di Riposo di \_\_\_\_\_. Da allora le sue condizioni generali di salute sono peggiorate (come emerge anche dalla documentazione medica prodotta).

- Nel mese di gennaio 2022 ella percepiva le seguenti pensioni:

a) pensione di vecchiaia (cat. VO certificato n. 10068523) di €. 490,24 mensili - invalidità civile (INVCIV certificato n. 07039606) di €. 525,17 mensili

b) reversibilità del marito Benotto Emilio (cat. SUPERSTITI IPOST certificato n. 02345663) di circa €. 809,11 al mese, in tutto €. 1.824,52. Tuttavia a seguito di un ricalcolo delle somme relative alla pensione numero 07039606 categoria INVCIV,

**Avv. Secondo Vigna**

12046 MONTA' (CN) – Corso A. Manzoni, 55 – Tel. e Fax : 0173/975983

Cell.: 349 5547337

C.F.: VGNSND67L25B573Q P.IVA: 03352680049

mail: [info@dinovigna.it](mailto:info@dinovigna.it)

p.e.c.: [secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu](mailto:secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu)

spettanti a partire dall'anno 2019, sulla base della comunicazione dei redditi per l'anno 2019, l'INPS di Cuneo ha comunicato di aver corrisposto, da gennaio 2021 a novembre 2021, un pagamento superiore a quanto dovuto per un importo complessivo di €. 4.035,59; conseguentemente ha operato una trattenuta sulla pensione di €. 168,14, per n. 24 rate mensili, a partire dal mese di febbraio 2022 e fino a febbraio 2024, con conseguente riduzione dell'importo mensile ([doc. 7](#)).

Nei primi 6 mesi dell'anno 2023 l'importo medio mensile della pensione, al netto della cessione del quinto, è stato pari ad €. **1.757,00** (come da estratti conto postali 2023 al [doc. 8](#)), con precisazione che l'importo suddetto è al netto della cessione del quinto relativo al finanziamento Quinto Banco Posta n. 298628.

- Il sig. Benotto Alberto Maria, figlio di Murazzano Eliana, vive con la madre ed ha sempre svolto attività lavorativa saltuaria, attualmente purtroppo è senza occupazione e senza reddito; risulta solo comproprietario, insieme alla madre, di alcuni cespiti immobiliari di poco valore, pertanto non presenta una situazione di capienza tale da consentire l'esecuzione di una parte della proposta di piano a suo carico.

- I ricorrenti versano tutti in una situazione di crisi o di insolvenza da sovraindebitamento, così come definita dall'art. 2, comma 1, lett. c) D.Lgs. n. 14/2019 (codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza). La situazione debitoria di madre e figlio è indicata nella presente proposta di piano di ristrutturazione del debito, nella quale viene data evidenza, per ciascun creditore, dei relativi importi.

- Non è stata prevista la falcidia dei creditori privilegiati conosciuti al momento della formulazione della presente proposta.

- Ai fini dell'attuabilità della presente proposta di piano non è previsto l'intervento di terzi garanti.

**Avv. Secondo Vigna**

12046 MONTA' (CN) – Corso A. Manzoni, 55 – Tel. e Fax : 0173/975983

Cell.: 349 5547337

C.F.: VGNSND67L25B573Q P.IVA: 03352680049

mail: [info@dinovigna.it](mailto:info@dinovigna.it)

p.e.c.: [secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu](mailto:secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu)

- Ai fini delle procedure di composizione delle crisi da sovraindebitamento, ciascun componente del nucleo familiare che ha attivato la presente procedura riveste la qualifica di “consumatore” ai sensi dell'art. 2, comma 1, lett. c) D.Lgs. n. 14/2019.
- Nessuno di loro è soggetto o assoggettabile alle procedure concorsuali diverse da quelle regolate dal titolo IV capo II, nonché dal titolo V, sezione V, capo IX d.lgs. n. 14/2019.
- Nessuno di loro ha mai fatto ricorso nei precedenti cinque anni ad alcuna delle procedure di composizione delle crisi da sovraindebitamento.
- Nessuno di loro ha subito per cause imputabili uno dei provvedimenti di cui all'art. 72 D.lgs. n. 14/2019.
- Non hanno determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave o malafede o con frode.
- Sono in grado di fornire documentazione che consente di ricostruire compiutamente la loro situazione economica e patrimoniale ed in particolare trasmettono in allegato l'elenco: a) di tutti i creditori, con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione in relazione a ciascun debitore; b) della consistenza e della composizione del loro 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 loro nucleo familiare, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della famiglia.
- Trasmettono altresì in allegato una **Relazione particolareggiata dell'Organismo di Composizione della Crisi di Asti (doc. 9)**, che comprende: a) l'indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata da ciascun debitore nell'assumere le obbligazioni; b) l'esposizione delle ragioni dell'incapacità di ciascun debitore di

**Avv. Secondo Vigna**

12046 MONTA' (CN) – Corso A. Manzoni, 55 – Tel. e Fax : 0173/975983

Cell.: 349 5547337

C.F.: VGNSND67L25B573Q P.IVA: 03352680049

mail: [info@dinovigna.it](mailto:info@dinovigna.it)

p.e.c.: [secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu](mailto:secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu)

adempiere le obbligazioni assunte; c) la valutazione sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda; d) l'indicazione presunta dei costi della procedura.

- Si è dunque manifestata una situazione di difficoltà economico-finanziaria che coinvolge l'intero nucleo familiare e che rende probabile l'insolvenza dei debitori.

**Sulle cause del sovraindebitamento**

La famiglia dei sig.ri Benotto e Murazzano non si è mai potuta definire particolarmente benestante. Il sig. Benotto Emilio, marito di Murazzano Eliana e padre di Benotto Alberto, svolse l'attività di porta-lettere a \_\_\_\_\_ per Poste Italiane S.p.A. per 36 anni, cessando l'attività nell'anno 2006, mentre la sig.ra Murazzano è stata occupata dapprima in un'impresa di materie plastiche di \_\_\_\_\_ durante i mesi estivi (a partire dall'anno 1973), poi per alcuni anni presso la società di confezionamento abiti e vestiti Rossi di \_\_\_\_\_ (dopo la scuola media per 4 anni). Successivamente fino al 1981 ha svolto attività lavorativa subordinata presso la fonderia Subalpina di \_\_\_\_\_. Nel 1981 si è sposata e si è iscritta al collocamento obbligatorio di \_\_\_\_\_ (in quanto già parzialmente invalida per i problemi di salute legati \_\_\_\_\_). A partire dal 1991 e fino al 2002 ha svolto attività presso le Officine Meccaniche \_\_\_\_\_, stabilimento di \_\_\_\_\_. Dopo il 2002, a causa dell'aggravamento delle proprie condizioni di salute per i problemi di asma e le complicanze \_\_\_\_\_ (che la costringevano a ricoveri ospedalieri sempre più frequenti), la sig.ra Murazzano ha ottenuto l'invalidità civile al 100% con accompagnamento, non riuscendo più a svolgere alcuna attività lavorativa.

I sig.ri Benotto-Murazzano non sono mai stati proprietari della casa di abitazione ma vivevano in affitto a \_\_\_\_\_, dapprima in \_\_\_\_\_, poi in Via \_\_\_\_\_,

**Avv. Secondo Vigna**

12046 MONTA' (CN) – Corso A. Manzoni, 55 – Tel. e Fax : 0173/975983

Cell.: 349 5547337

C.F.: VGNSND67L25B573Q P.IVA: 03352680049

mail: [info@dinovigna.it](mailto:info@dinovigna.it)

p.e.c.: [secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu](mailto:secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu)

successivamente in Frazione \_\_\_\_\_ e da ultimo in Via \_\_\_\_\_

Il figlio Benotto Alberto, nato nel 1990, nell'anno 2008, dopo la scuola superiore, è stato occupato per qualche settimana presso la società \_\_\_\_\_. (con sede in Strada \_\_\_\_\_), poi tra il 2010 ed il 2016 ha frequentato dapprima un Corso per Arredatore di interni presso la Scuola \_\_\_\_\_ di \_\_\_\_\_ e successivamente un Corso per barista, barman ed addetto ai servizi di sala organizzato da Scuola e Lavoro di Torino. Nell'anno 2016 si è iscritto ad un corso della durata di mesi

6 - organizzato da \_\_\_\_\_ - per banconiere di gastronomia per mezzo del quale ha potuto accedere ad uno stage lavorativo presso la Gastronomia \_\_\_\_\_.

Nel periodo compreso tra dicembre 2021 e marzo 2022 ha lavorato nell'ambito delle consegne a domicilio di generi alimentari, come *rider* per una pizzeria sita a \_\_\_\_\_. Tra il mese di marzo 2022 ed il mese di maggio 2022 ha svolto le funzioni di collaboratore ed assistente domestico presso il Prof. \_\_\_\_\_ di \_\_\_\_\_ dal venerdì pomeriggio al lunedì mattina; attualmente è disoccupato. Si precisa che Benotto Alberto è sempre stato convivente con il nucleo familiare di origine e dopo la morte del padre ha continuato a vivere insieme alla madre malata prestandole assistenza e cura.

La situazione reddituale familiare, in una sorta di equilibrio assai precario nonostante i coniugi fossero entrambi percettori di un trattamento pensionistico, ha indotto gli stessi, nel corso degli anni, a rivolgersi sempre più frequentemente, alle società finanziarie al fine di ottenere dei prestiti. In particolare nell'anno 2016 la sig.ra Murazzano aveva contratto un finanziamento, con cessione del quinto della pensione, nei confronti della Banca Nazionale del Lavoro, dell'importo di €. 15.600,00 comprensivo

**Avv. Secondo Vigna**

12046 MONTA' (CN) – Corso A. Manzoni, 55 – Tel. e Fax : 0173/975983

Cell.: 349 5547337

C.F.: VGNSND67L25B573Q P.IVA: 03352680049

mail: [info@dinovigna.it](mailto:info@dinovigna.it)

p.e.c.: [secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu](mailto:secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu)

di oneri e interessi (il finanziamento n. 298628, previsione di rimborso di n. 120 rate dell'importo di €. 130,00 cadauna): tale operazione era finalizzata ad estinguere dei finanziamenti pregressi sottoscritti per far fronte alle esigenze della famiglia.

Nell'anno 2017, nel mese di settembre, il sig. Benotto Emilio era stato ricoverato presso la Casa di Riposo \_\_\_\_\_ di \_\_\_\_\_, a causa dell'acutizzarsi delle manifestazioni legate al \_\_\_\_\_ da cui soffriva da alcuni anni, che lo avevano costretto a ricorrere all'assistenza continua della Struttura ospitante. A partire da questo momento anche la condizione economico-finanziaria complessiva della famiglia ha iniziato a deteriorarsi sensibilmente.

Nel mese di febbraio 2019, al fine di far fronte alle necessità quotidiane della famiglia ed in particolare alle cure ed all'assistenza della moglie \_\_\_\_\_, il sig. Benotto aveva contratto un finanziamento di €. 27.533,76 comprensivo di oneri e interessi con Findomestic Banca S.p.A., con garanzia prestata dalla moglie Murazzano Eliana (trattasi del finanziamento n. 20194035966612 con previsione di rimborso n. 96 rate mensili dell'importo di €. 286,81 cadauna).

Sempre nell'anno 2019 la sig.ra Murazzano aveva richiesto un finanziamento a Findomestic Banca S.p.A. dell'importo di €. 13.836,48 comprensivo di oneri e interessi (trattasi del finanziamento n. 202.201.253.388.13 con previsione di restituzione mediante n. 84 rate mensili dell'importo di €. 164,72) al fine di estinguere un finanziamento pregresso.

Nell'estate 2016 la famiglia Benotto aveva deciso di trasferirsi dalla Frazione \_\_\_\_\_, al fine di risparmiare sui costi della locazione ed anche perché la sig.ra Murazzano, a causa della \_\_\_\_\_, non poteva camminare e spostarsi dalla Frazione al centro del paese. Al fine di estinguere un finanziamento

**Avv. Secondo Vigna**

12046 MONTA' (CN) – Corso A. Manzoni, 55 – Tel. e Fax : 0173/975983

Cell.: 349 5547337

C.F.: VGNSND67L25B573Q P.IVA: 03352680049

mail: [info@dinovigna.it](mailto:info@dinovigna.it)

p.e.c.: [secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu](mailto:secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu)

pregresso (stipulato anni prima anche per acquistare i mobili della casa familiare) la sig.ra Murazzano aveva sottoscritto, a settembre 2020, un finanziamento con la Findomestic Banca S.p.A. dell'importo di €. 34.746,30 comprensivo di oneri e interessi (trattasi del finanziamento n. 202.204.350.307.91 con previsione di restituzione mediante n. 102 rate dell'importo di €. 340,65 cadauna, con precisazione che l'esponente aveva richiesto una rata più leggera di circa €. 200,00 ma la società finanziaria aveva insistito per quella mensile di €. 340,65).

All'epoca del ricovero in Casa di Riposo (settembre 2017) il sig. Benotto Emilio percepiva una pensione di anzianità ammontante a circa € 1.600,00 mensili e per il proprio mantenimento corrispondeva alla predetta Struttura una retta di circa 1.200,00 euro mensili. Tuttavia aveva anche dei debiti pregressi derivanti da finanziamenti contratti, anni prima, per le necessità familiari (ed in particolare per le cure prestate alla moglie malata, costretta a frequenti periodi di degenza ospedaliera cui facevano seguito settimane di riposo a casa con necessità di assistenza continua), e tali finanziamenti pregressi restavano parzialmente da rimborsare. Pertanto il sig. Benotto aveva chiesto, in data 11.06.2020, alla Findomestic Banca S.p.A., tramite l'Ufficio Postale di \_\_\_\_\_, un prestito di €. 25.334,40 comprensivo di oneri e interessi (il n. 202.203.692.259.78), da restituire tramite n. 78 mensilità di €. 324,80 cadauna, proprio al fine specifico di estinguere un finanziamento precedente contratto sempre con la medesima Finanziaria; in tale occasione la moglie Murazzano Eliana aveva prestato garanzia per il rimborso come fideiussore, anche su pressione del funzionario delle Poste di \_\_\_\_\_, il quale aveva rassicurato i coniugi sulla praticabilità dell'operazione e sull'assenza di rischi.

**Avv. Secondo Vigna**

12046 MONTA' (CN) – Corso A. Manzoni, 55 – Tel. e Fax : 0173/975983

Cell.: 349 5547337

C.F.: VGNSND67L25B573Q P.IVA: 03352680049

mail: [info@dinovigna.it](mailto:info@dinovigna.it)

p.e.c.: [secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu](mailto:secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu)

Sempre nell'anno 2020 la famiglia Benotto aveva dovuto affrontare i costi delle cure \_\_\_\_\_, presso il Centro Medico del \_\_\_\_\_, per il figlio Alberto (per un importo complessivo di €. 16.000,00): per questo motivo il sig. Benotto Emilio aveva sottoscritto, nel mese di dicembre 2020, un finanziamento con Deutsche Bank di €. 24.491,64 comprensivo di oneri e interessi sempre con garanzia di rimborso da parte della moglie Murazzano Eliana (trattasi del finanziamento n. 2224849301 con previsione di rimborso mediante n. 84 rate mensili, la prima di €. 339,53 ed 83 rate da €. 291,21 cadauna).

Purtroppo, ad inizio del 2021, le condizioni di salute del sig. Benotto Emilio si sono aggravate rapidamente ed egli è deceduto il 20.05.2021. La famiglia ha pertanto deciso di trasferirsi in un appartamento più piccolo, sempre a \_\_\_\_\_ (stante il peggioramento delle condizioni di salute della sig.ra Murazzano e la difficoltà di continuare a vivere in un appartamento posizionato su due livelli): per l'effettuazione del trasloco l'impresa del sig. Hallulli Tito ha richiesto un compenso di €. 2.170,00 che la sig.ra Murazzano non è ancora riuscita a pagare.

Nella primavera del 2022 la sig.ra Murazzano è stata ricoverata presso l'Ospedale di Verduno per l'acutizzarsi dei problemi \_\_\_\_\_, e successivamente ha trascorso un periodo di convalescenza presso la Struttura \_\_\_\_\_.

La morte del marito ed il venir meno di una fonte di reddito rappresentata dalla pensione del coniuge ha determinato una situazione di insostenibilità, per il coniuge superstite e per il figlio, in termini economico-finanziari, in quanto è venuta meno una fonte di reddito familiare mentre si è aggravata la situazione debitoria, che in precedenza era già precaria.

**Avv. Secondo Vigna**  
 12046 MONTA' (CN) – Corso A. Manzoni, 55 – Tel. e Fax : 0173/975983  
 Cell.: 349 5547337  
 C.F.: VGNSND67L25B573Q P.IVA: 03352680049  
 mail: [info@dinovigna.it](mailto:info@dinovigna.it)  
 p.e.c.: [secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu](mailto:secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu)

### Elenco di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute

La situazione debitoria attuale, unitamente alle ragioni che l'hanno determinata, si può riassumere sinteticamente nel prospetto e nei paragrafi che seguono, con precisazione che detta situazione debitoria è stata "fotografata" alla data del 31.08.2023 ed è suscettibile di modifica per effetto dei pagamenti che verranno ancora eseguiti *medio tempore* prima dell'auspicanda omologa del piano.

**Tabella 1**

SITUAZIONE DEBITORIA di Murazzano Eliana		
CREDITORE	TIPOLOGIA DI CREDITO	DEBITO RESIDUO al 31.08.2023
AXACTOR ITALY SPA (Findomestic) Finanziamento Prestito Banco Posta n. 202.203.692.259.78 intestato a Benotto Emilio con fideiussione di Murazzano Eliana	prestito personale - chirografo - nei cfr. di Murazzano Eliana al 50% <u>in qualità di erede</u>	€ 9.399,72
Deutsche Bank SpA "Contratto Prestito Banco Posta" n. 2224849301 intestato a Benotto Emilio con fideiussione di Murazzano Eliana	prestito personale - chirografo - nei cfr. di Murazzano Eliana al 50% <u>in qualità di erede</u>	€ 6.963,60
AXACTOR ITALY SPA ( Findomestic) - Finanziamento Banco Posta n. 20194035966612 intestato a Benotto Emilio con fideiussione di Murazzano Eliana	prestito personale - chirografo - nei cfr. di Murazzano Eliana al 50% <u>in qualità di erede</u>	€ 8.098,84
Findomestic - Gruppo BNP Paribas -Finanziamento Prestito Banco Posta intestato a Murazzano Eliana n. 307.91	prestito personale - chirografo	€ 22.823,55
Findomestic - Gruppo BNP Paribas - Finanziamento Prestito Banco Posta n. 388.13 intestato	prestito personale - chirografo	€ 5.929,92

**Avv. Secondo Vigna**

12046 MONTA' (CN) – Corso A. Manzoni, 55 – Tel. e Fax : 0173/975983

Cell.: 349 5547337

C.F.: VGNSND67L25B573Q P.IVA: 03352680049

mail: [info@dinovigna.it](mailto:info@dinovigna.it)

p.e.c.: [secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu](mailto:secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu)

a Murazzano Eliana

BLN FINANCE - Gruppo BNP Paribas - Finanziamento Quinto Banco Posta n. 298628 <b>con cessione del 1/5</b> intestato a Murazzano Eliana	prestito personale - chirografo - cessione volontaria di un quinto su pensione	€ 4.326,68
Impresa Pompe Funebri Morone Bruno & C. SNC	spese funebri per Benotto Emilio al 100% - <b>privilegio</b>	€ 3.000,00
spese trasloco impresa Hallulli Tito	chirografo	€ 2.170,00
Prefettura di Cuneo	sanzione amministrativa - chirografo	€ 1.047,31
Inps	chirografo	€ 580,28
Fondo rischi per sopravvenienze impreviste	Fondo rischi - chirografo	€ 2.000,00
<b>totale debiti</b>		<b>€ 66.339,90</b>

**Tabella 2**

**SITUAZIONE DEBITORIA di BENOTTO ALBERTO MARIA**

<b>CREditORE</b>	<b>TIPOLOGIA DI CREDITO</b>	<b>DEBITO RESIDUO al 31.08.2023</b>
AXACTOR ITALY SPA ( Findomestic) Finanziamento Prestito Banco Posta n. 202.203.692.259.78 intestato a Benotto Emilio con fideiussione di Murazzano Eliana	prestito personale - chirografo - nei cfr. di Benotto Alberto al 50% in qualità di erede	€ 9.399,72
Deutsche Bank SpA "Contratto Prestito Banco Posta" n. 2224849301 intestato a Benotto	prestito personale - chirografo - nei cfr. di Benotto Alberto al 50%	€ 6.963,60

**Avv. Secondo Vigna**

12046 MONTA' (CN) – Corso A. Manzoni, 55 – Tel. e Fax : 0173/975983

Cell.: 349 5547337

C.F.: VGNSND67L25B573Q P.IVA: 03352680049

mail: [info@dinovigna.it](mailto:info@dinovigna.it)

p.e.c.: [secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu](mailto:secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu)

Emilio con fideiussione di Murazzano Eliana	in qualità di erede	
AXACTOR ITALY SPA (Findomestic) - Finanziamento Banco Posta n. 20194035966612 intestato a Benotto Emilio con fideiussione di Murazzano Eliana	prestito personale - chirografo - nei cfr. di Benotto Alberto al 50% in qualità di erede	€ 8.098,84
spese Viscauto S.a.s.	chirografo	€ 2.769,40
<b>totale debiti</b>		<b>€ 27.231,56</b>

**1. FINDOMESTIC BANCA S.P.A. - AXACTOR ITALY S.P.A.**

Con la società Findomestic Banca S.p.A. sono stati stipulati complessivamente n. 4 finanziamenti, n. 2 da parte del *de cuius* Benotto Emilio (**con garanzia fideiussoria della moglie Murazzano Eliana**) e n. 2 da parte di Murazzano Eliana:

- **il finanziamento n. 202.203.692.259.78**, contratto in data 11.06.2020 da Benotto Emilio, **con fideiussione della moglie Murazzano Eliana**, dell'importo di €. 25.334,40 da restituire tramite n. 78 mensilità di €. 324,80 cadauna, sottoscritto al fine specifico di estinguere un finanziamento precedente contratto sempre con la medesima Finanziaria. Dall'estratto conto Findomestic 16.06.2023 è emerso che il debito residuo alla data suddetta ammonta ad €. 18.386,93 (l'ultima rata pagata è stata quella di novembre 2021). Tale debito viene posto a carico degli eredi, Murazzano Eliana e Benotto Alberto, per la quota del 50% cadauno (si veda l'estratto conto Findomestic 16.06.2023 del rapporto n. 20220369225978 al **doc. 10**). **In data 27.07.2023 la società Findomestic ha comunicato alla sig.ra Murazzano la cessione del credito 978 ad Axactor Italy S.p.A.,**

**sedente in Via Cascina Colombaro n. 36/A, 12100 Cuneo (CN) precisando il credito in €. 18.799,44 (doc. 11).**

- **il finanziamento n. 201.940.359.666.12**, contratto da Benotto Emilio nel mese di febbraio 2019, al fine di far fronte alle necessità quotidiane della famiglia ed in particolare alle cure ed all'assistenza della moglie \_\_\_\_\_, dell'importo di €. 27.533,74 con garanzia fideiussoria prestata dalla moglie Murazzano Eliana, da restituire tramite n. 96 rate mensili dell'importo di €. 286,81 cadauna. Dall'estratto conto Findomestic 16.06.2023 è emerso che il debito residuo, in tale data, ammonta ad €. 15.843,20. Anche tale debito viene posto a carico degli eredi, Murazzano Eliana e Benotto Alberto, per la quota del 50% cadauno (si veda l'estratto conto Findomestic del rapporto n. 201.940.359.666.12 al [doc. 12](#)). **Anche con riferimento a tale credito la società Findomestic, in data 27.07.2023, ne ha comunicato la cessione alla società Axactor Italy S.p.A., con sede in Via Cascina Colombaro n. 36/A, 12100 Cuneo (CN) e ne ha precisato l'ammontare pari ad €. 16.197,68 (doc. 13).**

- **il finanziamento n. 202.204.350.307.91** stipulato dalla sig.ra Murazzano nel settembre 2020, per estinguere un finanziamento pregresso (contratto a suo tempo anche per l'acquisto dei mobili della casa familiare), dell'importo di €. 34.746,30 con previsione di restituzione mediante n. 102 rate dell'importo di €. 340,65 cadauna, mediante addebito diretto sul conto corrente postale della sig.ra Murazzano. **Nell'estratto conto Findomestic 18.07.2023 il credito precisato, in tale data, ammontava ad €. 22.823,55**; di tale somma risponde unicamente la sig.ra Murazzano (si veda l'estratto conto Findomestic 18.07.2023 al [doc. 14](#));

- **il finanziamento n. 202.201.253.388.13** stipulato da Murazzano Eliana nell'anno 2019 al fine di estinguere un finanziamento precedente, dell'importo di €. 13.836,48 con

previsione di restituzione mediante n. 84 rate mensili dell'importo di €. 164,72, mediante addebito diretto sul conto corrente postale intestato a Murazzano Eliana. **Nell'estratto conto Findomestic 18.07.2023 il credito precisato, in tale data, ammontava ad €. 5.929,92:** di tale somma risponde unicamente la sig.ra Murazzano (si veda l'estratto conto al [doc. 15](#)).

## 2. DEUTSCHE BANK S.P.A.

Con Deutsche Bank S.p.A., per il tramite di "Prestito Banco Posta", il sig. Benotto Emilio aveva sottoscritto, nel mese di dicembre 2020, **il finanziamento n. 2224849301** dell'importo di €. 24.491,64 con previsione di rimborso mediante n. 84 rate mensili, la prima di €. 339,53 ed 83 rate da €. 291,21 cadauna, garantito da fideiussione da parte della moglie Murazzano Eliana. Si tratta di un'operazione posta in essere per affrontare i costi delle \_\_\_\_\_, presso il Centro Medico del \_\_\_\_\_, per il figlio Alberto (per un importo complessivo di €. 16.000,00). **Nell'estratto conto Deutsche Bank 30.06.2023 il credito è stato precisato in €. 13.927,20.**Tale somma viene posta a carico degli eredi, Murazzano Eliana e Benotto Alberto, per la quota del 50% cadauno (si veda l'estratto conto Deutsche Bank al [doc. 16](#));

## 3. BNL S.P.A. – FINANCIT S.P.A.

Con Banca Nazionale del Lavoro S.p.A. la sig.ra Murazzano aveva contratto personalmente **il finanziamento n. 298628, con cessione volontaria del quinto della pensione**, dell'importo di €. 15.600,00 dietro previsione di rimborso di n. 120 rate dell'importo di €. 130,00 cadauna: tale operazione era finalizzata ad estinguere dei finanziamenti pregressi sottoscritti per far fronte alle esigenze della famiglia. **Nell'estratto conto BNL 23.06.2023 (si veda il doc. 17) il credito è stato precisato in €.**

**4. 326,68.** Tale somma viene posta a carico della sig.ra Murazzano.

#### **4. IMPRESA POMPE FUNEBRI MORONE BRUNO E C. S.N.C.**

Il costo del servizio funebre nei confronti di Benotto Emilio, deceduto il 20.05.2021, ammonta ad €. 3.000,00 come da fattura dell'Impresa Pompe Funebri Morone Bruno & C. S.n.c. n. 201/001 del 16.12.2021 ([doc. 18](#)). **Il credito è stato precisato in €. 3.000,00 e viene posto a carico di Murazzano Eliana.**

#### **5. SPESE TRASLOCO IMPRESA HALLULLI TITO**

Nel mese di ottobre 2021 i ricorrenti si sono trasferiti nell'appartamento sito in \_\_\_\_\_ ed i costi per le operazioni di trasloco, affidato all'impresa del sig. Hallulli Tito, ammontano ad €. 2.170,00 (come da fattura Hallulli n. 39 del 03.10.2022 al [doc. 19](#)).

**Anche tale credito è stato precisato e viene posto a carico di Murazzano**

**Eliana.**

#### **6. SPESE OFFICINA MECCANICA VISCAUTO**

A partire dal 2006 e fino al 2015 il sig. Benotto Alberto si è rivolto all'Officina Meccanica Viscauto S.a.s., sita in Montà (CN), C.so A. Manzoni n. 65, al fine di effettuare alcuni interventi di manutenzione ordinaria e straordinaria sull'autoveicolo usato Peugeot 207 SW targato \_\_\_\_\_. Parte dei lavori (quelli più risalenti) sono stati pagati, tuttavia ad oggi residua ancora un debito del sig. Benotto Alberto nei confronti della società Viscauto sas pari ad €. 2.769,40 Iva compresa (come da fattura Viscauto n. 206 del 26.09.2022 che si allega al [doc. 20](#)). L'autoveicolo è stato utilizzato fino alla fine del 2021 ed è stato venduto in data 08 Marzo 2023 stante l'impossibilità di sostenerne i costi di assicurazione per la responsabilità civile (si precisa che il prezzo incassato è stato di €. 500,00). **Il credito Viscauto è stato precisato e viene posto a carico di Benotto Alberto.**

#### **7. SANZIONE AMMINISTRATIVA DELLA PREFETTURA DI CUNEO**

In data 21.09.2022 la Prefettura di Cuneo ha comunicato allo scrivente legale l'irrogazione di una sanzione amministrativa dell'importo di €. 1.032,00 oltre alle spese di notifica (per un totale €. 1.047,31) nei confronti della sig.ra Murazzano Eliana, derivante dalla violazione dell'art. 1, comma 1, della Legge 15.12.1990, n. 386 (si veda l'Ordinanza-ingiunzione al [doc. 21](#)). **Il credito è stato precisato e viene posto a carico di Murazzano Eliana.**

#### **8. INPS**

In data 17.08.2022 l'INPS di Cuneo ha comunicato che sulla pensione del sig. Benotto Emilio cat. VPT n. 02400003, per il periodo dal 01.01.2008 al 31.05.2012, è stato corrisposto un importo non dovuto di €. 580,28, richiedendone pertanto la restituzione alla sig.ra Murazzano Eliana in qualità di erede (si veda la richiesta INPS 17.08.2022 al [doc. 22](#)). **Il credito INPS è stato precisato e viene posto a carico di Murazzano Eliana.**

#### **10.FONDO RISCHI**

A tutela di eventuali ulteriori richieste di pagamento, viene accantonato un fondo di Euro €. 2.000,00 per Murazzano Eliana.

\*\*\*

Agli importi sopra indicati occorrerà sommare le spese di procedura prededucibili costituite dal compenso riconosciuto all'Organismo di Composizione della Crisi dell'Ordine dei Dottori Commercialisti di Asti, pari ad €. 4.290,66, secondo il preventivo sottoscritto sulla base degli accordi tra le parti, oltre alle spese costituite dal compenso riconosciuto all'Advisor scrivente legale, pari ad €. 2.795,94, al privilegio, compenso anch'esso concordato tra le parti.

#### **Elenco di tutti i beni del debitore**

**Beni immobili** (come da visura catastale al [doc. 23](#))

**Avv. Secondo Vigna**

12046 MONTA' (CN) – Corso A. Manzoni, 55 – Tel. e Fax : 0173/975983

Cell.: 349 5547337

C.F.: VGNSND67L25B573Q P.IVA: 03352680049

mail: [info@dinovigna.it](mailto:info@dinovigna.it)

p.e.c.: [secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu](mailto:secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu)

I ricorrenti risultano comproprietari, al 50% cadauno, dei seguenti beni immobili:

-Comune di \_\_\_\_ (CN), Catasto Fabbricati, Foglio 19, particella 538, subalterno 1, categoria C/2, classe 1, consistenza 52 mq, rendita €. 40,28, indirizzo Borgata Boschi n. 30 piano T;

-Comune di \_\_\_\_ (CN), Catasto Terreni, Foglio 19, particella 136, partita n. 119036, reddito dominicale €. 34,45, reddito agrario €. 21,53, qualità seminativo, classe 3, superficie 5.559 mq;

-Comune di \_\_\_\_ (CN), Catasto Terreni, Foglio 19, particella 195, partita n. 119036, reddito dominicale €. 2,44, reddito agrario €. 2,11, qualità prato, classe 3, superficie 630 mq;

-Comune di \_\_\_\_ (CN), Catasto Terreni, Foglio 19, particella 341, partita n. 119036, reddito dominicale €. 9,68, reddito agrario €. 1,61, qualità bosco misto, classe U, superficie 6.249 mq.

**Atti di disposizione compiuti negli ultimi 5 anni**

I ricorrenti non hanno compiuto atti di disposizione del proprio patrimonio negli ultimi 5 anni, ad eccezione della vendita dell'autoveicolo usato Peugeot tg. \_\_\_\_ del valore commerciale di €. 500,00 (si veda l'atto di cessione 08.03.2023 al [doc. 24](#)).

**Certificazione dei redditi**

Per quanto riguarda i redditi della sig.ra Murazzano Eliana si rimanda ai Modelli 730 allegati, relativi alle dichiarazioni dei redditi degli ultimi 3 anni ([doc. 25-26-27](#)).

Si precisa che il sig. Benotto Alberto non risulta percettore di alcun reddito.

**Estratti conto**

Per quanto concerne gli estratti del conto corrente postale n. 1038511893 intestato a Benotto Alberto si fa rinvio ai [doc. 28-29-30-31-32](#) mentre per quelli relativi al conto

corrente postale n. 25896663 intestato a Murazzano Eliana si rinvia ai [doc. 33-34-35-36-37](#) (per il 2023 si veda il doc. 8 cit.).

La sig.ra Murazzano è altresì titolare del libretto di risparmio postale dematerializzato n. 44146616, con un saldo pari a 35,21, per il quale si fa rinvio alla lista movimentazioni 01.01.2021/30.06.2023 al [doc. 38](#).

La sig.ra Murazzano non è titolare di Buoni Fruttiferi Postali ([doc. 39](#)).

#### **Visure protesti**

Risultano n. 2 protesti (relativi a n. 2 assegni dell'importo di €. 250,00 cadauno) a carico di Murazzano Eliana (si veda il [doc. 40](#)).

#### **Comunicazioni Agenzia Entrate e Riscossione**

Non risultano pendenze né a carico di Murazzano Eliana né a carico di Benotto Alberto ([doc. 41-42](#)).

#### **Casellario Giudiziale e dei Carichi Pendenti**

Nella Banca dati del Casellario Giudiziale non risulta nulla né nei confronti di Murazzano Eliana né nei confronti di Benotto Alberto; parimenti presso la Procura della Repubblica di Asti non risultano carichi pendenti né per entrambi i ricorrenti (si veda il [doc. 43](#)).

#### **Indicazione della composizione del nucleo familiare dei debitori**

La famiglia dei sig.ri Murazzano Eliana e Benotto Alberto è composta da due sole persone conviventi.

#### **Elenco delle spese correnti necessarie per il sostentamento dei debitori**

##### **Tabella 3**

<b>Elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento dei debitori</b>	
<b>dettaglio spese</b>	<b>importo su base mensile</b>
spese alimentari e casa	€ 471,08

**Avv. Secondo Vigna**

12046 MONTA' (CN) – Corso A. Manzoni, 55 – Tel. e Fax : 0173/975983

Cell.: 349 5547337

C.F.: VGNSND67L25B573Q P.IVA: 03352680049

mail: [info@dinovigna.it](mailto:info@dinovigna.it)

p.e.c.: [secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu](mailto:secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu)

abbigliamento e calzature	€ 77,17
canone di locazione	€ 450,00
spese condominiali + riscaldamento	€ 167,00
utenza energia elettrica	€ 80,00
utenza gas	€ 20,00
telefonia fissa e mobile	€ 26,00
canone tv	€ 9,00
spese mediche	€ 79,17
Tari	€ 13,00
Imu	€ 5,25
assicurazione contro gli infortuni	€ 66,00
<b>totale</b>	<b>€ 1.463,67</b>

In considerazione delle spese mensili sostenute dalla ricorrente per un ammontare di €. 1.463,67 e della situazione reddituale della medesima che percepisce circa €. 1.757,00 al mese, al netto delle imposte e della cessione del quinto, emerge la situazione di difficoltà economica finanziaria che coinvolge l'intero nucleo familiare e che rende probabile l'insolvenza dei debitori. Si da rilievo che alla famiglia della sig.ra Murazzano, al netto delle spese di famiglia, rimane una provvista a disposizione di Euro 293,33 (1.757,00 – 1.463,67) nettamente inferiore all'importo complessivo delle rate mensili dei finanziamenti che ammontano ad Euro 1.578,19. Si osserva altresì che la soglia ISTAT di povertà assoluta per un nucleo familiare come quello dei ricorrenti è stata fissata, per l'anno 2021 (ultimo dato disponibile), in €. 1.044,97 ([doc. 44](#)).

**Avv. Secondo Vigna**

12046 MONTA' (CN) – Corso A. Manzoni, 55 – Tel. e Fax : 0173/975983

Cell.: 349 5547337

C.F.: VGNSND67L25B573Q P.IVA: 03352680049

mail: [info@dinovigna.it](mailto:info@dinovigna.it)

p.e.c.: [secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu](mailto:secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu)

### **L'ipotesi liquidatoria**

La sig.ra Murazzano Eliana ed il sig. Benotto Alberto sono comproprietari, al 50% cadauno, dei soli beni immobili indicati nel doc. 23 cit.: trattasi di un magazzino/deposito in rovina sito in \_\_\_\_\_, Borgata Boschi n. 30, oltre a n. 3 terreni (in stato incolto e divenuti boschi). Al fine di valutare la maggiore convenienza della proposta di piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore rispetto all'alternativa liquidatoria occorre considerare che il valore di stima complessivo di tutti gli immobili predetti è pari a circa €. 9.577,61 (come da perizia del Geom. Giuseppe Costa al [doc. 45](#)). Considerati i costi della procedura liquidatoria previsti *ex lege*, tra cui l'onorario professionale del liquidatore nominando, le spese di CTU ed il meccanismo delle aste immobiliari con i successivi ribassi, la quota di realizzo immobiliare ipotetico, ricavabile da parte di ciascuno dei due debitori, sarebbe alquanto incerta e non migliorerebbe la percentuale di soddisfacimento dei creditori né dell'uno né dell'altro ricorrente, rispetto alla proposta di piano del consumatore presentata. Oltre a comportare un notevole allungamento dei tempi di soddisfacimento dei creditori stessi a seguito delle difficoltà di realizzo dell'attivo immobiliare.

### **Proposta di Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore per Murazzano Eliana**

La presente proposta, per la sig.ra Murazzano Eliana, 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 dei Debitori;
- b) dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal sovraindebitamento 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 utilizzando le leve individuate dagli art. 65 e ss. del D. Lgs. n. 14/2019.

**Avv. Secondo Vigna**

12046 MONTA' (CN) – Corso A. Manzoni, 55 – Tel. e Fax : 0173/975983

Cell.: 349 5547337

C.F.: VGNSND67L25B573Q P.IVA: 03352680049

mail: [info@dinovigna.it](mailto:info@dinovigna.it)p.e.c.: [secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu](mailto:secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu)

In virtù di quanto sopra ed in considerazione delle previsioni circa la possibilità per i Debitori di poter mantenere una capacità reddituale all'incirca pari a quella attuale, si propone, per tutti i finanziamenti e i debiti in essere la percentuale di soddisfazione indicata in **Tabella 4**.

**Tabella 4**

<b>PROPOSTA DI PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI PER MURAZZANO ELIANA</b>					
<b>CREDITORE</b>	<b>PREDEDUZIONE</b>	<b>PRIVILEGIO</b>	<b>CHIROGRAFO</b>	<b>PROPOSTA DI PAGAMENTO DEI CHIROGRAFARI</b>	<b>PERCENTUALE DI PAGAMENTO</b>
AXACTOR ITALY SPA finanziamento n. 20220369225978 – EREDE 50%			€ 9.399,72	€ 2.786,08	29,64%
Deutsche Bank SpA – EREDE 50%			€ 6.963,60	€ 2.064,01	29,64%
AXACTOR ITALY SPA finanziamento n. 20194035966612 – EREDE 50%			€ 8.098,84	€ 2.400,50	29,64%
AXACTOR ITALY SPA n. 20220369225978 - FIDEIUSSORE 50%			€ 9.399,72	€ 2.786,08	29,64%
Deutsche Bank SpA – FIDEIUSSORE 50%			€ 6.963,60	€ 2.064,01	29,64%
AXACTOR ITALY SPA n. 20194035966612 – FIDEIUSSORE 50%			€ 8.098,84	€ 2.400,50	29,64%
Findomestic - finanziamento n. 307.91			€ 22.823,55	€ 6.764,90	29,64%
Findomestic - finanziamento n. 388.13			€ 5.929,92	€ 1.757,63	29,64%
BLN FINANCE - Finanziamento Quinto Banco Posta n. 298628			€ 4.326,68	€ 1.282,43	29,64%
Impresa Pompe Funebri Morone Bruno & C. SNC		€ 3.000,00			100,00%
Hallulli			€ 2.170,00	€ 643,19	29,64%

**Avv. Secondo Vigna**

12046 MONTA' (CN) – Corso A. Manzoni, 55 – Tel. e Fax : 0173/975983

Cell.: 349 5547337

C.F.: VGNSND67L25B573Q P.IVA: 03352680049

mail: [info@dinovigna.it](mailto:info@dinovigna.it)

p.e.c.: [secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu](mailto:secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu)

Prefettura di Cuneo			€ 1.047,31	€ 310,42	29,64%
Inps			€ 580,28	€ 171,99	29,64%
Fondo rischi			€ 2.000,00	€ 592,80	29,64%
Compenso Organismo OCC	€ 3.680,66				100,00%
Imposta di registro					100%
Spese legali Advisor		€ 2.795,94			100%
<b>totale</b>	<b>€ 3.680,66</b>	<b>€ 5.795,94</b>		<b>€ 26.024,54</b>	

Si precisa che la Sig.ra Murazzano Eliana, oltre a versare alle società Axactor Italy e Deutsche Bank la quota parte del debito ereditato dal *de cuius* Benotto Emilio, verserà, in qualità di fidejussore garante, la parte del figlio incapiente, venendo così a coprire l'intero debito residuo.

**Richiesta di esdebitazione del sovraindebitato incapiente per Benotto Alberto Maria ai sensi dell'art. 283 D.Lgs n. 14 del 12.01.2019 e successive modifiche**

Il sig. Benotto Alberto non è percettore di alcun reddito ed è unicamente comproprietario, al 50% con la madre, di alcuni cespiti immobiliari di valore commerciale basso: non è in grado di offrire ai creditori Axactor Italy S.p.A., Deutsche Bank S.p.A. e Viscauto S.a.s. di Visca Domenico e C. alcuna utilità diretta o indiretta, nemmeno in prospettiva futura, e non presenta una situazione di capienza tale da consentire l'esecuzione di una parte del piano a suo carico. Pertanto si richiede, a suo favore, il beneficio dell'esdebitazione ai sensi dell'art. 283 CCII, non avendone mai beneficiato prima, fatto salvo l'obbligo di pagamento del debito entro quattro anni dal decreto del Giudice laddove sopravvengano utilità rilevanti che consentano il

**Avv. Secondo Vigna**

12046 MONTA' (CN) – Corso A. Manzoni, 55 – Tel. e Fax : 0173/975983

Cell.: 349 5547337

C.F.: VGNSND67L25B573Q P.IVA: 03352680049

mail: [info@dinovigna.it](mailto:info@dinovigna.it)

p.e.c.: [secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu](mailto:secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu)

soddisfacimento dei creditori in misura non inferiore complessivamente al dieci per cento.

**Sul requisito di meritevolezza ex art. 69 CCII (modifiche alla L. 3/2012 introdotte dalla L. 176/2020)**

L'art. 69 del D. Lgs. 14/2019 stabilisce, al comma 1, che "il consumatore non può accedere alla procedura disciplinata in questa sezione se è già stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda o ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte, ovvero ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode".

La Corte di Cassazione, nella recente Ordinanza n. 22890 del 27 Luglio 2023, pur esaminando una questione di diritto intertemporale, offre uno spunto di riflessione per un'interpretazione del criterio di meritevolezza non più ancorata alla teoria del c.d. "shock esogeno". Secondo tale teoria il sovraindebitato è meritevole solo quando il debito diventa insostenibile in conseguenza del verificarsi di eventi non prevedibili, estranei alla sua volontà, successivi alla contrazione del debito e tali da pregiudicarne la capacità di rimborso. Nella versione della Legge 3/2012, anteriore alle modifiche di cui al D.L. 137/2020, era questa l'interpretazione del dato normativo di cui all'art. 12 bis laddove prevedeva che *"il giudice, quando esclude che il consumatore ha assunto obbligazioni senza la ragionevole prospettiva di poterle adempiere ovvero che ha colposamente determinato il sovraindebitamento, anche per mezzo di un ricorso al credito non proporzionato alle proprie capacità patrimoniali, omologa il piano"*. Dunque l'art. 12 bis, nella formulazione anteriore alla riforma del D.L. 137/2020, prevedeva tre parametri di valutazione per l'ammissibilità al piano del consumatore, qualificati nel c.d. 'triplice test di meritevolezza' che precludeva l'ammissione quando il consumatore:

**Avv. Secondo Vigna**

12046 MONTA' (CN) – Corso A. Manzoni, 55 – Tel. e Fax : 0173/975983

Cell.: 349 5547337

C.F.: VGNSND67L25B573Q P.IVA: 03352680049

mail: [info@dinovigna.it](mailto:info@dinovigna.it)

p.e.c.: [secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu](mailto:secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu)

- 1) aveva assunto obbligazioni senza la ragionevole prospettiva di poterle adempiere;
- 2) oppure, aveva colposamente determinato il sovraindebitamento;
- 3) ovvero, aveva fatto ricorso al credito non proporzionato alle proprie capacità patrimoniali.

Con la novella del 2020 tale disposizione è stata abrogata e sostituita dall'unico criterio (corrispondente al secondo criterio del 'triplice test'), avente portata generale, per cui il piano del consumatore era precluso quando il consumatore avesse "determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode", formula unica poi ripresa dal legislatore del Codice nel citato art. 69 CCII. Il senso di detta abrogazione intervenuta nel 2020 è, peraltro, di immediata percezione: il legislatore ha inteso fornire al giudice un criterio generale di valutazione, affidato al suo libero discernimento, in relazione a quelle vicende che, spesso, sono frutto di una stratificazione di eventi e situazioni che conducono pericolosamente il consumatore verso le secche del sovraindebitamento, per cui la meritevolezza va affermata all'esito di un giudizio complessivo, dovendosi valutare l'insorgenza del sovraindebitamento nel suo formarsi dinamico, non in relazione al comportamento tenuto dal consumatore in occasione della singola contrazione del debito. Pertanto, se il legislatore ha soppresso sia il criterio della 'ragionevole prospettiva di adempimento' (test n.1), sia il criterio della 'sproporzione del debito' (test n.3), lasciando esclusivamente la formula dell'"aver determinato la situazione di sovraindebitamento" - espressamente ripresa nell'art. 69 CCII - ciò non deve condurre l'interprete ad un'analisi soggettiva del debitore con riferimento all'assunzione della singola obbligazione rimasta inadempita, per coglierne il particolare disvalore (integrante colpa grave) ed inferirne, così, la non meritevolezza.

**Avv. Secondo Vigna**

12046 MONTA' (CN) – Corso A. Manzoni, 55 – Tel. e Fax : 0173/975983

Cell.: 349 5547337

C.F.: VGNSND67L25B573Q P.IVA: 03352680049

mail: [info@dinovigna.it](mailto:info@dinovigna.it)

p.e.c.: [secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu](mailto:secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu)

In altri termini, lo stato di sovraindebitamento non può ritenersi cristallizzato in un momento particolare, fotografato ai fini dell'accertamento del grado di colpa del debitore, ma va letto nel suo sviluppo dinamico, in relazione ai molteplici fattori che caratterizzano sovente l'ingresso del consumatore in detta condizione.

Pur dopo l'abrogazione normativa una parte degli interpreti ha continuato a ritenere il piano precluso al consumatore ogniqualvolta avesse contratto debiti in modo sproporzionato al reddito o, comunque, senza la ragionevole prospettiva di poter onorarli, così da rendere ammissibile l'accesso alla procedura in presenza esclusivamente del c.d. 'shock esogeno', per cui il sovraindebitato è meritevole solo quando il debito diventa insostenibile in conseguenza del verificarsi di eventi non prevedibili, estranei alla sua volontà, successivi alla contrazione del debito e tali da pregiudicarne la capacità di rimborso. Dunque spesso si è reiterata l'applicazione dei due criteri già codificati dall'art. 12 bis Legge 3/2012 ma volutamente abrogati dal legislatore.

La Cassazione, con l'Ordinanza n. 22890 del 27 Luglio 2023, ha viceversa cassato la decisione di merito per avere il Tribunale escluso l'applicazione dell'art. 12 bis comma 2 l. 3/2012 nella nuova formulazione introdotta dall'art. 4 ter d.l. n. 137/2020.

Così statuendo, il Giudice di legittimità ha recepito il terzo motivo svolto dal ricorrente, secondo il quale "andavano applicati gli artt. 6, 7 e 9, comma 3 bis, lett. a), della l. n. 2/2012, nella loro più recente formulazione, e andavano presi in considerazione i nuovi parametri di valutazione dell'ammissibilità della proposta risultanti da tale innovativa disciplina".

In accoglimento di detta doglianza, la Corte ha osservato che l'art. 7 comma 2, lett. d) ter, della l. n. 3/2012 "oggi prevede, d'altro canto, che la proposta del piano del

**Avv. Secondo Vigna**

12046 MONTA' (CN) – Corso A. Manzoni, 55 – Tel. e Fax : 0173/975983

Cell.: 349 5547337

C.F.: VGNSND67L25B573Q P.IVA: 03352680049

mail: [info@dinovigna.it](mailto:info@dinovigna.it)

p.e.c.: [secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu](mailto:secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu)

consumatore sia inammissibile ove il debitore abbia ‘determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode’: tale condizione non era prima contemplata; si comprende, quindi, come i requisiti per il riconoscimento dell’ammissibilità della proposta e la sua omologazione siano mutati”.

In tal modo si offre l’opportunità al giudice di rinvio, di vagliare nuovamente l’ammissibilità del piano alla luce di un criterio di meritevolezza, oggi codificato nell’art. 69 CCII, che non può essere declinato - così dice la Corte - alla stessa stregua dei criteri interpretativi abrogati. Andrà perciò abbandonata la teoria c.d. dello “shok esogeno” e bisognerà analizzare la progressiva condizione di indebitamento del consumatore nel suo formarsi dinamico, senza limitarsi a fotografare in modo statico la condizione patrimoniale del debitore al momento dell’accesso al singolo finanziamento e bisognerà tenere conto altresì del comportamento del finanziatore al momento dell’erogazione, al consumatore, del finanziamento richiesto.

Nel caso di specie la sig.ra Murazzano Eliana da un lato ha ereditato una situazione debitoria proveniente dalla successione del marito, dall’altro ha stipulato n. 3 contratti di finanziamento (di cui un finanziamento tramite la cessione del quinto della pensione) al fine di procurarsi della liquidità sufficiente a ripianare dei debiti pregressi, divenuti nel frattempo insostenibili. Il ricorso al credito pertanto non si può considerare sorretto da un atteggiamento soggettivo di colpa grave, malafede o frode, quanto piuttosto giustificato da necessità, proprio perché nell’ottica della ricorrente era percepito ex ante come l’unico mezzo per liberarsi dai vincoli obbligatori.

Per quanto concerne la situazione debitoria di Benotto Alberto, essa trae origine, per la maggior parte, da una massa passiva ereditata dal padre e l’unica obbligazione contratta personalmente risulta essere quella relativa alle spese di riparazione dell’Officina

**Avv. Secondo Vigna**

12046 MONTA' (CN) – Corso A. Manzoni, 55 – Tel. e Fax : 0173/975983

Cell.: 349 5547337

C.F.: VGNSND67L25B573Q P.IVA: 03352680049

mail: [info@dinovigna.it](mailto:info@dinovigna.it)

p.e.c.: [secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu](mailto:secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu)

Viscauto s.a.s., relative all'autoveicolo usato Peugeot 207SW targato \_\_\_\_\_, utilizzato fino a dicembre 2021 per lo svolgimento di attività lavorativa saltuaria e per accompagnare la madre malata alle visite mediche in Ospedale. Pertanto nella formazione dell'indebitamento non si può parlare di un atteggiamento soggettivo di dolo o colpa grave del debitore, così come non risultano atti in frode ai creditori.

**Piano di ristrutturazione dei debiti del Consumatore (per familiari conviventi)**

Per quanto innanzi rappresentato la sig.ra Murazzano propone a tutti i creditori un piano che prevede il pagamento integrale delle prededuzioni e dei privilegi ed il parziale soddisfacimento degli altri debiti nel termine di 72 mesi a partire dal Decreto di omologazione del piano stesso;

In particolare il piano prevede:

-il versamento da parte della sig.ra Murazzano Eliana di n. **5 rate mensili di euro 400,00** su apposito c/c bancario dedicato alla procedura **per un totale complessivo di euro 2.000,00;**

-il versamento da parte della sig.ra Murazzano Eliana di n. **66 rate costanti mensili di euro 500,00** su apposito c/c bancario dedicato alla procedura **per un totale complessivo di euro 33.000,00;**

-il versamento di n. **1 rata mensile a saldo pari ad €. 501,14;**

-con il mese di febbraio 2024 terminerà la trattenuta sulla pensione di €. 168,14, operata dall'Inps, e la sig.ra Murazzano avrà una maggiore disponibilità per il presente piano, con la possibilità di aumentare da €. 400,00 ad euro 500,00 al mese l'importo per i creditori;

**Avv. Secondo Vigna**

12046 MONTA' (CN) – Corso A. Manzoni, 55 – Tel. e Fax : 0173/975983

Cell.: 349 5547337

C.F.: VGNSND67L25B573Q P.IVA: 03352680049

mail: [info@dinovigna.it](mailto:info@dinovigna.it)

p.e.c.: [secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu](mailto:secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu)

- i versamenti sul c/c bancario dedicato alla procedura decorreranno dal giorno 5 del mese successivo al passaggio in giudicato del Decreto di omologa del piano di ristrutturazione dei debiti;
- il pagamento dei creditori sarà eseguito mediante rate annuali fino al compimento del saldo di quanto proposto con il piano di ristrutturazione del debito; le rate di pagamento ai creditori avranno cadenza annuale e non mensile e saranno dovute a ciascun creditore attraverso un bonifico bancario da effettuarsi a fine anno, entro il 31 dicembre, al fine di contenere commissioni bancarie, costi ed oneri connessi che verrebbero a generarsi in presenza di una molteplicità di pagamenti periodici; con precisazione che il compenso dell'Advisor, al privilegio, è stato concordato ed accettato per scritto dai ricorrenti ([doc. 46](#));
- il pagamento integrale delle spese in prededuzione, pari ad €. 3.680,66, e del privilegio pari ad €. 5.795,94, per un totale complessivo di €. 9.476,60, avverrà mediante n. 20 versamenti rateali ciascuno entro il giorno 5 di ogni mese, su apposito conto corrente dedicato alla procedura;
- il pagamento dei creditori chirografari ammessi alla procedura, per un importo totale di €. 26.024,54, avverrà mediante n. 52 rate mensili, ciascuna entro il giorno 5 di ogni mese, su apposito conto corrente dedicato alla procedura;
- le spese in prededuzione relative al compenso dell'OCC sono al netto di €. 610,00 già corrisposti in precedenza per l'attivazione della procedura, con precisazione che anche il compenso dell'OCC è stato concordato ed accettato per iscritto dai ricorrenti ([doc. 47](#));
- complessivamente le somme messe a disposizione, nei 72 mesi, per il sovraindebitamento di Murazzano Eliana saranno pari ad €. 35.501,14.**

**Avv. Secondo Vigna**

12046 MONTA' (CN) – Corso A. Manzoni, 55 – Tel. e Fax : 0173/975983

Cell.: 349 5547337

C.F.: VGNSND67L25B573Q P.IVA: 03352680049

mail: [info@dinovigna.it](mailto:info@dinovigna.it)

p.e.c.: [secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu](mailto:secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu)

Poiché la pensione della sig.ra Murazzano si trova sottoposta alla trattenuta della cessione del quinto, relativo al finanziamento Quinto Banco Posta n. 298628, continuando ad operare le trattenute si verrebbe ad alterare la "*par condicio creditorum*" con la conseguenza che sarebbero soddisfatti in misura diversa e preferenziale alcuni creditori rispetto ad altri, oltre al fatto che la garanzia della fattibilità del piano, che prevede pagamenti rateali, può concretizzarsi solo con l'interruzione della cessione del quinto. Si chiede pertanto al Giudice di voler sospendere tutti i contratti di finanziamento in essere, ivi compreso il finanziamento Quinto Banco Posta n. 298628 che dà origine alle trattenute sulla pensione, dichiarando l'interruzione dei prelievi/addebiti sia dalla pensione sia dal conto corrente postale 25896663 della sig.ra Murazzano.

Tutto ciò premesso, i ricorrenti, come sopra rappresentati, difesi e domiciliati,

CHIEDONO CORTESEMENTE

che Codesto Ill.mo Tribunale adito voglia accogliere le seguenti

**CONCLUSIONI**

**IN VIA PRINCIPALE:**

- dichiarare aperta la procedura di cui agli artt. 66 e 67 e ss. D.Lgs. 14/2019, per Murazzano Eliana, nata a \_\_\_\_\_, codice fiscale \_\_\_\_\_, residente in \_\_\_\_\_, per la composizione della suesposta crisi da sovraindebitamento, e fissare con decreto l'udienza di cui all'art. 70 D.Lgs. 14/2019 disponendo la comunicazione ai creditori;
- secretare la presente istanza ed i suoi allegati, nonché i successivi atti e provvedimenti collegati, per ragioni di riservatezza degli istanti e delle parti tutte interessate nell'ambito della procedura di sovraindebitamento;

**Avv. Secondo Vigna**

12046 MONTA' (CN) – Corso A. Manzoni, 55 – Tel. e Fax : 0173/975983

Cell.: 349 5547337

C.F.: VGNSND67L25B573Q P.IVA: 03352680049

mail: [info@dinovigna.it](mailto:info@dinovigna.it)

p.e.c.: [secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu](mailto:secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu)

- omologare quindi il Piano di Ristrutturazione dei debiti del consumatore per Murazzano Eliana;
- disporre che fino al momento in cui il provvedimento di omologazione diventerà definitivo non possono, sotto pena di nullità, essere iniziate o proseguite azioni cautelari ed esecutive, né acquistati diritti di prelazione sul patrimonio da parte dei creditori aventi titolo o cause anteriori;
- disporre ogni altra misura idonea a conservare l'integrità del patrimonio fino alla conclusione del presente procedimento ed in particolare sospendere tutti i contratti di finanziamento in essere, ivi compreso quello denominato Quinto Banco Posta n. 298628 che dà origine alla trattenuta sulla pensione per cessione del quinto, dichiarando l'interruzione di tutti i rimborsi e di tutti i prelievi/addebiti diretti dalla pensione e dal conto corrente postale n. 25896663 intestato alla sig.ra Murazzano Eliana,
- nel caso di omologa del presente piano ed a fronte del pagamento integrale di tutte le rate previste nel progetto di ristrutturazione del debito, concedere alla sig.ra Murazzano Eliana, con Decreto, il beneficio dell'esdebitazione nei confronti dei creditori concorsuali, per la parte di debito non integralmente soddisfatta dalla presente procedura di ristrutturazione.

**IN VIA PRINCIPALE:**

-Dichiarare inesigibili nei confronti di Benotto Alberto Maria, nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_, codice fiscale \_\_\_\_\_, residente in \_\_\_\_\_, i debiti non soddisfatti a favore delle società Axactor Italy S.p.A. (per i finanziamenti Prestito Banco Posta n. 202.203.692.259.78 e n. 20194035966612), Deutsche Bank S.p.A. (per il finanziamento Prestito Banco Posta 2224849301) e Viscauto S.a.s. di Visca Domenico e C.;

**Avv. Secondo Vigna**

12046 MONTA' (CN) – Corso A. Manzoni, 55 – Tel. e Fax : 0173/975983

Cell.: 349 5547337

C.F.: VGNSND67L25B573Q P.IVA: 03352680049

mail: [info@dinovigna.it](mailto:info@dinovigna.it)

p.e.c.: [secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu](mailto:secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu)

-concedere con Decreto l'esdebitazione indicando le modalità ed il termine entro il quale il sig. Benotto Alberto Maria deve presentare, a pena di revoca del beneficio, ove positiva, la dichiarazione annuale relativa alle sopravvenienze rilevanti ai sensi dei commi 1 e 2 dell'art. 283 del D. Lgs 14/2019.

Si producono i seguenti documenti (compresivi delle informazioni creditizie CRIF ai [doc. 48](#) e [50](#) e delle comunicazioni della Banca d'Italia ai [doc. 49](#) e [51](#)):

1. [Procura](#);
2. [Certificato contestuale di residenza e stato di famiglia](#);
3. [Referto dell'Azienda Ospedaliera 18.05.2021](#);
4. [Relazione Sanitaria di Pronto Soccorso Ospedale di 30.08.2022](#);
5. [Certificato S.O.C. Medicina e Chirurgia d'accettazione d'urgenza dell'Ospedale 02.09.2022](#);
6. [Certificato visita Ospedale di 25.05.2023](#);
7. [Comunicazione INPS 04.11.2021 ed importi di pagamento con lista movimenti](#);
8. [Estratti conto corrente postale 2023 di Murazzano Eliana](#);
9. [Relazione particolareggiata O.C.C. di Asti](#);
10. [Estratto conto Findomestic 16.06.2023 del rapporto n. 20220369225978](#);
11. [Comunicazione Findomestic 27.07.2023 di cessione del credito 978 ad Axactor Italy S.p.A.](#);
12. [Estratto conto Findomestic 16.06.2023 del rapporto n. 201.940.359.666.12](#);
13. [Comunicazione Findomestic 27.07.2023 di cessione del credito 612 ad Axactor Italy S.p.A.](#);
14. [Estratto conto Findomestic 18.07.2023 del rapporto n. 2022043530791](#);
15. [Estratto conto Findomestic 18.07.2023 del rapporto n. 202.201.253.388.13](#);

**Avv. Secondo Vigna**

12046 MONTA' (CN) – Corso A. Manzoni, 55 – Tel. e Fax : 0173/975983

Cell.: 349 5547337

C.F.: VGNSND67L25B573Q P.IVA: 03352680049

mail: [info@dinovigna.it](mailto:info@dinovigna.it)

p.e.c.: [secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu](mailto:secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu)

16. [Estratto conto Deutsche Bank 30.06.2023;](#)
17. [Estratto conto BNL 23.06.2023;](#)
18. [Fattura Impresa Pompe Funebri Morone n. 201/001 del 16.12.2021;](#)
19. [Fattura Hallulli Tito n. 39 del 03.10.2022;](#)
20. [Fattura Viscauto n. 206 del 26.09.2022;](#)
21. [Ordinanza-ingiunzione Prefettura di Cuneo 21.09.2022;](#)
22. [Comunicazione INPS 17.08.2022;](#)
23. [Visura catastale Murazzano-Benotto;](#)
24. [Atto di cessione autoveicolo Peugeot \\_\\_\\_\\_\\_;](#)
- 25-26-27. [Modelli 730 degli anni 2021/2022/2023 di Murazzano Eliana;](#)
- 28-29-30-31-32. [Estratti del conto corrente postale n. 1038511893 di Benotto Alberto per gli anni 2019/2020/2021/2022/2023;](#)
- 33-34-35-36-37. [Estratti del conto corrente postale n. 25896663 di Murazzano Eliana 2018/2019/2020/2021/2022;](#)
38. [Estratto movimentazione 01.01.2021/30.06.2023 del Libretto di risparmio postale n. 44146616 e saldo;](#)
39. [Dichiarazione sull'assenza di Buoni Fruttiferi Postali;](#)
40. [Visura protesti;](#)
41. [Comunicazione pec Agenzia delle Entrate-Riscossione 04.03.2022;](#)
42. [Comunicazione pec Agenzia Entrate Riscossione 29.03.2022;](#)
43. [Certificati del Casellario giudiziale e dei carichi pendenti;](#)
44. [Calcolo della soglia ISTAT di povertà assoluta nel 2021;](#)
45. [perizia di stima del Geom. \\_\\_\\_\\_\\_;](#)
46. [preventivo di spesa Advisor 11.09.2023;](#)

**Avv. Secondo Vigna**

12046 MONTA' (CN) – Corso A. Manzoni, 55 – Tel. e Fax : 0173/975983

Cell.: 349 5547337

C.F.: VGNSND67L25B573Q P.IVA: 03352680049

mail: [info@dinovigna.it](mailto:info@dinovigna.it)

p.e.c.: [secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu](mailto:secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu)

47. [preventivo di spesa OCC;](#)
48. [informazione creditizia CRIF per Murazzano Eliana;](#)
49. [comunicazione Banca d'Italia per Murazzano Eliana;](#)
50. [informazione creditizia CRIF per Benotto Alberto Maria;](#)
51. [comunicazione Banca d'Italia per Benotto Alberto Maria;](#)
52. [Avviso di pagamento per contributo unificato ed anticipazioni forfettarie;](#)
53. [Ricevuta di pagamento contributo unificato ed anticipazioni forfettarie.](#)

Con osservanza

Montà (CN), 28/10/2023

Avv. Secondo Vigna