

# Organismo Composizione della Crisi di ASTI

## **RICORSO PER PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEL DEBITORE EX ART. 67 CODICE DELLA CRISI AI SENSI DEL D.LGS. 14/2019 COME MODIFICATO DAL D.LGS. 83/2022**

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

Debitore: Vilma NDOJA, nata in Albania il 23/07/1986 e residente a SANTA VITTORIA D'ALBA in VIA MONVISO  
5, professione operaia



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

**PREMESSA**

La sottoscritta Vilma NDOJA, nata in Albania il 23/07/1986 e residente a SANTA VITTORIA D'ALBA in VIA MONVISO 5, professione operaia (Debitore), che risulta qualificabile come consumatore ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 2 lett. e) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022.<sup>1</sup>, rappresentata e difesa dall'avv. Maria Lamberto del foro di Asti con studio i Torino Corso Sebastopoli nr. 156 - giusta procura in calce al presente atto

- Ricorre al Tribunale di Asti perché venga nominato un gestore della Crisi nella procedura di sovraindebitamento nei confronti di VILMA NDOJA , consumatore , dichiarando che
  - a) è consumatore ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 2 lett. e) del D.Lgs. 14/2019 come modificato dal D.Lgs. 83/2022;
  - b) non ha subito, per cause a lui imputabili, provvedimenti di impugnazione o di risoluzione dell'accordo del debitore, ovvero revoca o cessazione del Piano di Ristrutturazione dei debiti del consumatore;
  - c) non è già stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda e non ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte;
  - d) non ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.

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

- elenco di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;
- elenco dei beni di proprietà del Debitore;
- elenco degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni;
- copia delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
- elenco degli stipendi, delle pensioni, dei salari e di tutte le altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia;
- certificato di stato di famiglia rilasciato dal comune di SANTA VITTORIA D'ALBA .



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

### Informazioni circa la situazione familiare del Debitore

Il debitore è genitore di due figli minorenni al cui mantenimento provvede in via esclusiva, atteso che il marito, Gjoka Florian, dalla data del divorzio (oltre 7 anni) non ha più dato notizie di sé né ha mai versato alcunchè per il mantenimento dei figli.

A tal proposito, è pendente avanti il Tribunale per i Minori di Torino, procedimento volto ad ottenere la decadenza del sig. Gjoka dalla responsabilità genitoriale.

### ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE del Debitore

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

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

La signora Ndoja, nata in Albania il 23/07/1986 è venuta in Italia all'età di 10 anni con i genitori, ha finito gli studi a Bra.

La famiglia, molto rigida e tradizionalista combinava il matrimonio con tale Gjoka Florian nato in Albania il 20/07/1984.

Questo era clandestino e senza permesso di soggiorno; nel 2005 si sposavano in Albania.

Prima del matrimonio sembrava essere una persona per bene, ma giunto in Italia e ottenuto il permesso di soggiorno rivelava la sua vera natura.

Imponeva alla moglie, che lavorava anche 12 ore al giorno, di versare parte dei proventi percepiti dalla stessa per il mantenimento della sua famiglia d'origine rimasta in Albania, madre padre e due sorelle.

Alla signora Ndoja non era consentito sindacare le sue decisioni, pena violenze fisiche pressochè quotidiane. Nel corso dell'unione coniugale, tra l'altro, pretendeva ed otteneva di avere la disponibilità di un'auto che veniva intestata alla moglie in quanto questi era privo di patente; sin da subito cominciarono ad arrivare le sanzioni per violazioni del CdS; la signora Ndoja le pagava con il ricavato da un lavoro domestico che svolgeva presso una famiglia;

Nel 2007 viene notificata una multa dell'importo di 370 €, la Ndoja si rifiuta di pagarla ma il marito reagisce picchiandola selvaggiamente.

Da quel momento in poi la Ndoja ha pagato le multe senza protestare.

Nel 2008 nasce la figlia, lui insiste per cambiare l'auto ed acquistare una Mercedes pagandola con un finanziamento di 26.000,00; impone alla moglie di prestare la garanzia richiesta dalla finanziaria, minacciandola di non autorizzare il battesimo della neonata se avesse rifiutato.



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

Intanto nel 2010 nasce un secondo figlio e lui comincia ad assentarsi da casa sempre più spesso, fino a quando viene arrestato con l'accusa di spaccio di stupefacenti e rimane in carcere 6 mesi.

Uscito dal carcere torna a delinquere, intanto la finanziaria Santander chiede i soldi alla Ndoja quale garante del prestito; questa non avendo alcuna disponibilità economica chiede un piano di rientro che pagherà con cambiali nell'arco di 10 anni.

Non pago del fatto che la moglie dovesse svolgere due attività lavorative (di cui una in nero presso un ristorante dove prestava servizio al termine dell'orario di lavoro in fabbrica) per mantenere se stessa, due figli e pagare i suoi debiti, dà in prestito la macchina ad un ragazzo che aveva meno di 26 anni; quest'ultimo provoca un incidente con danni a terzi per 5.000,00 euro che l'assicurazione non copre ma che anticipa e che successivamente chiede alla Ndoja in rivalsa pignorandole il quinto dello stipendio.

Nel frattempo il Gjoka viene arrestato per la terza volta; la signora esasperata chiede il divorzio e successivamente la decadenza dalla responsabilità genitoriale, poiché l'ex marito dalla data del divorzio non ha più dato notizie di sé neppure ai figli; sono trascorsi ormai oltre 7 anni; tuttavia rimanevano da pagare circa 4.000,00 euro di spese condominiali arretrate nonché 3.000,00 per la sostituzione della porta di ingresso dell'appartamento sfondata dai carabinieri in occasione dell'arresto del marito.

Il locatore agisce in giudizio per il ristoro dei danni alla porta e per il pagamento di spese e canoni di locazione arretrati e pignora lo stipendio della Ndoja per 10.668,98 €.

Paga anche altri debiti contratti dal marito e segnatamente: una multa elevata dalla Polizia Locale Alta Langa per euro 1.619,17 € (doc. 14) la Margioli Tributi per euro 2.152,59 ma non riuscendo a far fronte alla pesantissima situazione debitoria lasciatale dal Gjoka nel 2022 chiede un finanziamento alla banca di 20.000,00 € con i quali cerca di pagare tutto il possibile.

Ad oggi permane il pignoramento dello stipendio ed il fermo amministrativo dell'auto.

**Ad oggi è pendente avanti il GDP di Alba procedimento di opposizione a intimazione di pagamento (RG. 685/2023) per l'importo di euro 39.524,13 con prossima udienza fissata agli 28/01/2025**

**Si evidenzia che la sig.ra Ndoja ha ripianato in larga parte una pesante situazione debitoria creata esclusivamente dall'ex marito e segnatamente:**

- *PP3 MOSCA/NDOJA – Tribunale Asti per euro 10.668,18 pagato in parte (euro 7864,7) con pignoramento quinto stipendio e parte (euro 2804,25) con bonifico*
- *PP3 M.T. SPA per euro 2.152,59 pagato in parte con pignoramento quinto stipendio parte con bonifico*
- *Debito vs/ Vittoria Assicurazioni per euro 5.003,73 pagato con pignoramento quinto stipendio*
- *Sanzione Polizia Locale Alta Langa per euro 1.619,17 pagata con bonifico*
- *Intimazione AREA SRL per euro 175,00*
- *Finanziamento Santander per euro 16.900,00 pagato con cambiali;*



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

- due avvisi di pagamento Area Srl per euro 3.544,00 ed euro 1.709,43 sta pagando con trattenuta quinto stipendio;
- avviso intimazione SORIS per euro 8.237,45 sta pagando con trattenuta quinto stipendio

**A fronte di un debito di c.ca 39.000,00 nei confronti di AGER ne ha pagati circa 25.000,00 residuandone solo 14.707,38 oltre agli esborsi di cui si è dato già atto.**

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

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

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

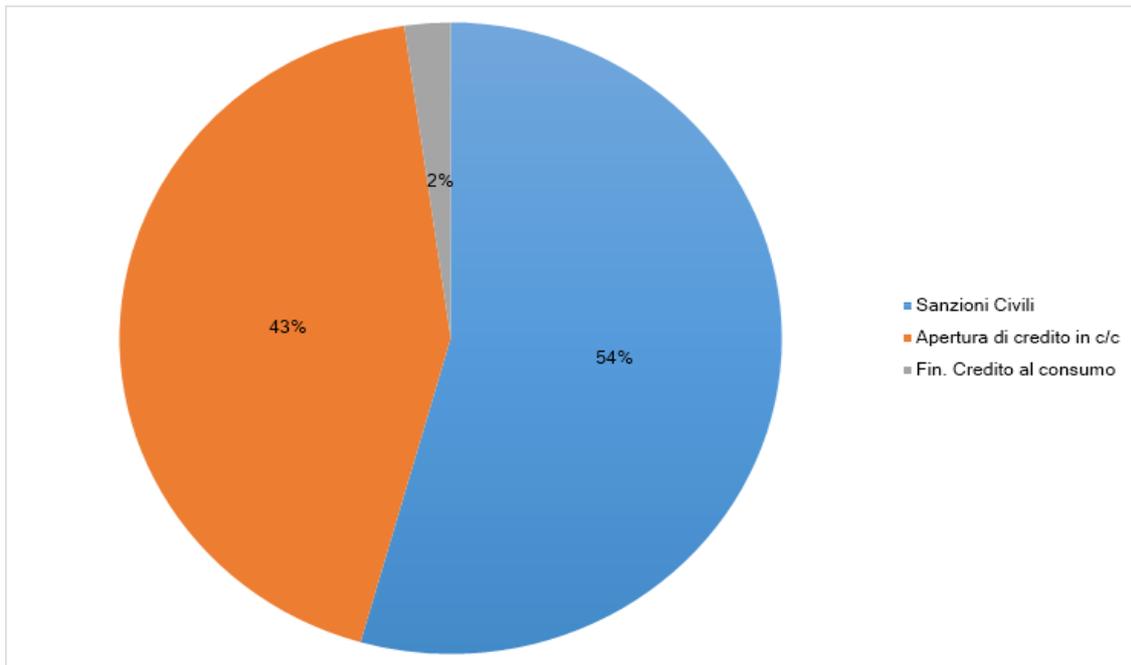
Tabella 1: Riassunto situazione debitoria

TIPOLOGIA DEBITO	Debito Residuo	% Tot.	Rata Media Mensile	% Tot.
Sanzioni Civili	29.037,03	54,39%	367,20	48,15%
Apertura di credito in c/c	23.148,48	43,36%	323,49	42,41%
Fin. Credito al consumo	1.200,00	2,25%	72,00	9,44%

Il debito residuo totale accertato è pari a € 53.385,51, che pesa mensilmente con una rata media pari a € 762,69.



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



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

Tabella 2: Dettaglio situazione debitoria

DATA	Tipologia debito	Creditore	Rata Mensile	Reddito Mensile	% Banca Italia
	Sanzioni Civili	1 - AGENZIA ENTRATE E RISCOSSIONE AGENZIA ENTRATE E RISCOSSIONE			N.D.
	Sanzioni Civili	4 - DREZIONE RECUPERO EVASIONE COMUNE DI MILANO			N.D.
	Sanzioni Civili	3 - SORIS SORIS SPA	163,50		N.D.
	Sanzioni Civili	2 - AREASRL UNIPERSONALE AREA SRL UNIPERSONALE	203,70		N.D.
12/06/2022	Fin. Credito al consumo	5 - FINANZIARIA AGOS DUCATO	72,00	1.600,00	4,50 %
12/06/2023	Apertura di credito in c/c	6 - BANCA BIPER BANCA	323,49	1.400,00	23,11 %

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

non vi sono atti impugnati da parte della debitrice

**Informazioni economico patrimoniali**

Negli allegati A e B sono fornite le informazioni dettagliate relative al patrimonio, rispettivamente immobiliare e mobiliare, nelle disponibilità del Debitore. Di seguito si presenta una breve disamina del



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

patrimonio, al momento della stipula del presente piano, secondo valori di stima fondati sul presumibile valore di realizzo, tenendo conto delle caratteristiche intrinseche dei beni nonché delle attuali condizioni di mercato.

il coobbligato debitore non ha beni immobili

vettura opel 2011 CJ206CR

Tabella 3: Valore stimato del patrimonio del Debitore

<b>Valore stimato del patrimonio immobiliare</b>	0,00
<b>Valore stimato del patrimonio mobiliare</b>	1.474,00
<b>Valore complessivo del patrimonio</b>	<b>1.474,00</b>
<b>Valore immobile prima casa</b>	0,00
<b>Valore patrimonio al netto della prima casa</b>	1.474,00

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

Tabella 4: Serie storica dati reddituali personali

	<b>Impiego / Reddito Anno 2019</b>	<b>Impiego / Reddito Anno 2020</b>	<b>Impiego / Reddito Anno 2021</b>	<b>Impiego / Reddito Anno 2022</b>	<b>Impiego / Reddito Anno 2023</b>	<b>Impiego / Reddito Anno 2024</b>
Debitore: VILMA NDOJA C.F. NDJVL86L63Z100T	-	-	-	- 14.352	- 16.632	23827- 18.168
Altro Reddito	0	0	0	0	0	0
<b>Totale</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>0</b>	<b>14.352</b>	<b>16.632</b>	<b>18.168</b>

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

Tabella 5: Dati Reddituali anno 2024

<b>Dati reddituali</b>	
<b>Attuale reddito netto mensile del Debitore</b>	1.474,00



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

<b>Attuale reddito netto mensile dei coobbligati</b>	0,00
<b>Ulteriore reddito netto mensile</b>	150,00
<b>A) Totale Reddito Mensile</b>	<b>1.624,00</b>

Tabella 6: Spese medie mensili anno 2024

<b>Spese personali</b>	
<b>B) Totale Spese Mensili</b>	1.324,00

Tabella 7: Rapporto Rata Reddito Attuale

<b>Reddito mensile disponibile per piano (A-B)</b>	<b>300,00</b>
<b>Rata mensile debiti attuali</b>	<b>762,69</b>
<b>Rapporto rata reddito disponibile attuale</b>	
<b>Rapporto rata reddito attuale</b>	<b>46,96%</b>

Come si vede dalla tabella sopra, il rapporto rata reddito si attesta attualmente al 46,96%.



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

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

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

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

Tale rapporto è risultato pari al 46,96% come da tabella 7.

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

Una volta fatto ciò si è provveduto anche a calcolare il reddito disponibile per il rimborso dei debiti come differenza tra il reddito mensile pari a € 1.624,00 e le spese pari a € 1.424,00 ovvero la disponibilità effettiva di denaro liquido (o mezzi equivalenti) di cui il Debitore può disporre per il rimborso dei prestiti, senza minare la capacità di garantire al nucleo familiare i mezzi per una esistenza libera e dignitosa.

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

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

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

Coerenza del Piano proposto con le previsioni sul sovraindebitamento.

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

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

b) della consistenza e della composizione del patrimonio;



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

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



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

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

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

Si rappresenta inoltre che, a parere dello scrivente lo stato di crisi finanziaria ed economica del Debitore, e quindi lo stato di bisogno in cui lo stesso operava, era a conoscenza degli Istituti Finanziatori. Infatti, l'iscrizione in banca dati Pubblica Crif, avviene sulla base di una convenzione tra la stessa Banca dati e gli Istituti Finanziatori; convenzione, come logico, prevede sia la comunicazione che la rilevazione di eventuali altri finanziamenti già ottenuti dal richiedente. È, infatti, prassi e regola del sistema finanziario, prima di procedere a nuove erogazioni, attingere informazioni dalle banche dati per valutare correttamente il “merito creditizio” previsto dall'art. 124 bis del Testo Unico Bancario.

Nella fattispecie quindi, sembrerebbe non valutato correttamente il “merito creditizio” previsto dall'art. 124 bis del Testo Unico Bancario che, al comma 1, recita “Prima della conclusione del contratto di credito, il finanziatore valuta il merito del consumatore sulla base di informazioni adeguate, se del caso fornite dal consumatore stesso e, ove necessario, ottenute consultando una banca dati pertinente”. Tale preventiva valutazione del merito creditizio è stata introdotta dall'Art. 8 della direttiva n. 2008/48/CR del Parlamento Europeo.

La disposizione deve inoltre essere posta in relazione anche al 5° comma dell'art. 124 t.u.b. il quale prevede che gli istituti finanziari hanno l'obbligo di fornire a chi abbia richiesto un finanziamento “adeguati in modo che possa valutare se il contratto di credito proposto sia adatto alle esigenze e alla sua situazione finanziaria”. L'obbligo che incombe sul finanziatore di valutare il merito creditizio del consumatore è anche finalizzato a tutelare colui che ha formulato la richiesta di finanziamento (ordinanza ABF, Collegio di Roma, n. 153 del 2013; decisione ABF, Collegio di Milano, n. 2464 del 2013). “Non vi è dubbio che la violazione di tale obbligo determini il diritto del cliente di essere risarcito del danno cagionatogli” (ABF, collegio di Roma decisione 4440 del 20/8/2013).

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

Nella Fattispecie quindi l'Istituto erogatore era a conoscenza dello stato di difficoltà finanziaria del richiedente che, in stato di sovra indebitamento, agiva in evidente stato di bisogno riconducibile alla pura



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

sopravvivenza del proprio nucleo familiare. A tal riguardo, il comportamento dei vari finanziatori potrebbe quindi essere sanzionabile ai sensi della legge n. 108 del 7 marzo 1998 comma 4 che così recita “Sono altresì usurari gli interessi, anche se inferiori a tale limite, e gli altri vantaggi o compensi che, avuto riguardo alle concrete modalità del fatto e al tasso medio praticato per operazioni similare, risultano comunque sproporzionati rispetto alla prestazione di denaro o di altra utilità, ovvero all’opera di mediazione, quando chi li ha dati o promessi si trova in condizioni di difficoltà e finanziaria”.

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

Tabella 9: Coefficiente equivalenza ISEE

DETERMINAZIONE SCALA EQUIVALENZA ISEE VALIDA AL 2021		
Quesito	Risposta	Coefficiente
Numero componenti Nucleo Familiare	4	2,46
Figli disabili	NO	
Ci sono 3 figli	NO	
Ci sono 4 figli	NO	
Ci sono 5 figli	NO	
Ci sono figli minorenni	SI	0,20
Ci sono figli minori di 3 anni	NO	
<b>COEFFICIENTE TOTALE PER LA SCALA EQUIVALENZA</b>		<b>2,66</b>

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

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



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

Tabella 10: Valutazione merito creditizio in base ai finanziamenti

DEBITO	(A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	Data di erogazione	Valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	Coefficiente ISEE	(B) Ammontare mensile necessario per un dignitoso tenore di vita	(C) Importo complessivo di rate mensili comprensivo dei finanziamenti precedenti	Residuo reddito mensile (A-B-C)	Merito Creditizio
1 - AGENZIA ENTRATE E RISCOSSIONE AGENZIA ENTRATE E RISCOSSIONE -Sanzioni Civili	0,00					0,00		
4 - DIREZIONE RECUPERO EVASIONE COMUNE DI MILANO -Sanzioni Civili	0,00					0,00		
3 - SORIS SORIS SPA -Sanzioni Civili	0,00					0,00		
2 - AREASRL UNIPERSONALE AREA SRL UNIPERSONALE -Sanzioni Civili	0,00					0,00		
5 - FINANZIARIA AGOS DUCATO -Fin. Credito al consumo del 12/06/2022	1600,00	12/06/2022	498,64	2,66	1.326,38	72,00	201,62	SI
6 - BANCA BIPER BANCA -Apertura di credito in c/c del 12/06/2023	1400,00	12/06/2023	498,64	2,66	1.326,38	395,49	-321,87	NO



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

## ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA

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

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

In virtù di quanto sopra ed in considerazione delle previsioni circa la possibilità per il Debitore di poter mantenere una capacità reddituale all'incirca pari a quella attuale, si propone, per tutti i finanziamenti e i debiti in essere, di cui si è dato il dettaglio analitico nell'allegato D (dati relativi ai debiti in essere) la percentuale di soddisfazione indicata in Tabella 11. 300 euro mensili per 56 mensilità: 200 euro vengono versate dalla signora Ndoja

In Tabella 12, invece, si espone un prospetto sintetico del consolidamento dei debiti da parte secondo i dettagliati piani di rimborso esposti nell'allegato E.



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

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

Debito	Creditore	Debito residuo	% soddisfazione ipotesi piano	Valore del Debito consolidato	% Stralcio
Sanzioni Civili (Chirografario)	1 - AGENZIA ENTRATE E RISCOSSIONE AGENZIA ENTRATE E RISCOSSIONE	14.707,36	25,000%	3.676,84	75,000%
Sanzioni Civili (Chirografario)	4 - DREZIONE RECUPERO EVASIONE COMUNE DI MILANO	317,00	25,000%	79,25	75,000%
Sanzioni Civili (Chirografario)	3 - SORIS SORIS SPA	8.759,24	25,000%	2.189,81	75,000%
Sanzioni Civili (Chirografario)	2 - AREASRL UNIPERSONALE AREA SRL UNIPERSONALE	5.253,43	25,000%	1.313,36	75,000%
Fin. Credito al consumo del 12/06/2022 (Chirografario)	5 - FINANZIARIA AGOS DUCATO	1.200,00	25,000%	300,00	75,000%
Apertura di credito in c/c del 12/06/2023 (Chirografario)	6 - BANCA BIPER BANCA	23.148,48	25,000%	5.787,12	75,000%

Tabella 12: Prospetto sintetico consolidamento debiti

Debito	Creditore	Residuo Debito proposto	Pagamento Iniziale	N. Rate previste	Prima Rata	Importo Rata Mensile Media	Rapporto Rata Reddito Disponibile
Sanzioni Civili (Chirografario)	1 - AGENZIA ENTRATE E RISCOSSIONE	3.676,84	0,00	45	31/07/2025	81,79	5,04%

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

	AGENZIA ENTRATE E RISCOSSIONE						
Sanzioni Civili (Chirografario)	4 - DREZIONE RECUPERO EVASIONE COMUNE DI MILANO	79,25	0,00	45	31/07/2025	1,76	0,11%
Sanzioni Civili (Chirografario)	3 - SORIS SORIS SPA	2.189,81	0,00	45	31/07/2025	48,71	3,00%
Sanzioni Civili (Chirografario)	2 - AREASRL UNIPERSONALE AREA SRL UNIPERSONALE	1.313,36	0,00	45	31/07/2025	29,21	1,80%
Fin. Credito al consumo del 12/06/2022 (Chirografario)	5 - FINANZIARIA AGOS DUCATO	300,00	0,00	45	31/07/2025	6,67	0,41%
Apertura di credito in c/c del 12/06/2023 (Chirografario)	6 - BANCA BIPER BANCA	5.787,12	0,00	45	31/07/2025	128,73	7,93%



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

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

<b>A - Reddito mensile attuale</b>	<b>1.624,00</b>
<b>B- Spese mensili</b>	<b>1.424,00</b>

	<b>Attuali</b>	<b>Post Omologa</b>
<b>C - Rate mensili</b>	<b>762,69</b>	<b>221,87</b>
<b>Rapporto rata / reddito mensile (C/A)</b>	<b>46,96%</b>	<b>13,66%</b>
<b>Reddito mensile per spese (A-C)</b>	<b>861,31</b>	<b>1.402,13</b>

**Come si evince da questa tabella la rata del Piano di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore si attesta al 13,66% della capacità reddituali del debitore, al di sotto del 35% del "merito creditizio", come previsto dal T.U.B. art. 124.**

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



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

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

L'incolpevolezza è del tutto evidente.

### Prerogativa del Piano

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

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

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

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

### CONCLUSIONI

SI CHIEDE la nomina di un gestore della crisi e la sospensione di ogni procedura esecutiva, o di causa ordinaria, in corso, nonché di ogni altra procedura di cessione del quinto dello stipendio .

#### ***Con osservanza***

Torino 10/01/2025

Avv. Maria Lamberto



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

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

il coobbligato debitore non ha beni immobili

Natura dell'immobile	Categoria Catastale	Diritto sull'immobile	% del diritto sull'immobile	Valore di Stima	Prov. (ITA)	Comune (ITA)	Indirizzo	Foglio (id.1 estero)	Particella (id.2 estero)	Sub (id.3 estero)



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

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

vettura opel 2011 CJ206CR

Tipologia	Descrizione - Marca-modello	Percentuale di proprietà	Quantità	Matricola - Targa	Anno immatric.	Valore di Stima
Autovetture	opel	50,00%	1	CJ206CR	2011	2.000,00
Denaro contante	CONTO CORRENTE	100,00%				474,00



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

**ALLEGATO C-ELENCO CREDITORI**

<b>Denominazione e ragione sociale / Cognome</b>	<b>Nome</b>	<b>P.IVA</b>	<b>C.F.</b>	<b>Prov. (ITA)</b>	<b>Comune (ITA)</b>	<b>C.A.P.</b>	<b>Indirizzo</b>	<b>PEC</b>
AGENZIA ENTRATE E RISCOSSIONE	AGENZIA ENTRATE E RISCOSSIONE				ROMA	00195		
AREASRL UNIPERSONALE	AREA SRL UNIPERSONALE			CUNEO	MONDOVI'	12084	VIA TORINO 10/B	
SORIS	SORIS SPA			TO	BEINASCO	10092	VIA FREJUS 5	
DREZIONE RECUPERO EVASIONE	COMUNE DI MILANO			MI	MILANO	20121	VIA SILVIO PELLICO 16	
FINANZIARIA	AGOS DUCATO				MILANO			
BANCA	BIPER BANCA							



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

**ALLEGATO D: DATI RELATIVI ALLA SITUAZIONE DEBITORIA**

Tipologia di finanziamento/Debito	Data stipula /concessione prestito	Num. Contratto	Creditore	Ammontare debito	Rata media mensile	Reddito mensile epoca finanziamento	% Rata Reddito	Debito residuo	Categoria credito
Sanzioni Civili			1 - AGENZIA ENTRATE E RISCOSSIONE AGENZIA ENTRATE E RISCOSSIONE				N.D.	14.707,36	Chirografario
Sanzioni Civili			4 - DREZIONE RECUPERO EVASIONE COMUNE DI MILANO				N.D.	317,00	Chirografario
Sanzioni Civili			3 - SORIS SORIS SPA		163,50		N.D.	8.759,24	Chirografario
Sanzioni Civili			2 - AREASRL UNIPERSONALE AREA SRL UNIPERSONALE		203,70		N.D.	5.253,43	Chirografario
Fin. Credito al consumo	12/06/2022		5 - FINANZIARIA AGOS DUCATO	2.630,00	72,00	1.600,00	4,50%	1.200,00	Chirografario
Apertura di credito in c/c	12/06/2023		6 - BANCA BIPER BANCA		323,49	1.400,00	23,11%	23.148,48	Chirografario



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



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



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



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

**ALLEGATO F: DOCUMENTAZIONE ESAMINATA**

Documentazione esaminata	Check list
Provvedimento Nomina Tribunale e/o OCC	
Copia Carta identità e codice fiscale	
Certificato di Stato di Famiglia	
Certificato di residenza	
Copia verbale di inizio operazione del _____	
Copia verbale audizione del _____	
Dichiarazione dei Redditi PF/730/CU Anno _____ con relativa ricevuta	
Copia Contratto di Mutuo	
Copia Ultima Busta Paga	
Copia Ultimo Cedolino Pensione	
Copia Contratto di Lavoro	
Estratti conti Banca/Posta _____ ultimi 3/5 anni	
Copia Contratto di Locazione ad uso abitativo	
Copia Contratto di Locazione concesso in locazione	
Certificato Carichi Pendenti	
Certificato Casellario Giudiziale	
Copia Atto Compravendita Immobile	
Copia Decreto di Omologa Separazione	



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

Certificazione centrale Rischi Banca D'Italia	
Certificazione CAI Banca D'Italia	
Crif	
Visura Registro informatico Protesti CCIAA	
Copia Contratto di finanziamento relativo a _____	
Copia Estratto conto Carta di credito	
Copia Estratto conto Carta di credito	
Visure ACI	
Ispezione Ipotecaria con annotazioni	
Estratti di Ruolo Equitalia SPA/Riscossione Sicilia SPA	
Copia Decreto Ingiuntivo	
Copia Atto di pignoramento	
Ricorsi presso la Commissione Tributaria e Giudice di Pace	
Adesione alla Definizione Agevolata “ Rottamazione”	
Certificazione Tributi Comune di _____	
Autocertificazione Sig. _____	
Autocertificazione Elenco Spese Familiari	
Precisazione del Credito _____ / Pec del _____	
Attestazione Debiti Tributari Agenzia delle Entrate (Doppia copia)	
Copia Bolletta Luce	
Copia Bolletta Telefono	



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

Copia Bolletta Acqua	
Copia Bolletta Condominio	
Copia Bolletta Gas	
Pratica Contenzioso Legale contro	
Visura Camerale	
Copia Pec/Precisazione del Credito verso (in mancanza di risposta)	
Pratica Contenzioso Legale contro	
Copia Sentenze	
Copia Ordinanza con spese processuali	

