

TRIBUNALE DI ASTI

RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE

RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI

ai sensi dell'art. 68, comma 2, d.lgs. 12 gennaio 2019 n. 14

Gestore della crisi: dott.ssa Elda Maria CLAPASSON

Debitori: CASAZZA Ruben Oscar e RUSU Stela

assistito da: avv. *SOLLAZZO Domenico*

1.1. Premessa e scopo dell'incarico

La sottoscritta Dott.ssa Elda Maria Clapasson, nata a Rovato (BS) il 10/05/1963, C.F.: CLP LMR 63E50 H598Q, domiciliata presso il proprio Studio in Asti – Via Quintino Sella, n. 75, PEC: eldamaria.clapasson@odcec.legalmail.it, iscritta all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Asti al n. 95A

premessato che

I Signori:

- Casazza Ruben Oscar nato a Quilmes (Argentina) il 23.01.1960, residente in Carmagnola (TO) – Via Chiffi, n.78, codice fiscale CSZ RNS 60A23 Z600L;
- Rusu Stela nata a Smeeni (Romania) in data 21.03.1965, residente in Carmagnola (TO) Via Chiffi, n. 78, codice fiscale: RSU STL 65C61 Z129I

(da ora anche semplicemente “debitori”), hanno depositato in data 31.01.2025 domanda all'Organismo di Composizione della Crisi – Commercialisti di Asti per la nomina di un professionista abilitato ad esercitare la funzione di Gestore della crisi in funzione dell'apertura di una procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore *ex art. 67 s.s., CCII* alla quale è stato assegnato il n. 144 nel Registro degli Affari *ex art. 9 d.m. n. 202/2014*;

- L'art. 66 CCII prevede la possibilità per i componenti di una stessa famiglia di presentare un unico progetto di risoluzione della crisi da sovra indebitamento quando sono conviventi o quando il sovra indebitamento ha un'origine comune, con innegabili vantaggi in termini di risparmio di tempo e di costi, oltre che sul piano di una maggiore efficienza organizzativa della procedura; per quanto sopra indicato i signori Casazza Ruben e Rusu Stela hanno quindi deciso di presentare un'unica procedura di sovra indebitamento, in quanto familiari conviventi. Relativamente al trattamento delle masse attive e passive che compongono il patrimonio di ciascuno dei sovra-indebitati, il legislatore precisa che queste vanno considerate in modo distinto al fine di evitare che i beni facenti parte del patrimonio di uno dei familiari siano destinati al soddisfacimento di debiti degli altri, in danno ai creditori;
- con provvedimento in data 10.02.2025 veniva nominata dal Referente dell'O.C.C. di Asti quale professionista incaricata di assolvere le funzioni di Gestore della Crisi, ai sensi dell'art. 67 e ss. CCII;
- in data 19.03.2025 il sottoscritto ha accettato l'incarico con nota in atti;

in relazione alla nomina per l'incarico di cui sopra, anche ai sensi dell'art. art. 11, d.m. n. 202/2014

dichiara

- di essere iscritta nell'Elenco dei Gestori della Crisi da sovraindebitamento dell'Organismo di Composizione della Crisi da sovraindebitamento dell'ODCEC di Asti;
- che l'Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento, istituito presso l'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Asti, è stato iscritto al numero progressivo 37, nella sezione "A" del Registro Ministeriale degli Organismi autorizzati alla gestione della crisi da sovraindebitamento, ai sensi dell'art. 4, comma 2, d.m. 24.09.2014 n. 202;
- di non essere legata al debitore ed a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione della crisi, da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza;
- di non essere in una delle situazioni previste dall'art. 2399 c.c. e, segnatamente, non è interdetto, inabilitato, fallito o è stato condannato ad una pena che comporta l'interdizione, anche temporanea, dai pubblici uffici o l'incapacità di esercitare uffici direttivi (condizioni previste dall'art. 2382 c.c.);
- di non essere coniuge, parente o affine entro il quarto grado del debitore;
- di non essere legato al debitore da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza e, in particolare, di non essere legato al debitore o a società controllate dal debitore: *i)* da un rapporto di lavoro, *ii)* da un rapporto continuativo di consulenza o di prestazione d'opera retribuita, *iii)* da altri rapporti di natura professionale che ne compromettano l'indipendenza;
- di non avere, <prestatore negli ultimi cinque anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore del debitore.

Tutto ciò premesso, il sottoscritto gestore della crisi,

espone la presente relazione che, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 68, comma 2, CCII deve contenere:

- a) l'indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni;
- b) l'esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di 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;
- e) l'indicazione se il soggetto finanziatore abbia tenuto conto del merito creditizio del sovraindebitato, ai fini della concessione del finanziamento.

1.2. Condizioni preliminari di ammissibilità

Il sottoscritto ha verificato la ricorrenza dei presupposti di cui all'art. 69, comma 1, CCII e più specificamente che il debitore:

- a) risulta essere in stato di *sovraindebitamento* così come definito dall'art. 2, comma 1, lett. c), CCII;
- b) riveste la qualifica di *consumatore* così come definito dall'art. 2, comma 1, lett. e), CCII;

- c) ha fornito tutta la documentazione utile a ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale (come da allegato elenco);
- d) non è assoggettabile alla liquidazione giudiziale, ovvero a liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal codice civile o da leggi speciali per il caso di crisi o insolvenza;
- e) non è già stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda o ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte;
- f) non ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.

1.3. Documentazione prodotta dal debitore utile alla stesura della relazione particolareggiata

La proposta di ristrutturazione dei debiti, come formulata dal debitore, contiene gli elementi previsti dall'art. 67, comma 1, CCII ed è corredata di tutta la documentazione prevista dal comma 2 della medesima disposizione; in particolare:

- a) elenco di tutti i creditori, con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;
- b) elenco della consistenza e della composizione del patrimonio;
- c) elenco degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni;
- d) dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
- e) 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.

La relazione è stata elaborata utilizzando la documentazione prodotta dal debitore che di seguito si elenca, opportunamente integrata nel corso della redazione della stessa:

1. Proposta dei Signori Casazza Ruben e Rusu Stela;
2. Documentazione B.N.L. S.p.A.;
3. Documentazione Pitagora S.p.A.;
4. Ing Bank N.V. (già Sigla S.r.l.);
5. Compass Banca S.p.A. – Prestito N. 25157035;
6. Compass Banca S.p.A. – carta revolving 002121304831;
7. Fidelity S.p.A. – prestito n. 0013103051530230;
8. Fidelity S.p.A. – carta revolving 0011135014064830;
9. Findomestic Banca S.p.A.: - carta revolving 10092063909;
10. Findomestic Banca S.p.A. – finanziamento 20022220429218;
11. Findomestic Banca S.p.A. -Carta revolving 10072100052843;
12. Agos Ducato S.p.A. –credito revolving conto Pim 12743394 e carta revolving n. 9691846;
13. B.N.L. S.p.A: carta revolving del 13.12.2023;

14. Estratti conti B.N.L. (cointestati fra coniugi);
15. Estratti conto Banca di Asti (cointestati fra coniugi);
16. Certificazioni uniche Casazza Ruben;
17. Documento identità e codice fiscale;
18. Certificato residenza e stato di famiglia;
19. Fotocopia Libretto di circolazione Renault laguna;
20. Riepilogo spese correnti mensili firmate dai debitori;
21. Atto vendita immobile ereditato in Argentina;
22. Findomestic, carta revolving 10051390210821 concesso a Rusu Stela;
23. CU Signora Rusu Stela;
24. CRIF e Banca d'Italia;
25. Valutazione immobile effettuata dall'Agenzia Quadroimmobiliare di Carmagnola;
26. Casellario giudiziale Signori Casazza Rusu;
27. Visura PRA e PROTESTI Casazza e Rusu;
28. Ispezione ipotecaria immobile di proprietà;
29. Compenso gestore della crisi accettato dai debitori.

1.4. Attività preliminari del gestore della crisi

Il sottoscritto gestore ha provveduto ad eseguire le comunicazioni previste dall'art. 68, comma 4, CCII ed a svolgere le seguenti attività istruttorie, anche mediante accesso al Cassetto fiscale ed alle altre banche dati:

- verifica estratti di ruolo presso l'Agenzia delle Entrate – Riscossione (AdER);
- richiesta informazioni anagrafe rapporti finanziari presso Agenzia delle Entrate;
- richiesta ed esame delle visure catastali e ipotecarie;
- richiesta ed esame delle visure del Pubblico Registro Automobilistico (PRA);
- richiesta ed esame visura protesti;
- richiesta carichi pendenti presso Agenzia delle Entrate, Comune di Carmagnola;
- visura Centrale Rischi della Banca d'Italia;
- visura Crif;
- richiesta casellario giudiziale.

Il sottoscritto ha, inoltre, avuto incontri con il debitore che ha fornito chiarimenti sulle cause dell'indebitamento e sulle ragioni della incapacità di adempiere le obbligazioni assunte.

Il debitore ha fornito le informazioni necessarie a redigere una relazione completa sulla situazione debitoria, patrimoniale e finanziaria, in maniera tale da permettere ai creditori coinvolti di poter decidere sull'accoglimento o meno della presente proposta, con piena cognizione di causa.

1.5. Situazione familiare del debitore

Si riportano di seguito i dati anagrafici del debitore sovraindebitato e del suo nucleo familiare che, come risultante dal certificato di stato di famiglia (allegato), risulta composto da:

debitore:

Cognome	CASAZZA
Nome	RUBEN OSCAR
Codice Fiscale	CSZ RSN 60A23 Z600L
Comune di nascita	QUILMES (ARGENTINA)
Data di nascita	23.01.1960
Comune di residenza	CARMAGNOLA
Indirizzo di residenza	VIA CHIFFI N. 78
Cap	10022
Stato civile	CONIUGATO
Impiego	DIPENDENTE PRESSO F.I.B.E.T. S.p.A. in Moncalieri.

Familiare del debitore:

Cognome	RUSU
Nome	STELA
Codice Fiscale	RSU STL 65C61 Z129I
Comune di nascita	SMEENI (ROMANIA)
Data di nascita	21.03.1965
Comune di residenza	CARMAGNOLA
Indirizzo di residenza	VIA CHIFFI N. 78
Cap	10022
Stato civile	CONIUGATA
Rapporto di parentela	CONIUGE
Impiego	DISOCCUPATA

1.6. Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni (ai sensi dell'art. 68, comma 2, lett. a) CCII)

L'esame della documentazione depositata dal debitore a corredo del piano di ristrutturazione dei debiti e di quella acquisita dallo scrivente gestore della crisi unitamente alle ulteriori informazioni acquisite in sede di incontro con il debitore hanno permesso al sottoscritto gestore di ricostruire che le cause e le circostanze dell'indebitamento dei Signori Casazza e Rusu, sono riconducibili a una serie di fatti che hanno segnato la sua vita personale e quella delle persone a lui legate.

“Il Signor Casazza nasce in Argentina dove vive e lavora, sposato con una figlia. Nel 1988 a seguito dell'instabilità politica ed economica del proprio Paese si trasferisce in Italia con moglie e figlia (di quattro anni) alla ricerca di maggiori opportunità di lavoro. A Torino vengono ospitati da uno zio della moglie.

Trova lavoro presso la Obscure srl di Moncalieri, ditta dove rimane fino al 1995 per essere poi assunto dalla Fibet SpA di Moncalieri.

Nel 2004 il matrimonio entra in crisi.

Nel 2007 conosce la Signora Rusu, vedova e con un figlio adolescente.

La figlia del Signor Casazza (ora ventitreenne) decide di andare a vivere da sola, il papà decide di contribuire alle spese per cauzione, tinteggiatura e arredamento richiedendo una carta revolving di euro 7.000,00.

Nel 2008 i Signori Casazza e Rusu accendono un mutuo di euro 115.000,00 per l'acquisto di un appartamento e relativi lavori di manutenzione da destinare ad abitazione.

Alla fine dello stesso anno il debitore si trova costretto a chiedere un ulteriore finanziamento per far fronte alla sostituzione della caldaia condominiale e per sostenere i costi del viaggio in Argentina e costi del funerale del padre deceduto improvvisamente.

A fine 2009 la Fibet Spa entra in crisi e i propri dipendenti negli anni 2010 e 2011 saranno posti in cassa integrazione.

In quegli anni la figlia del Signor Casazza si sposa e quest'ultimo richiede un ulteriore finanziamento sia per aiutare la figlia, ma anche per sostenere le costose infiltrazioni per il ginocchio della moglie alla quale è stata diagnosticata la gonartrosi.

La Signora Rusu in quegli anni riesce ancora a svolgere il suo lavoro di badante.

Nel 2019 muore il padre della Signora Rusu dopo una lunga malattia. I debitori avevano partecipato alle spese per l'acquisto dei medicinali (in Romania il prezzo delle medicine è interamente a carico dei cittadini) e sostengono ora ulteriori spese per viaggio e quota funerale.

Nello stesso anno il figlio della signora Rusu (ora ventottenne) viene licenziato per motivi di salute dalla cooperativa in cui lavorava. Viene operato per un tumore ai genitali e necessita di sostegno economico e assistenza psicologica.

Nel mese di aprile dello stesso anno il Signor Casazza subisce un incidente sul lavoro. Una scheggia di metallo si infila dietro la cornea dell'occhio sinistro. Subirà quattro interventi in trenta giorni. Molti medicinali per la cura sono a proprio carico.

Sempre in quell'anno al genero del Signor Casazza, con tre figli a carico, viene diagnosticato un grave disturbo bipolare e depressione, una compromissione invalidante del funzionamento generale della persona che causa il licenziamento del proprio posto di lavoro. Il debitore fornisce un sostegno economico anche per i costi legali finalizzati al recupero del TFR maturato che non gli è stato riconosciuto. L'azione legale si prolunga con risultati negativi.

A fine 2022 il ginocchio della Signora Rusu si blocca completamente e subisce un intervento per l'installazione di una protesi totale. Nello stesso periodo subisce altri due interventi chirurgici ai tunnel carpal di entrambe le mani. Si trova costretta a rinunciare al proprio lavoro (badante) e nell'impossibilità di partecipare alle spese del nucleo familiare.

Nel 2023 il signor Casazza si reca in Argentina definendo la vendita della casa di famiglia. Incassa euro 30.000,00 che utilizza per pagare le rate arretrate di alcune finanziarie che da due anni li tempestavano di telefonate, arrivando addirittura alle minacce.

Nel 2024 alla mamma della signora Rusu (residente in Romania) viene diagnosticato un tumore, necessita di sostegno anche economico per l'acquisto di medicinali. La debitrice non può contare sull'aiuto della sorella in quanto anche a quest'ultima è stato diagnosticato un tumore.

.....

La prospettiva di adempiere le obbligazioni da parte del debitore viene mostrata dalla adeguatezza dei flussi di entrate e uscite prospettiche a ogni sottoscrizione di operazioni di finanziamento.

Al fine di coadiuvare il giudice delegato nella valutazione della diligenza del debitore, si rappresenta, per ciascun finanziamento sottoscritto, la situazione prospettica in cui versava i debitori alla data della sottoscrizione:

Situazione Casazza Ruben Oscar

<u>ANNO STIPUL A</u>	<u>ENTE</u>	<u>TIPO FINANZIAMENTO</u>	<u>IMPORTO TOTALE</u>	<u>RATA ANNUALE</u>	<u>TOTALE RATE</u>	<u>REDITO NUCLEO FAMIGLIARE</u>	<u>Val ass sociale annuo</u>	<u>Reddito residuo</u>	<u>Merito creditizio</u>
2008	(BNL) BNP PARISBAS	Mutuo Ipotecario Cointestato con Rusu Stela	115.000	8.442,24	8.442,24	24.286,00	8.073,99	22.958,12	SI

2009	COMPASS	Carta Credito 2121304832 (CASAZZA)	7608,60	1521,72	9.963,96	23.535,00	8.348,71	13.571,04	SI
2020	AGOS	Carta credito ..2291 (CASAZZA)	Fido massim o E.2100	1260,00 *	11.223,94	22.432,00	9.385,13	11.208,06	SI
2020	AGOS	Carta credito ... 3827 (CASAZZA)	5.000,00	1.428,00*	12.651,94	22.432,00	9.385,13	9.780,06	SI
2021	FINDOMESTIC	Finanziamento 1005139021082 1 (RUSU)	5.000,00	1.860,00	14.511,94	31.158,00	9.394,31	16.646,06	SI
2021	FIDITALIA	Finanziamento 0011135014064 830 Contratto a linea di credito ad uso rotativo utilizzabile mediante carta credito (CASAZZA)	15.000,00	540,00	15.051,94	31.158,00	9.394,31	16.106,06	SI
2021	COMPASS	Finanziamento 25157035 (CASAZZA)	30.422,56	4.329,60	19381,54	31.158	9.394,31	11.776,46	SI
2022	FIDIITALIA	Finanziamento 0013103051530 230 (CASAZZA)	21571,60	3806,40	23.241,94	26.194,00	9.553,92	2.952,06	NO
2023	(BNL) GRUPPO BNP PARIS BAS	Carta credito n. VA10002552612 (CASAZZA)	2590	2590	25.831,94	31.704,00	10.272,00	5.872,06	NO
2024	ING BANK NV	Finanziamento	8640	4320	30.151,00	31.401,00	10.907,31	1.250,00	NO

		Contratto delegazione N. 10262679 (CASAZZA)							
--	--	--	--	--	--	--	--	--	--

- *Importo annuo minimo richiesto

A questo prospetto vanno aggiunti i finanziamenti di Findomestic SpA (attualmente ceduti a Crio SPV 3 Srl) per i quali non ci è stato consegnato il contratto; pertanto, non è possibile risalire alla situazione alla data di stipula e alla verifica che dimostri il credito vantato Findomestic SpA (Finanziamento N. 20022220429218 cointestata con Rusu Stela).

1.7. Esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte (ai sensi dell'art. 68, comma 2, lett. b), CCII)

Per quanto riguardano le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte si rimanda a quanto indicato al punto 1.6.

Nella valutazione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le 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.

Sotto tale profilo il sottoscritto ha tenuto conto della spesa media mensile effettiva sostenuta dalla famiglia del debitore prendendo in considerazione le sole spese indispensabili per il sostentamento.

Le ragioni dell'incapacità del debitore ad adempiere le obbligazioni assunte sono dovute ad un evidente stato di sovraindebitamento che le circostanze familiari hanno aggravato (si rimanda al punto 1.6).

Come si evince dalla documentazione depositata dai signori Casazza Rusu, il patrimonio prontamente liquidabile entro i prossimi dodici mesi è insufficiente a coprire le passività in scadenza nei prossimi dodici mesi alle quali devono sommarsi le spese necessarie per il mantenimento proprio e della propria famiglia che il debitore deve indispensabilmente pagare con proprie risorse verificandosi, pertanto, uno "stato di sovraindebitamento".

1.8. Analisi della documentazione prodotta dal debitore

Si riportano di seguito le verifiche effettuate dal gestore sulla documentazione consegnata dal debitore ai sensi dell'art. 67, comma 2, CCII.

a. La situazione debitoria del consumatore sovraindebitato: l'elenco dei creditori (art. 67, comma 2, lett. a) CCII)

Sulla base della documentazione prodotta e delle informazioni fornite dal debitore, nonché dei riscontri effettuati dal gestore della crisi, la posizione debitoria può individuarsi come segue.

CASAZZA RUBEN OSCAR				
CREDITORE	PEC		IMPORTO EURO	PRIVILEGIO
<i>BNL S.P.A. (BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE)</i>	Agenam.cdsec.bnmail.com	Mutuo Ipotecario	€ 41.804,69	Ipoteca I grado mutuo fon
<i>BNL S.P.A. (BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE)</i>	Agenam.cdsec.bnmail.com	Carta di credito	€ 2.215,00	Chirografario
<i>BNL S.P.A. (BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE)</i>	Agenam.cdsec.bnmail.com	Fido in c/c n. 4607 c/o sportello BNL SPA 7010	€ 821,50	Chirografario (Cointestato
<i>PITAGORA S.P.A (CRA Asti)</i>	Pec.pitagora@pec.pitagoraspa.it	Finanziamento contro cessione del quinto della retribuzione	€ 33.945,00	Priv. Ex 2751 bis n. 1 c.c.
<i>ING BANK N.V.</i>	Siglacredit.legale@pec.it	Contratto delegazione di pagamento n. 10262679	€ 6.480,00	Priv. Ex 2751 bis n. 1 c.c
<i>COMPASS BANCA S.P.A.</i>	Compass.dgc@pec.compassonline.it	Carta di Credito n. 2121304831	€ 6.134,06	Chirografario
<i>COMPASS BANCA S.P.A.</i>	Compass.dgc@pec.compassonline.it	Contratto di finanziamento n. 25157035	€ 16.877,13	Chirografario
<i>FIDITALIA S.P.A.</i>	recupero@legalmail.it	Contratto di finanziamento N. 0013103051530230	€ 16.209,71	Chirografario
<i>FIDITALIA S.P.A.</i>	recupero@legalmail.it	Contratto di finanziamento 0011135014064830	€ 3.871,94	Chirografario
<i>AGOS DUCA S.P.A.</i>		Carta di credito *****2291	€ 7.768,86	Chirografario
<i>AGOS DUCA S.P.A</i>		Carta di credito *****3827	€ 7.617,91	Chirografario

<i>FINDOMESTIC BANCA SPA (CRIO SPV 3 SRL)</i>	Linkfinanziaria@legalmail.it	Carta revolving n. 10072100052843	€ 5.549,01	Chirografario
<i>FINDOMESTIC BANCA SPA (CRIO SPV 3 SRL)</i>	Linkfinanziaria@legalmail.it	Finanziamento n. 20022220429218	€ 2.967,50	Chirografario Cointestato con Rusu Stel
<i>FINDOMESTIC BANCA SPA (CRIO SPV 3 SRL)</i>	Linkfinanziaria@legalmail.it	Carta revolving n.. 10051392063909	€ 5.499,18	chirografario
TOTALE			€157.761,49	

RUSU STELA				
<i>CREDITORE</i>	PEC		IMPORTO EURO	PRIVILEGIO
<i>BNL S.P.A. (BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE)</i>	Agenam.cdsec.bnmail.com	Mutuo Ipotecario	41.804,69	Ipoteca I grado mutuo fon
<i>FINDOMESTIC BANCA SPA</i>	Linkfinanziaria@legalmail.it	Finanziamento n. 10051390210821	€ 5.473,65	Chirografario
<i>FINDOMESTIC BANCA SPA (CRIO SPV 3 SRL)</i>	Linkfinanziaria@legalmail.it	Finanziamento n. 20022220429218	€ 2.967,50	Chirografario Cointestato con Casazza
<i>BNL S.P.A. (BNP PARIBAS PERSONAL FINANCE)</i>	Agenam.cdsec.bnmail.com	Fido in c/c n. 4607 c/o sportello BNL SPA 7010	€ 821,50	Chirografario Cointestato con Casazza
TOTALE			51.067,34	

b. La consistenza e la composizione del patrimonio del sovraindebitato (art. 67, comma 2, lett. b), CCII))

Si forniscono di seguito dettagliate informazioni relative al patrimonio, rispettivamente immobiliare e mobiliare, nelle disponibilità dei debitori al momento della redazione della presente relazione, anche alla luce degli ulteriori riscontri effettuati dal sottoscritto gestore.

Si riportano, altresì, per ciascun bene anche i valori di stima fondati sul presumibile valore di realizzo, tenendo conto delle caratteristiche intrinseche dei beni nonché delle attuali condizioni di mercato.

- Esposizione dell'attivo patrimoniale del Signor Casazza Ruben Oscar.
 - Catasto fabbricati – beni immobili:

- Immobile ad uso abitativo (proprietà al 85%) sito in Via Chiffi N. 78 Carmagnola (TO) F.114, particella n. 156, sub. 119, Cat.A/3 cl. 2 consistenza 4,5 vani R.C. 244,03;

Ipoteca volontaria trascritta a seguito di concessione a garanzia di mutuo.

È stata richiesta una valutazione dell'immobile aggiornata. La valutazione è stata effettuata dall'agenzia immobiliare Quadroimmobiliare con sede in Carmagnola Via Valobra n. 135, datata 10/03/2025. Il valore complessivo attribuito all'immobile è di € 55.000,00. La valutazione è data dal momento storico attraversato dalla nostra nazione, dalla mancanza di ascensore, dalla vetustà della palazzina, dalle spese condominiali elevate ed infine dall'affaccio su una strada di forte passaggio di automobili con notevole impatto acustico.

- patrimonio mobiliare

Il Sig.Casazza è proprietario di un'autovettura Renault Laguna targata DF 425 CV, immatricolata il 28.12.2006. Al fine di quantificare il valore di presumibile realizzo del detto cespite, lo scrivente ritiene di poter adottare quello espresso nelle quotazioni desumibili dalle riviste specializzate, pari ad euro 500,00.

2. Attività finanziarie

Il debitore è titolare un conto corrente presso Banca di Asti n. 00022172 (cointestato con Rusu Stela) che, alla data del 09.09.2025, evidenzia una giacenza di euro 57,94.

Mette inoltre a disposizione della procedura l'intero TFR il cui importo alla data del 31.07.2025, al netto delle imposte (in via precauzionale stimate intorno al 25%), ammonta a E. 23.000,00.

Alla luce di quanto sopra esposto il patrimonio mobiliare ammonta a complessivi euro 23.528,97

Valore stimato del patrimonio complessivo

Il valore stimato del patrimonio complessivo del debitore ammonta a complessivi euro 51.028,27 come da tabella che segue:

CASAZZA RUBEN OSCAR	Valore stimato
Valore del patrimonio immobiliare	Euro 46.750,00
Valore del patrimonio mobiliare	Euro 23.528,27
Valore totale del patrimonio	Euro 70.278,27

- Esposizione dell'attivo patrimoniale della Signora Rusu Stela.
 - Catasto fabbricati – beni immobili:
 - Immobile ad uso abitativo (proprietà al 15%) sito in Via Chiffi N. 78 Carmagnola (TO) F.114, particella n. 156, sub. 119, Cat.A/3 cl. 2 consistenza 4,5 vani R.C. 244,03;
 - Ipoteca volontaria trascritta a seguito di concessione a garanzia di mutuo.

E' stata richiesta una valutazione dell'immobile aggiornata. La valutazione è stata effettuata dall'agenzia immobiliare Quadro immobiliare con sede in Carmagnola Via Valobra n. 135, datata 10/03/2025.

Il valore complessivo attribuito all'immobile è di € 55.000,00. La valutazione è data dal momento storico attraversato dalla nostra nazione, dalla mancanza di ascensore, dalla vetustà della palazzina, dalle spese condominiali elevate ed infine dall'affaccio su una strada di forte passaggio di automobili con notevole impatto acustico.

*patrimonio mobiliare

2. Attività finanziarie

- La debitrice è titolare un conto corrente presso Banca di Asti n. 00022172 (cointestato con Casazza Ruben oscar) che, alla data del 09.09.2025, evidenzia una giacenza di euro 57,94.

RUSU STELA	Valore stimato
Valore del patrimonio immobiliare	Euro 8.250,00
Valore del patrimonio mobiliare	Euro 28,97
Valore totale del patrimonio	Euro 8.278,97

c. Atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni (art. 67, comma 2, lett. c), CCII)

Si riportano di seguito le informazioni dettagliate relative agli eventuali atti di straordinaria amministrazione compiuti dal debitore negli ultimi cinque anni individuati sulla base della documentazione consegnata dal debitore e dei riscontri effettuati dal gestore.

In data 17 gennaio 2023 il Signor Casazza ha ceduto al fratello la propria quota di immobile ottenuta in successione dai genitori. L'immobile era sito in Argentina. Il valore di vendita pari a 30.000,00 dollari è stato versato sul c/c N. 22172, presso Banca di Asti e utilizzato per il pagamento dei debiti.

d. Situazione reddituale del debitore e del suo nucleo familiare (ai sensi dell'art. 67, comma 2, lettera e), CCII)

Nelle tabelle che seguono sono fornite le informazioni dettagliate relative agli stipendi, alle pensioni, ai salari ed alle altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare, nonché l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia.

Redditi Personali Casazza Ruben Oscar

Anno	Tipologia impiego	Reddito annuale netto	Ulteriori redditi	Reddito complessivo annuale	Reddito mensile	Note
2024	operaio	26.993		26.993	2.249,00	
2023	operaio	26.205		26.205	2.183,75	
2022	operaio	26.194		26.194	2.182,83	

Il Sig. Casazza Ruben, ad oggi, ha un contratto di lavoro come operaio presso la F.I.B.E.T. S.p.A. di Moncalieri con una retribuzione media mensile netta di circa euro 2.250 al lordo della cessione del quinto.

Redditi Personali di Rusu Stela

Anno	Tipologia impiego	Reddito annuale	Ulteriori Redditi	Reddito complessivo annuale	Reddito mensile	Note
2024	Anaspi	4.408		4.408	367,33	
2023	Anaspi	5.549		5.549	462,42	

La Signora Stela Rusu ad oggi non presta attività lavorativa causa problemi di salute. Attualmente è priva di reddito.

Non vi sono altri familiari.

d. Spese per il mantenimento della famiglia (art. 67, comma 2, lettera e), CCII)

Come già esposto, il nucleo familiare del ricorrente è così composto esclusivamente dai debitori.

I debitori hanno prodotto un elenco autocertificato delle spese mensili necessarie al mantenimento del nucleo familiare (allegato):

Dettaglio spese	Media mensile
Spese alimentari	400,00
Abbigliamento e calzature	120,00
Rata mutuo casa	730,00
Spese condominiali	150,00
Utenze: acqua luce e gas	200,00
Spese cura e igiene personale	140,00
Servizi sanitari	60,00
Manutenzione auto/carburante/assicurazione	100,00
Fondo spese straordinarie	150,00
TOTALE SPESE	2.050,00

Anche sulla base della documentazione fornita dal ricorrente, le spese di mantenimento del nucleo familiare autocertificate dal debitore appaiono congrue anche in conformità ai parametri di cui all'art. 283 CCII aumentato della rata del mutuo (l'articolo in questione considera il canone di locazione. La sottoscritta ha tenuto in considerazione la rata del contratto di mutuo che i Signori stanno regolarmente pagando e che permetterebbe loro di mantenere l'immobile in cui abitano senza dover

ricercare nuove soluzioni). Inoltre, secondo i dati ISTAT del 2024, la spesa mediana mensile per una coppia senza figli si assesta sui 2.387,00.

Reddito disponibile dedotto il fabbisogno familiare autocertificato

Preliminare individuazione del reddito occorrente al mantenimento del debitore e della sua famiglia	
Assegno Sociale (incrementato dell'1.5%)	875,37
Parametro scala equivalenza n. 02 componenti nucleo familiare ISEE d.p.c.m. 5 dicembre 2013 n. 159 (1,57%)	1.374,33
Fabbisogno familiare su base mensile (al netto rata mutuo)	1.320,00
Locazione immobile prima casa (rata mutuo)	730,00
Fabbisogno familiare su base mensile	2.050,00
Reddito eventualmente disponibile	200,00

Pertanto, avendo attribuito al debitore un reddito disponibile mensile (capacità finanziaria) che ammonta mediamente a circa euro 2.250,00 e detratte le spese per il decoroso sostentamento, la somma residua da offrire ai creditori arrotondata è pari a euro 200,00.

Tale somma verrebbe versata mensilmente dal Signor Casazza a copertura parziale dei propri debiti e dei debiti garantiti con la Signora Rusu Stela (secondo le percentuali indicate nella tabella di cui ai punti 1.10).

La Signora Rusu Stela non ha attualmente reddito, ma si impegna a versare le somme necessarie per estinguere i propri debiti in caso di nuova assunzione.

1.9. La valutazione sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda (art. 68, comma 2, lett. c), CCII)

Sulla scorta delle indagini svolte dal sottoscritto nonché dalla disamina del contenuto della proposta di ristrutturazione dei debiti (art. 67 CCII) è possibile affermare che la documentazione fornita dal debitore, a corredo della proposta, risulta essere completa ed attendibile.

Ciò in quanto:

- il debitore ha fornito l'elenco analitico dei propri creditori e delle cause di prelazione, nonché l'elenco di tutti i beni posseduti, l'esistenza di eventuali atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni, le dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni, l'elenco delle spese necessarie al sostentamento del nucleo familiare;
- il debitore ha fornito tutte le informazioni richieste dall'O.C.C. con comportamento collaborativo;
- dai riscontri effettuati dal sottoscritto gestore della crisi non risultano incongruenze od omissioni tra quanto riferito dal debitore e le verifiche effettuate del gestore stesso (circolarizzazioni, consultazione banche dati pubbliche, ecc.).

I presumibili costi della procedura sono quantificabili in complessivi euro 4.543,69 ed afferiscono a:

- | | |
|--|---------------|
| - Compenso O.C.C. | euro 4.343,69 |
| - imposta di registro su sentenza di omologa | euro 200,00 |

1.10. Valutazione del merito creditizio (art. 68, comma 3, CCII)

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 finanziari.

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 d.lgs. 1° settembre 1993, n. 385 (di seguito, TUB).

Nella fattispecie, quindi, sembrerebbe non valutato correttamente il “merito creditizio” previsto dall’art. 124-bis TUB 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 disposizione deve, inoltre, essere posta in relazione anche al comma 5 dell’art. 124 T.U.B. il quale prevede che gli istituti finanziari hanno l’obbligo di fornire a chi abbia richiesto un finanziamento “chiarimenti adeguati in modo che possa valutare se il contratto di credito proposto sia adatto alle esigenze e alla sua situazione finanziaria¹...”.

La circostanza poi che le nuove erogazioni siano state in alcuni casi, 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.

Esposizione della proposta.

La proposta è stata elaborata dal debitore con l’intento di:

1. 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;
2. dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal debitore assicurando comunque al nucleo familiare un dignitoso tenore di vita;
3. trovare il migliore equilibrio possibile dei debiti tra il reddito disponibile e il debito sostenibile utilizzando le leve individuate dal CCII.

In virtù di quanto sopra e in considerazione delle previsioni circa la possibilità per il debitore di poter mantenere una capacità reddituale all’incirca pari a quella attuale, si propone della procedura l’intero TFR maturato alla data di omologa del piano e la somma di € 200,00 (duecento,00) mensili per un totale di anni quattro.

¹ È doveroso osservare come l’obbligo che incombe sul finanziatore di valutare il merito creditizio del consumatore sia 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).

La Signora Rusu, non appena avrà terminato le cure collegate ai suoi motivi di salute, cercherà un'occupazione e verserà l'intero importo percepito alla procedura.

Allo stato attuale si prevede un attivo di € 32.657,94 a disposizione della procedura:

Fondo Trattamento fine rapporto	Euro 23.000,00
Versamenti mensili	Euro 9.600,00
Somme sul c/c	Eu 57,94 (di cui Euro 28,97 della Signora Rusu)

Per tutti le posizioni debitorie (finanziamenti ed altri debiti in essere) di cui si è già fornito in precedenza il dettaglio analitico, viene proposta la percentuale di soddisfacimento indicata nella Tabella sottostante.

a. Determinazione della percentuale di soddisfacimento proposta per ciascun debito

Sig. Casazza Ruben Oscar

Elenco dei creditori		Debito residuo
OCC Ordine dei Commercialisti di Asti		4.3343,69-
Imposta di Registro		200,00
Pitagora S.p.A. (CRA Asti)		33.945,00-
Ing. Bank N.V.		6.480,00
Vari, come da elenco pagina 10		75534,80

Sig. ra Rusu Stela

Elenco dei creditori	Debito residuo	Titolo di prelazione	% soddisfacimento	Debito residuo proposto
Finidomestic Banca SpA Finanziamento n. 5.473.65 10051390210821	5.473,65	Chirografario	0,00%	0,00
Finidomestic SpA Banca SpA (Crio SPV 3 Srl) Finanziamento n. 2906,50 20022220429218	2.906,50	Chirografario	0,00%	0,00
Ruben Oscar	0,00	Chirografario	0,00%	0,00
BNI S.P.A. (BNB PARIBAS PERSONAL FINANCE)	0,00	Chirografario	0,00%	0,00

1.11. Valutazione dell'alternativa liquidatoria e soddisfacimento dei creditori privilegiati, pignorati o ipotecari in misura non inferiore all'alternativa liquidatoria (art. 67, comma 4, CCII)

La valutazione dell'immobile di proprietà dei Signori Debitori è di Euro 55.000,00, come indicato precedentemente a pagina 12.

In caso di liquidazione controllata l'immobile sarebbe sottoposto a procedura esecutiva e il valore che si ricaverebbe sarebbe di molto inferiore al valore di perizia, tenuto conto anche delle spese legali e di procedura.

I Signori stanno regolarmente pagando il mutuo, richiedono che l'alloggio rimanga nella loro disponibilità e pertanto l'importo residuo di E. garantito da ipoteca I grado andrebbe interamente soddisfatto. In caso di procedura liquidatoria il creditore si vedrebbe soddisfatta soltanto una percentuale sicuramente inferiore al 50%.

Il residuo entrerebbe nel passivo come chirografario riducendo la percentuale di soddisfacimento dal 9,46% al 4%.

Per quanto riguarda l'autovettura, immatricolata nel 2006 è necessaria al Signor Casazza per recarsi al lavoro. Il valore è esiguo e si renderebbe necessario l'acquisto di un altro mezzo.

1.12. Coerenza del piano di ristrutturazione proposto con le previsioni in materia di sovraindebitamento

Il sottoscritto gestore della crisi alla luce degli elementi esposti ritiene di poter affermare che:

- il piano viene proposto ai sensi dell'art. 67, comma 1, CCII;
- il debitore si trova in stato di sovraindebitamento così come definito dell'art. 2, comma 1, lett. c), CCII;
- la proposta di ristrutturazione dei debiti rispetta le disposizioni di cui all' art. 67, comma 2, CCII (elenco creditori con indicazione delle somme dovute, elenco di tutti i beni posseduti, l'esistenza di atti di disposizione dovuti negli ultimi cinque anni, le dichiarazioni dei redditi degli ultimi cinque anni, l'elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento del nucleo familiare corredato dal certificato dello stato di famiglia);
- sono state indicate le cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni (art. 68, comma 2, lett. a), CCII);
- sono state esposte le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni (art. 68, comma 2, lett. b), CCII));
- è stata verificata la completezza ed attendibilità della documentazione allegata alla domanda (art. 68, comma 2, lett. c), CCII)).
- **L'accesso alla procedura di ristrutturazione contempla la revoca delle cessioni del quinto attualmente in corso nei confronti del Signor Casazza da parte di Pitagora S.p.A. e ING Bank N.V.**

1.13. Giudizio sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata dal debitore ai fini dell'accesso alla procedura ai sensi dell'art. 68, comma 2, CCII

Sulla base della documentazione ricevuta e delle informazioni assunte,

il sottoscritto gestore della crisi ritiene che la proposta di ristrutturazione del debito, come da piano di ristrutturazione dei debiti predisposto *ex art. 67 CCII*, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri, può ritenersi fundamentalmente attendibile e ragionevolmente attuabile e, per tale ragione, esaminati:

- i documenti messi a disposizione dal debitore e quelli ulteriori acquisiti dallo scrivente come allegati alla presente relazione;
- la situazione reddituale e patrimoniale del debitore;
- lo stato analitico dei singoli debiti quanto ad importo, natura e grado del privilegio;
- il contenuto del piano di ristrutturazione dei debiti predisposto dal debitore;

esprime

il proprio favorevole giudizio in merito alla completezza ed attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda.

Luogo e data

Asti, 22.12.2025

Il Gestore della Crisi

Dott.ssa Elda Maria Clapasson

ALLEGATI

1. Proposta dei Signori Casazza Ruben e Rusu Stela;
2. Documentazione B.N.L. S.p.A.;
3. Documentazione Pitagora S.p.A.;
4. Ing Bank N.V. (già Sigla S.r.l.);
5. Compass Banca S.p.A. – Prestito N. 25157035;
6. Compass Banca S.p.A. – carta revolving 002121304831;
7. Fidelity S.p.A. – prestito n. 0013103051530230;
8. Fidelity S.p.A. – carta revolving 0011135014064830;
9. Findomestic Banca S.p.A.: - carta revolving 10092063909;
10. Findomestic Banca S.p.A. – finanziamento 20022220429218;
11. Findomestic Banca S.p.A. -Carta revolving 10072100052843;
12. Agos Ducato S.p.A. –credito revolving conto Pim 12743394 e carta revolving n. 9691846;
13. B.N.L. S.p.A: carta revolving del 13.12.2023;
14. Estratti conti B.N.L. (cointestati fra coniugi);
15. Estratti conto Banca di Asti (cointestati fra coniugi);
16. Certificazioni uniche Casazza Ruben;
17. Documento identità e codice fiscale;
18. Certificato residenza e stato di famiglia;
19. Fotocopia Libretto di circolazione Renault laguna;
20. Riepilogo spese correnti mensili firmate dai debitori;
21. Atto vendita immobile ereditato in Argentina;
22. Findomestic, carta revolving 10051390210821 concesso a Rusu Stela;
23. CU Signora Rusu Stela;
24. CRIF e Banca d'Italia;
25. Valutazione immobile effettuata dall'Agenzia Quadroimmobiliare di Carmagnola;
26. Casellario giudiziale Signori Casazza Rusu;
27. Visura PRA e PROTESTI Casazza e Rusu;
28. Ispezione ipotecaria immobile di proprietà;
29. Compenso gestore della crisi accettato dai debitori.

