

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
p.e.c.: secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu

TRIBUNALE DI ASTI

Memoria difensiva

Nel Procedimento R.G. n. 77-1/2023

di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore

Giudice Dr. Andrea Carena

Nell'interesse di **Murazzano Eliana**, nata _____ codice fiscale _____ e **Benotto Alberto Maria**, nato a _____, codice fiscale _____, entrambi residenti in _____, con l'avv. Secondo Vigna del foro di Asti

ricorrenti

PREMESSO CHE

-con Decreto 02.11.2023 codesto Giudice ha rigettato la domanda di esdebitazione del debitore incapiente proposta da Benotto Alberto Maria, con la motivazione che detto ricorrente risulta contitolare, insieme alla madre Murazzano Eliana, di beni immobili il cui valore stimato, pro quota, ammonta ad €. 4.788,80, pari al 17,58% dell'esposizione debitoria complessiva, quantificata in €. 27.231,56;

-pertanto dalla liquidazione di detti beni potrebbe ragionevolmente prevedersi, secondo Il Giudice, il conseguimento di un'utilità in favore dei creditori, non sussistendo pertanto il requisito di cui all'art. 283, comma 1, CCII;

- poiché il Giudice ha osservato che il valore dei suddetti beni è stato sì stimato ma non asseverato dal tecnico incaricato Geometra Giuseppe Costa, con la presente memoria i ricorrenti producono **perizia asseverata** al [doc. 1](#);

-Deutsche Bank S.p.A. ha comunicato al Gestore OCC che il proprio credito risulterebbe più elevato rispetto a quanto dichiarato nel ricorso introduttivo della procedura di sovraindebitamento e pari ad €. 15.725,34, sulla base del proprio piano di ammortamento 17.11.2023 ([doc. 2](#)): si osserva che nel precedente conteggio estintivo

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

p.e.c.: secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu

30.06.2023, trasmesso via pec da Deutsche Bank come da doc. 16 allegato al ricorso introduttivo, veniva descritto un credito residuo pari ad €. 13.927,20, tuttavia il suddetto conteggio era da considerarsi valido fino al 21.07.2023, pertanto, alla luce della comunicazione 17.11.2023, si ritiene di aderire alla nuova precisazione del credito inserendo l'importo rettificato nella presente proposta di ristrutturazione e rimodulando il piano;

- Deutsche Bank S.p.A. ha osservato inoltre che il sig. Benotto Alberto non percepisce reddito non svolgendo attualmente attività lavorativa: si evidenzia che lo stesso sta svolgendo dei colloqui informativi tuttavia al momento non sembra intravedersi una prospettiva lavorativa concreta sulla base delle attuali richieste del mercato del lavoro;

- infine Deutsche Bank lamenta che la proposta di ristrutturazione si articolerebbe in un impianto rateale di anni 4, con una percentuale di soddisfazione del credito limitata: tale rilievo è inesatto in quanto l'odierna proposta si articola in 72 rate mensili; inoltre nella Relazione 28.10.2023 l'OCC di Asti, nella persona della Dr.ssa Giovanna Pittore, ha attestato che il piano esposto risulta sostenibile e fattibile, in quanto rappresenta fedelmente la situazione patrimoniale, economica e finanziaria del debitore e si fonda su una concreta ipotesi di soddisfazione di tutti i creditori, sebbene in via parziale e dilazionata, con il conseguimento di una migliore soddisfazione rispetto all'ipotesi liquidatoria;

-per quanto concerne i rilievi svolti dalla società Financit S.p.A. 07.12.2023 ([doc. 3](#)), valgono, da un lato, considerazioni analoghe a quelle già esposte con riferimento a Deutsche Bank S.p.A.: nel precedente prospetto per estinzione anticipata 23.06.2023 Financit S.p.A. ha comunicato il proprio credito residuo pari ad €. 4.586,68, tuttavia tale conteggio era da considerarsi valido fino al 31.07.2023, pertanto si ritiene di aderire alla

nuova precisazione del credito, pari ad €. 4.680,00, inserendo detto importo nella proposta di ristrutturazione e rimodulando il piano;

-dall'altro lato si osserva che la pretesa Financit di soddisfazione integrale del proprio credito, fondata ex artt. 2914, n. 2 e 2918 c.c. sull'avvenuta notifica della cessione del credito al debitore ceduto Inps in data 14.11.2016, ossia anteriormente all'apertura della procedura di sovraindebitamento, e sulla conseguente inopponibilità della cessione a detta procedura, contrasta con il dato normativo letterale di cui all'art. 67, comma 3, CCII, laddove esso stabilisce che la proposta di piano *“può prevedere anche la falcidia e la ristrutturazione dei debiti derivanti da contratti di finanziamento con cessione del quinto dello stipendio, del trattamento di fine rapporto o della pensione...”* e con lo spirito stesso della norma, di tutela sia del soggetto contrattualmente e socialmente debole, qual è il consumatore sovraindebitato, sia della *par condicio creditorum*; pertanto la richiesta Financit di soddisfazione integrale del credito non può trovare accoglimento;

- gli altri creditori non hanno fatto pervenire all'O.C.C. alcuna osservazione ([doc. 4](#));

-tutto ciò premesso, i ricorrenti propongono le seguenti modifiche ed integrazioni:

**A) Proposta di Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore
per Benotto Alberto Maria**

La presente proposta, per il sig. Benotto Alberto Maria, è stata elaborata con l'intento di:

a) assicurare al creditore Viscauto s.a.s., unico soggetto escluso - in precedenza - dal progetto di ristrutturazione dei debiti presentato da Murazzano Eliana, una quota di rientro del proprio credito almeno pari a quella ottenibile con il perdurare dello stato d'insolvenza del debitore Benotto Alberto Maria;

b) dare stabilità e certezza al pagamento di detto debito, assunto dalla procedura, assicurando comunque al nucleo familiare Murazzano-Benotto un dignitoso tenore di vita;

c) trovare il migliore equilibrio possibile tra il reddito disponibile e il debito sostenibile utilizzando le leve individuate dagli art. 65 e ss. del D. Lgs. n. 14/2019.

In virtù di quanto sopra ed in considerazione della capacità reddituale attuale del sig. Benotto, si propone, per il debito nei confronti della società Viscauto s.a.s., la percentuale di soddisfazione indicata in Tabella 1.

Tabella 1

PROPOSTA DI PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI PER BENOTTO ALBERTO MARIA (con somme messe a disposizione dalla madre Murazzano Eliana)					
CREDITORE	PREDEDUZIONE	PRIVILEGIO	CHIROGRAFO	PROPOSTA DI PAGAMENTO DEI CHIROGRAFARI	PERCENTUALE DI PAGAMENTO
Viscauto S.a.s.			€ 2.769,40	€ 820,85	29,64%
totale				€ 820,85	

- Da sottolineare che la parte residua di debito in capo al sig. Benotto Alberto, derivante dall'eredità di Benotto Emilio e costituita dai finanziamenti AXACTOR ITALY S.P.A. n. 20220369225978, Deutsche Bank S.p.A. ed AXACTOR ITALY S.P.A. n. 20194035966612, risulta già ricompresa nella proposta di piano presentata da Murazzano Eliana, laddove si è previsto che il pagamento nei confronti di detti creditori, da parte della ricorrente, avvenga (oltre che a titolo di erede) anche a titolo di fideiussore garante per il figlio. Pertanto con la previsione odierna di pagamento della fattura Viscauto S.a.s., secondo la medesima percentuale di soddisfazione prevista per gli altri creditori, l'intero debito facente capo a Benotto Alberto viene inserito nel progetto di risoluzione della crisi da sovraindebitamento.

- Tutte le somme necessarie per l'esecuzione del piano di Benotto Alberto verranno messe a disposizione dalla madre Murazzano Eliana a titolo di liberalità e con rinuncia espressa a qualsiasi domanda e/o azione restitutoria.

B) Modifiche al piano di ristrutturazione di Murazzano Eliana
come indicate nella tabella n. 2 ed illustrate nel prosieguo

Tabella 2

PROPOSTA DI PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI PER MURAZZANO ELIANA					
CREDITORE	PREDEDUZIONE	PRIVILEGIO	CHIROGRAFO	PROPOSTA DI PAGAMENTO DEI CHIROGRAFARI	PERCENTUAL E DI PAGAMENT O
AXACTOR ITALY SPA finanziamento n. 20220369225978 - EREDE			€ 9.399,72	€ 2.786,08	29,64%
Deutsche Bank SpA - EREDE			€ 7.862,67	€ 2.330,50	29,64%
AXACTOR ITALY SPA finanziamento n. 20194035966612 - EREDE			€ 8.098,84	€ 2.400,50	29,64%
AXACTOR ITALY SPA n. 20220369225978 - FIDEIUSSORE			€ 9.399,72	€ 2.786,08	29,64%
Deutsche Bank SpA - FIDEIUSSORE			€ 7.862,67	€ 2.330,50	29,64%
AXACTOR ITALY SPA n. 20194035966612 - FIDEIUSSORE			€ 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			€ 4.680,00	€ 1.387,15	29,64%
Impresa Pompe Funebri Morone Bruno & C. SNC		€ 3.000,00			100,00%

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

p.e.c.: secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu

Hallulli			€ 2.170,00	€ 643,19	29,64%
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			
totale	€ 3.680,66	€ 5.795,94		€ 26.662,24	

La sig.ra Murazzano conferma un piano che prevede il pagamento integrale delle prededuzioni e dei privilegi ed il parziale soddisfacimento degli altri debiti (sia quelli propri sia quelli del figlio Benotto Alberto) nel termine di 72 mesi a partire dalla Sentenza di omologazione del piano stesso;

In particolare il piano, a seguito delle modifiche apportate, prevede:

-il versamento da parte della sig.ra Murazzano Eliana di n. **71 rate costanti mensili di euro 515,00** su apposito c/c bancario dedicato alla procedura **per un totale complessivo di euro 36.565,00** (in luogo delle n. 5 rate da €. 400,00 e n. 66 rate da €. 500,00 previste in precedenza);

-il versamento di n. **1 rata mensile a saldo pari ad €. 394,69;**

- i versamenti sul c/c bancario dedicato alla procedura decorreranno dal giorno 5 del mese successivo al passaggio in giudicato della Sentenza 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

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

p.e.c.: secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu

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 (come da doc. 46 allegato al ricorso introduttivo);

-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. 18 versamenti rateali ciascuno entro il giorno 5 di ogni mese, su apposito conto corrente dedicato alla procedura;

-il pagamento dei creditori chirografari, per un importo totale di €. 27.483,09 (di cui €. 26.662,24 destinato ai creditori chirografari del piano Murazzano Eliana ed €. 820,85 per il creditore chirografario Viscauto S.a.s. di cui al piano Benotto Alberto Maria), verrà effettuato da Murazzano Eliana mediante n. 54 rate mensili, ciascuna entro il giorno 5 di ogni mese, su apposito conto corrente dedicato alla procedura;

- dopo la pronuncia dell'auspicanda Sentenza di omologa verranno riconteggiati e rideterminati, in maniera definitiva, quei crediti per i quali la sig.ra Murazzano ha continuato a versare le rate di rimborso (tramite addebito automatico sul conto corrente postale e cessione del quinto della pensione) nell'intervallo di tempo intercorrente tra la formulazione della proposta di ristrutturazione e la pronuncia del Provvedimento Giudiziale ex art. 70, comma 7, CCII;

-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 (come da doc. 47 allegato al ricorso introduttivo);

-complessivamente le somme messe a disposizione, nei 72 mesi, per il sovraindebitamento di Murazzano Eliana e Benotto Alberto saranno pari ad €. 36.959,69.

In data 21.12.2023 il Gestore della Crisi dell'O.C.C. di Asti, Dr.ssa Giovanna Pittore, ha attestato la fattibilità e la convenienza della Proposta di Piano di ristrutturazione, così come oggi modificata, sia con riferimento alla posizione di Murazzano Eliana sia con riferimento a quella di Benotto Alberto Maria (doc. 5).

Tutto ciò premesso, i ricorrenti

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 _____, 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;
- 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

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

p.e.c.: secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu

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 residuo non soddisfatto dalla procedura di ristrutturazione.

IN VIA PRINCIPALE:

- dichiarare aperta la procedura di cui agli artt. 66 e 67 e ss. D.Lgs. 14/2019, per **Benotto Alberto Maria**, nato _____, 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;

- omologare quindi il Piano di Ristrutturazione dei debiti del consumatore per Benotto Alberto Maria;

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

p.e.c.: secondo.vigna@ordineavvocatialba.eu

- 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;

- 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 al sig. Benotto Alberto Maria, con Decreto, il beneficio dell'esdebitazione nei confronti dei creditori concorsuali, per la parte di debito residuo non soddisfatto dalla procedura di ristrutturazione.

Producono i seguenti documenti:

- 1) [Perizia asseverata del Geometra Giuseppe Costa relativi ai beni immobili di Murazzano Eliana e Benotto Alberto Maria;](#)
- 2) [Comunicazione/Osservazioni Deutsche Bank 17.11.2023;](#)
- 3) [Comunicazione/Osservazioni Financit s.p.A. 07.12.2023;](#)
- 4) [Comunicazione altri creditori;](#)
- 5) [Attestazione del Gestore della crisi O.C.C. di Asti Dr.ssa Giovanna Pittore.](#)

Con osservanza

Montà (CN), 22/12/2023

Avv. Secondo Vigna