

Avv. CARLO CONTI
Studio legale
Asti, Corso Dante 97
conti.carlo@ordineavvocatiasti.eu

PROCEDURA RG. 69/2025

RISTRUTTURAZIONE DEBITO DEL CONSUMATORE

DOTT. DANIELE DAGNA

000000000

Ill.mo signor Giudice,

Letto il decreto del 1 luglio 2025 notificato in data 2 luglio; visto l'atto di proroga di ulteriori 20 giorni concesso in data 28.07.2025 reperiti ulteriori documenti quali:

- 1) Dichiarazione ISEE
- 2) Certificato negativo di protesti a carico di Ndoja Vilma;
- 3) Dichiarazione dei redditi 2022,2023,2024 del sig. Zezza Marco
- 4) Elenco spese di Ndoja Vilma
- 5) Finanziamento acceso presso Banca BPER per Zezza Marco ;
- 6) Bollette del gas e del servizio idrico integrato
- 7) Indicatore soglia di povertà
- 8) Attestazione valore della vettura della signora Ndoja.

il gestore della crisi osserva:

- 1) La dichiarazione ISEE riporta un reddito di 18.150,00 euro del nucleo familiare . I redditi percepiti assommano a 48.000,00 euro che diviso per il coefficiente 2,66 (2,46 per nucleo di 4 persone maggiorato di un coefficiente 0,20 per la presenza di figli minori) conduce ad un risultato di 18.150,00 euro; è un ISEE basso se si considera il nucleo familiare; che non vi sono redditi mobiliari importanti (non titoli di stato, non dividendi, non titoli azionari o altri redditi bancari o postali) (**doc. n.1**);
il nucleo familiare (famiglia di fatto) vive nella casa (mansarda) dei genitori del signor Zezza Marco al solo scopo di non avere (specialmente la signora Ndoja , ricorrente) spese di locazione che non sarebbe in grado di sostenere atteso il suo reddito (mensile di 1.500,00 euro) su cui gravano un PP3 e la rate di un finanziamento contratto con BPER per poter vivere (almeno i figli) dignitosamente.



I figli, di 15 e di 17 anni frequentano l'istituto tecnico Guala di Bra (la ricorrente ha prodotto l'elenco dei libri di testo necessari **doc. n. 7**) il cui costo ammonta ad euro 600,00 per entrambi; i ragazzi si servono del treno per raggiungere la città di Bra ove ha sede l'istituto Guala (tratta Santa Vittoria d'Alba – Bra – Santa Vittoria d'ALBA) il cui costo per entrambi è di 118,00 euro mensili;

- 2) La signora Ndoja non ha protesti; dal sito Telemaco presso la Camera Di Commercio non risulta il suo nome tra i soggetti protestati (**doc. nr. 2**) ;
- 3) Il compagno Marco Zezza è lavoratore dipendente a tempo indeterminato presso la ditta A.R.S. elettromeccanica con sede a La Morra (dal 2018); il suo reddito mensile si aggira intorno ai 1.738,00 euro (media mensile) da cui occorre defalcare la somma di 402,00 euro al mese (per 96 mensilità) per un finanziamento acceso presso la Banca d'Alba per acquisto vettura e camera da letto della casa in cui attualmente vivono.

I suoi redditi (**doc. 3/4/5/6**) :

ANNO	REDDITO	IMPOSTA	NETTO	MENSILITA'	NETTO MENSILE
2024/25*	29.346,00	5.134,00	24.212,00	13	1.862,46
2023/24*	25.536,00	3.980,00	21.556,00	13	1.658,15
2022/23*	25.663,00	4.133,00	21.500,00	13	1.658,84

***Dichiarazione dei redditi dell'anno in corso per l'anno precedente.**

Il signor Zezza si occupa di pagare le bollette di luce, acqua e gas (la bolletta del gas è intestata alla madre); il gas viene pagato nella misura del 50% rispetto alla cifra totale perché il contatore è unico ; si tratta di una situazione delicata perché la madre del signor Zezza non è molto accomodante nei confronti della signora Vilma e soprattutto dei figli (Matteo e Giulia) che hanno un'età che li porta ad uscire il sabato sera ed a rientrare magari tardi con tutti i problemi di convivenza che ciò comporta per il quieto vivere della casa. Per questo motivo il nucleo familiare Zezza Marco e Ndoja Vilma vorrebbe trovare un appartamento autonomo ed indipendente per non avere più problemi di discussioni varie con la signora Cugno madre Di Marco Zezza. (di cui occorre tener conto per un canone di



locazione di 350,00/400,00 euro al mese che si tratti di città o di paese della provincia di Cuneo tenendo conto che la distanza tra Santa Vittoria d'Alba e La Morra è di circa 20 km e occorre " scollinare " perché non vi è un collegamento stradale diretto dovendo intersecare la tangenziale e proseguire per la valle Tanaro in direzione Dogliani Mondovì).

- 4) Dall'elenco delle spese si nota che la famiglia spende circa 1.489,00 euro al mese per il vitto così suddivise:

euro 650,00 in media spese al discount LIDL (**si allegano anche gli scontrini della spesa del mese di giugno 2025 - doc. 7**)

euro 150,00 per macelleria

euro 90,00 per abbonamento mensile due studenti (da Santa Vittoria d'Alba a Bra A/R; ho indicato il costo diviso per 12 ; il costo effettivo è di 110,00 euro per due studenti moltiplicato per 10 mesi di scuola e diviso per 12)

euro 100,00 al mese per uscite (amici, pizza...) per i due ragazzi Giulia e Matteo;

euro 9,00 al mese (assicurazione palestra scuola x 10 mesi = 90,00 euro)

euro 50,00 al mese (600,00 libri di testo all'anno – ho calcolato 12 mesi)

euro 50,00 al mese (palestra Giulia)

euro 50,00 al mese (scuola di calcio per Matteo)

euro 60,00 al mese (lezioni di recupero di Matematica per Matteo 1 volta alla settimana)

euro 50,00 al mese (assicurazione vettura Ndoja – paga ratealmente)

euro 150,00 al mese (carburante per spostamenti da S. Vittoria d'ALBA a La Morra A/R per lavoro oltre a normali spostamenti per esigenze di spesa o per figli);

euro 50,00 al mese (per bollette luce)

per il vestiario , scarpe , abbigliamento in genere , la signora non è in grado di indicare una cifra perché compra spesso " roba usata" ; tuttavia si può quantificare in 30,00 /40,00 euro al mese in totale , senza tener conto del vestiario la spesa solo della signora Ndoja per sé e per i figli ammonta a 1.489,00 euro al mese. **(doc. n. 7 e doc. 9)**

Il compagno ZEZZA MARCO contribuisce nelle spese relative al pagamento delle bollette di gas e acqua: per queste l'utenza del gas naturale è intestata a ZEZZA MARIO (padre di Zezza Marco) e Zezza Marco contribuisce nella misura del 50% (due nuclei famigliari) ; dalle bollette depositate **(doc. 11)** si evince ad esempio che :



Egea (gas) del 03.02.2025 (periodo dicembre 2024) €. 824,60 /2 = €. 412,30
 Egea (gas) del 07.03.2025 (periodo gennaio 2025) €. 731,40 /2 = €. 365,70
 Egea (gas) del 01.04.2025 (periodo febbraio 2025) €. 617,86/2 = €. 308,93
 Egea (idrico) del 24.02.2025 (26.09.24/ 02.01.25) €. 315,19 /6 (utenti) x 4 = €. 210,13
 (intestatario Cogno Enza, madre di Zezza Marco) ;
 Egea (gas periodo aprile 2025) €. 207,41 /2 = €. 103,70

Il signor Zezza Marco contribuisce nella misura del 25% delle spese di vitto, oltre a provvedere per le spese scolastiche (cancelleria e altro per i figli della signora Vilma, Matteo e Giulia).

Inoltre sostiene una spesa per un finanziamento(prestito) contratto presso la BCC Alba filiale di santa Vittoria d'Alba (**doc .n 8**) di circa 28.000,00 euro per 96 rate mensili di €uro 402,00 l'una ;

lo stipendio medio del signor Zezza Marco si aggira intorno ad euro 1.750,00/1.800,00 euro al mese ; defalcando per ogni mese la somma di euro 402,00 (rata finanziamento vettura Zezza) e nei mesi invernali una somma di circa 360,00 euro (media) per le spese di gas e acqua ; contribuendo per un 20% alle **spese alimentari del nucleo (160,00/180,00 euro al mese su 800,00€)** le sue spese fisse (di sostegno alla compagna Vilma ed ai suoi figli) ammonterebbero a circa 940/950,00 euro al mese, senza considerare le spese per il mantenimento della sua autovettura (bollo, assicurazione, carburante) e/o le spese per acquistare una maglietta , un paio di pantaloni, o un paio di scarpe.

Si potrebbe considerare una spesa mensile di 1.200,00 euro (che potrebbe variare durante la stagione da maggio fino ad ottobre perché vi è minore contribuzione per il consumo di gas naturale per riscaldamento ma non per quello relativo all'uso dell'acqua calda.

- 5) Dal sito dell'ISTAT si è proceduto a calcolare il reddito di soglia per la povertà con riferimento alla Regione Piemonte : piccolo comune (Santa Vittoria d'Alba 2.000 ab) ; due adulti di età compresa tra 30 e 50 anni; due minorenni: il risultato è di 1.723,00 euro mensili; se ne deve dedurre che questa sia la soglia al di sotto della quale non si possa andare ovvero la soglia al di sotto della quale si è in povertà assoluta.**(doc. n. 10)**



Se dal reddito mensile di entrambi i componenti maggiorenni si defalcano le spese necessarie al mantenimento della famiglia e si defalca l'importo di 1.723,00 si ottiene ciò che potrebbe essere messo a disposizione della procedura:

	entrate	uscite
busta paga media di Ndoja Vilma (nella busta paga della signora Vilma vi è già la trattenuta di 1/5 per il PP3 SORIS tasse automobilistiche che è di 161,00 €.)	1.500,00 euro	323,49 (fin. BPER) (pagamento da c.corr)
busta paga media di Zezza Marco	1.860,00 euro	1.200,00 spese Zezza
A) totale entrate	3.360,00 euro	
spese di vitto (mensile)		1.489,00 (variabile)
B) Totale uscite		3.012,49 €uro
Reddito disponibile (A-B)	347,51 €uro	
<u>indicatore soglia di povertà</u>	<u>1.723,00 €uro</u>	
<u>disponibilità per il piano</u>	<u>320,00 euro</u>	

- 6) la signora Ndoja Vilma mette a disposizione la somma di 200,00 mensili mentre il Signor Zezza la somma di 120,00 euro (finanza esterna) per un totale di 320,00 euro mensili per 45 rate tali da coprire un importo di 14.400,00 euro. La debitrice ha un unico mezzo, una vettura targata_EJ135ML il cui valore ,secondo una stima della concessionaria di Bra (CN) è di 1.300,00 euro (**doc. 12**) .
- 7) Per quanto riguarda i finanziamenti, l'unico in essere è quello con BIBANCA 2023/2033 per 25.000,00 €. Con una rata mensile di 323,49(**DOC. 14**) ; il finanziamento contratto per sostenere spese di mantenimento della famiglia e dei minori **non è in sofferenza per ammissione della banca stessa (doc. 15)**; non è in grado, il gestore, dire se la banca soggetto finanziatore abbia tenuto conto del merito creditizio perché la Banca non ha fornito alcuna prova in merito se non l'estratto conto e il piano di ammortamento anche se nella comunicazione del 01.04.2025 (allegata alla relazione del 12.06.205) la stessa comunica che il prestito è cointestato (**doc. 9 relazione 12.06.2025**)



ANALISI DEI CREDITI

I crediti sono i seguenti :

AGENZIA ENTRATE per 14.869,00 €. al chirografo (doc. nr 8 relazione gestore)

DIREZIONE RECUPERO COMUNE DI MILANO per 317,00 €. Al chirografo (sono sanzioni civili , multe , non assistite da privilegio)[inviata mail per conoscere importo esatto, non hanno risposto];

AREA UNIPERSONALE per €. 1.903,24 al chirografo per sanzioni civili (multe) [Debito restante comunicato telefonicamente];

SORIS spa al privilegio ex art. 2758 c.c . tasse automobilistiche per €. 2.460,78;

SORIS spa al chirografo (sanzioni civili) per €. 3.958,80;

CONCESIONARIO M.T. SPA per €. 1.058,20 TARI e tasse comune di BRA al privilegio ex art. 2752 c.c.

OCC gestore della Crisi per €. 1.724,84 in prededuzione (ex art. 2700 c.c.)

Con il seguente piano di ristrutturazione la signora Ndoja propone il pagamento dei crediti privilegiati ex art. 2758 c.c.; 2752 c.c. (SORIS + Comune di Bra e OCC) nella misura del 100%:

gli altri creditori, chirografari, (Agenzia delle Entrate che ha precisato il credito indicandolo al chirografo –BiBanca del gruppo Bper Banca, Area Unipersonale, comune di Milano e Soris spa per le sanzioni divers e dal bollo) , verranno pagati nella misura del 17,5% secondo il seguente prospetto:

Debito	Creditore	Debito residuo	% soddisfazione ipotesi piano	Valore del Debito consolidato	% Stralcio
Sanzioni Civili (Chirografario)	1 - AGENZIA ENTRATE E RISCOSSIONE AGENZIA ENTRATE E RISCOSSIONE	14.869,09	17,500%	2.602,09	82,500%
Sanzioni Civili (Chirografario)	4 - DREZIONE RECUPERO EVASIONE COMUNE DI MILANO	317,00	17,500%	55,48	82,498%
Tributi tasse automobilistiche 2758.c.c(Privilegio_mobiliare)	3 - SORIS SORIS SPA	2.460,78	100,000%	2.460,78	0,000%



Sanzioni Civili (Chirografario)	2 - AREASRL UNIPERSONALE AREA SRL UNIPERSONALE	1.903,24	17,500%	333,07	82,500%
Apertura di credito in c/c n.339186 del 12/06/2023 (Chirografario)	5 - BANCA BIPER BANCA	30.897,80	17,500%	5.407,12	82,500%
Debiti per le retribuzioni dei professionisti 2770 c.c.(Privilegio mobiliare)	6 - OCC ORGANISMO COMPOSIZIONE DELLA CRISI	1.724,84	100,00%	1.724,84	0,000%
Sanzioni Civili (Chirografario)	7 - SOCIETA' società riscossioni SORIS	3.958,76	17,500%	692,78	82,500%
Tributi 2752 cc. (Privilegiato_mobiliare)	8 - CONCESSIONARIO M.T.SPA	1.058,20	100,000%	1.058,20	0,000%

Totale debito €. 57.189,71 25,06% €. 14.334,36

IL DEBITO TOTALE

L'importo totale del debito ammonta ad €. 57,189,71 di cui €. 1.724,84 per spese OCC:

L'importo che si verrebbe a versare tenendo conto dei crediti privilegiati pagati nella misura del 100% e di quelli chirografari nella misura del 17,5% , il versamento totale sarà di €. 14.400,00 (per l'esattezza €. 14.334,36) con una percentuale media di pagamento del 25,06% ;

tale importo si propone di versarlo in 45 rate da 320,00 € l'una con apporto di finanza esterna da parte del sig. Marco Zezza. La somma che verrà messa a disposizione da parte della signora Vilma Ndoja è di 200,00 €uro cui si aggiunge quella del sig. Marco Zezza per €. 120,00 mensili

Il debitore risulta sovraindebitato poiché la percentuale tra il suo stipendio e le rate dei finanziamenti e delle cessioni volontari e /o ex lege (PP3) supera il 35% previsto dalla Banca d'Italia.



TABELLA 2: PROSPETTO SINTETICO CONSOLIDAMENTO DEBITI

Debito	Creditore	Residuo Debito proposto	N. Rate previste	Importo Rata Mensile Media	Rapporto Rata Reddito Disponibile
Sanzioni Civili (Chirografario)	1 - AGENZIA ENTRATE E RISCOSSIONE AGENZIA ENTRATE E RISCOSSIONE	2.602,09	45	57,88	3,51%
Sanzioni Civili (Chirografario)	4 - DREZIONE RECUPERO EVASIONE COMUNE DI MILANO	55,48	45	1,23	0,07%
Tributi 2758 C.C. (Privilegio_mobiliare)	3 - SORIS SORIS SPA	2.460,78	45	54,74	3,32%
Sanzioni Civili (Chirografario)	2 - AREASRL UNIPERSONALE	333,07	45	7,41	0,45%
Apertura di credito in c/c n.339186 del 12/06/2023 (Chirografario)	5 - BANCA BIPER BANCA	5.407,12	45	120,28	7,29%
professionisti 2770 C.C (Privilegio_mobiliare)	6 - OCC ORGANISMO COMPOSIZIONE DELLA CRISI)	1.724,84	45	38,37	2,33%
Sanzioni Civili (Chirografario)	7 - SOCIETA' società riscossioni SORIS	692,78	45	15,41	0,93%
Tributi 2752 c.c. (Privilegio_mobiliare)	8 - CONCESSIONARIO M.T.SPA	1.058,20	45	23,54	1,43%

VALUTAZIONE RAPPORTO TRA PIANO DI RISTRUTTURAZIONE VS LIQUIDAZIONE CONTROLLATA E VS ESDEBITAZIONE (283 CCI)

1) La soluzione proposta nel piano di ristrutturazione di versare €. 320,00 (200,00 da parte della ricorrente e 120,00 da parte del compagno, come finanza esterna) per



45 mensilità porterebbe ad un risultato di €. 14.400,00 che rappresenta un 25,06% del debito totale , tenuto conto che i crediti privilegiati vengono pagati nella misura del 100% , mentre i chirografari in quella del 17,5%.

La signora Ndoja si trova in una situazione di sovraindebitamento in quanto il rapporto tra il mensile attuale e le rate mensili che sta versando è superiore al 35% [esattamente il 42,75% dato dal rapporto tra 1.650,00 euro (reddito mensile medio considerando la quota di tredicesima) e la somma di 705,42 euro (pagamento rate, cessione volontaria e PP3)]. La somma di €uro 705,42 è data da €uro 325,25 per il finanziamento BIBANCA; 203,70€ per pagamento sanzioni Area srl Mondovì; ed euro 176,48 per PP3 Soris spa.

Con la ristrutturazione il versamento di 200,00 euro da parte della stessa (e di 120,00 euro con apporto di finanza esterna del sig. Marzo Zezza) , il rapporto Reddito mensile e rata di attesterebbe sul 12,00% inferiore al 35% (limite definito dalla Banca d'Italia).

2) La soluzione della liquidazione controllata non è percorribile perché la debitrice non ha beni immobili né beni mobili registrati di valore (la vettura EJ135 ML immatricolata nel 2011 e da lei acquistata nel 2018 ha oggi un valore di 1.300,00 euro secondo la stima eseguita da parte della Concessionaria Surreauto di Cervere) ; atteso che in base all'art. 268 comma 4 non sono compresi nella liquidazione al sub b) stipendi, pensioni e ciò che il debitore guadagna con la sua attività nei limiti indicati dal giudice;

che il reddito mensile della ricorrente è di 1.500,00 €uro;

che lasciando nella disponibilità della stessa una somma pari a 4/5, la quota disponibile per la liquidazione sarebbe di circa 300,00 euro al mese per tre anni con un risultato inferiore a quello del piano di ristrutturazione (300,00x 12 x 3 = €. 10.800,00 contro 14.400,00 €), la soluzione della Liquidazione controllata non appare opportuna né migliorativa rispetto al piano di ristrutturazione.

3) E' stata valutata anche l'ipotesi dell'esdebitazione che parrebbe applicabile in base all'art. 283 terzo comma .



Prendendo come parametro l'assegno sociale (€. 538,69) aumentato della metà, moltiplicato per 13, moltiplicato per il coefficiente di 2,66 (4 componenti famigliari) si ottiene € 27.491,85 (soglia di incapienza):

poiché i redditi dei due componenti della famiglia (Ndoja e Zezza) sommano un importo di €. 55.563,00 deducendo le spese (somma delle imposte €. 8.582,00 desunte ed estratte dalle relative dichiarazioni dei redditi 2025 per il 2024) si ottiene €. 46.981,00 (i dati sono stati estrapolati dal **doc.5** relazione odierna per quanto riguarda il reddito di Zezza e dal **doc. 27** relazione gestore del 10.06.2025 per Ndoja) ;

la somma delle spese del nucleo familiare sono le seguenti:

€. 1.450,00 (spesa media mensile) x 12 = €. 17.400,00

€. 402,00 (rata finanz. Zezza) x 12 €. 4.824,00

€. 250,00 (costo /mese gas a carico Zezza) x 12 €. 3.000,00

(tenuto conto delle maggiori spese del gas durante la stagione invernale, viste le bollette prodotte, dove la spesa viene divisa al 50% tra i due nuclei famigliari, si è ipotizzata una spesa media mensile di 250,00 euro)

€. 200,00 (costo trim acqua) a carico Zezza x 4 €. 800,00

(anche in questo caso si è fatta una stima sulla base delle bollette prodotte trimestrali)

€. 200,00 (costo medio bim. En. el. Zezza) x 6 €. 1.200,00

Totale reddito famigliare €. 19.757,00

somma inferiore a € 27.491,85 : Si verserebbe in una situazione di incapienza .

Oltre a ciò,:

- 1) la ricorrente non ha compiuto atti di straordinaria amministrazione negli ultimi 5 anni;
- 2) le cause di indebitamento sono dovute non al proprio comportamento, ma a quello dell'ex marito che si è reso irreperibile; dallo stesso ha divorziato ed ha introdotto causa avanti al Tribunale dei Minorenni per far decadere il sig. Gjoka dalla potestà genitoriale ;
- 3) le cause non sono dovute a colpa grave, negligenza o dolo: ha sempre onorato i debiti, le multe principalmente comminate all'ex marito e non ha contratto debiti propri nella consapevolezza di non poterli onorare;



- 4) unico finanziamento contratto da parte della ricorrente è quello con BIBANCA del gruppo Bper banca dove peraltro i pagamenti sono regolari e quindi non vi è sofferenza;
- 5) la difficoltà a pagare i debiti è dovuta al debito con agenzia delle entrate (chirografo) che inizialmente era di 39.000,00 ed ora è certificato in €. 14.869,00 (da parte dell'agenzia stessa) ma anche le varie multe e tasse automobilistiche contratte dall'ex marito che sta versando con difficoltà;
- 6) Il soggetto finanziatore Bibanca nell'erogazione del finanziamento n. 339186 del 16.06.2023 non han fornito la prova della valutazione del merito creditizio e quindi non è dato conoscere quale criterio abbia adottato per l'erogazione.

CONCLUSIONE

In via principale, sulla base dell'analisi del paragrafo precedente , sembrerebbe più conveniente la soluzione dell'esdebitazione dell'incapiente ai sensi dell'art. 283, 3co. Codice della crisi 14/2019;

nella denegata ipotesi in cui il Giudice ritenesse non sussistere i requisiti per l'accoglimento della istanza di esdebitazione come incapiente, si formula in via subordinata l'accoglimento della Proposta di ristrutturazione del debito del consumatore così strutturata:

versamento della somma di 320,00 euro al mese per 45 mesi per un importo complessivo di 14.400,00 €. (comprese le spese di OCC) che rappresenterebbe un pagamento del 17,5% per i crediti al chirografo ed il 100% al privilegio.

Secondo il parere dell'OCC, visti ed analizzati gli atti e i documenti reperiti, considerato che i debiti sono esclusivamente di natura consumeristica si propone in via principale , la soluzione della esdebitazione dell'incapiente e in via subordinata la soluzione del piano di ristrutturazione con il versamento di 320,00 euro al mese per 45 mensilità per un totale di euro 14.400,00

Asti, 31.07.2025

Con osservanza

Avv. Carlo Conti



Si allega:

- 1) Dichiarazione ISEE Ndoja**
- 2) Visura protesti;**
- 3) 730 Zezza Marco 2022**
- 4) 730 Zezza Marco 2023**
- 5) 730 Zezza Marco 2024**
- 6) Busta paga Zezza Marco**
- 7) Spese alimentari Ndoja (scontrini)**
- 8) Finanziamento Zezza Marco**
- 9) Elenco libri testo Giulia e Matteo**
- 10) Calcolo soglia povertà da ISTAT**
- 11) Spese IREN + SERVIZIO IDRICO**
- 12) Valutazione vettura Ndoja**
- 13) Dichiarazione SORIS (Crediti privilegiati e chirografari)**
- 14) Estratto conto finanziamento BIBANCA Gruppo Bper**
- 15) Piano ammortamento BiBanca gruppo Bper**
- 16) Dichiarazione Zezza Marco**
- 17) Dichiarazione di Ndoja relativamente ad atti straordinari**
- 18) Comunicazione comune di Milano (sanzione 317,00 euro)**



