

**TRIBUNALE DI CATANIA**

**RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE**

**RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI**

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

**Avv. Marina Rosaria Laura Lombardo  
Gestore della crisi da sovraindebitamento**

**Debitori:** [REDACTED]

**Assistito da Avv. Domenico Rossi**

**Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania  
mrl.lombardo@gmail.com – tel.mob. 3929619750**

La sottoscritta Avv. Marina Rosaria Laura Lombardo, nata a Catania il 4 giugno 1968, con studio in Catania via Gabriele D'Annunzio n. 62, telefono mobile 3929619750, pec [avv.lombardomarina@pec.ordineavvocaticatania.it](mailto:avv.lombardomarina@pec.ordineavvocaticatania.it), iscritta all'Albo avvocati Catania al n. 05455, con provvedimento n. Prot. ... , è stata nominata dall'Organismo di composizione della crisi "Protezione Sociale Italiana" Segretariato sociale sede di Catania - Aci Catena (All. A), quale professionista incaricato di assolvere le funzioni di Gestore della crisi nell'ambito della procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento, per assistere i debitori nella predisposizione del ricorso ex art. 67 CCII e per valutare l'ammissibilità alla procedura presentata dai coniugi [REDACTED]  
nato a Catania il 24 maggio 1961, codice fiscale [REDACTED] e  
[REDACTED], nata in Catania l' 1 gennaio 1967, codice fiscale [REDACTED]  
[REDACTED], entrambi residenti in Mascalucia (CT) [REDACTED]

Successivamente la scrivente professionista inviava all'OCC formale comunicazione di accettazione dell'incarico (all. B).

• \* \* \* \* \*

La scrivente in relazione alla nomina per l'incarico di cui sopra, dichiara e attesta:

- di essere in possesso dei requisiti di cui all'art. 28 della l.f.;
- di non essere legata al debitore e a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione o di liquidazione, da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza;
- di non trovarsi in una delle situazioni previste dall'art. 2399 c.c., vale a dire: non è interdetta, inabilitata, fallita;
- di non esser stata condannata 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 esser legata al soggetto debitore in alcun rapporto personale in veste di coniuge, parente o affine entro il quarto grado del debitore persona fisica;
- di non esser legata al debitore o alle società controllate dal debitore o alle società che lo controllano o a quelle sottoposte al comune controllo da un rapporto di lavoro o da un rapporto continuativo di consulenza o di

**Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania**  
**mrl.lombardo@gmail.com – tel.mob. 3929619750**

prestazione d'opera retribuita ovvero da altri rapporti di natura patrimoniale che ne compromettano l'indipendenza;

- di non aver, neanche per il tramite di soggetti con i quali è unito in associazione professionale, prestato negli ultimi 5 anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore del debitore ovvero partecipato agli organi di amministrazione o di controllo.
- che l'attività svolta rientra nelle garanzie previste dalla polizza professionale;
- che il compenso è stato determinato secondo le tabelle di cui agli articoli da 14 a 18 del D.M. 202/2014 che disciplinano la determinazione dei compensi e dei rimborsi spese dell'O.C.C (così come previsto dal regolamento dell'OCC). Ai fini della predisposizione del piano della ristrutturazione dei debiti del Consumatore, nonché della relativa Relazione particolareggiata, salvo diversa successiva determinazione del Giudice, e il compenso comprensivo di spese generali ed oltre oneri di legge è stato regolarmente e preventivamente sottoscritto per accettazione dal debitore (All. C).

•

\* \* \* \* \*

### **Attività svolte**

La sottoscritta ha esaminato, attraverso alcuni incontri con l'interessato ed il suo legale, Avv. Iolanda Arena, sino alla data di revoca del mandato, e successivamente con l'Avv. Domenico Rossi, le possibili vie da esperire per la risoluzione della crisi da sovraindebitamento.

1. Sono stati quindi analizzati i documenti inerenti i debiti esibiti, nonché le motivazioni addotte e sono stati ricevuti ulteriori documenti relativi alla formazione della posizione debitoria, onde pervenire alla ricostruzione della situazione economica e patrimoniale.
2. È stato riscontrato che effettivamente sussiste a norma dell'art. 2 co. 1 lett. a) e b) D.lgs 14/2019 C.C.I. "... lo stato del debitore che rende probabile l'insolvenza e che si manifesta con l'inadeguatezza dei flussi di cassa prospettici a far fronte alle obbligazioni nei successivi dodici mesi; [nonché] lo stato del debitore che si manifesta con inadempimenti od altri fatti esteriori, i quali dimostrino che il debitore non è più in grado di soddisfare regolarmente le proprie obbligazioni.".

**Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania**  
**mrl.lombardo@gmail.com – tel.mob. 3929619750**

3. La sottoscritta ha poi verificato che fossero esistenti le condizioni dettate dalla legge per l'accesso alla normativa richiamata, ossia che i debitori:

- ✓ risultano essere in stato di sovraindebitamento così come definito dall'art. 2 comma 1 lettera c) del D. Lgs. n. 14 del 12 gennaio 2019;
- ✓ risultano essere consumatori così così come definito dall'art. 2 comma 1 lettera e) del D. Lgs. n. 14 del 12 gennaio 2019;
- ✓ hanno fornito tutta la documentazione utile e necessaria a ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale, ai sensi del comma 1 dell'art. 67 della legge n. 14 del 12 gennaio 2019, e precisamente:
  - a. elenco di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute;
  - b. elenco della consistenza e della composizione del patrimonio;
  - c. dichiarazione degli atti di amministrazione straordinaria del patrimonio negli ultimi cinque anni;
  - d. dichiarazione dei redditi degli ultimi tre anni;
  - e. elenco degli stipendi, pensioni, salari e di tutte le altre entrate dei debitori e del loro nucleo familiare, con indicazione di quanto occorre al mantenimento della famiglia;
- ✓ non si trovano in una delle condizioni ostable di cui all'art. 69 della legge n.14 del 12 gennaio 2019 e cioè:
  1. Il consumatore non è già stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda;
  2. non ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte;
  3. non ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode;
- ✓ che dalla valutazione effettuata con riguardo all'istituto giuridico da applicare idoneo a comporre la crisi da sovraindebitamento, tra quelli previsti dal CCII, trattandosi di consumatori è stato individuato il "piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore" e, ricorrendo le condizioni di cui all' art. 66 C.C.I.I. (coniugi conviventi in regime...), si è optato per la presentazione di un' unica domanda;
- ✓ che [REDACTED] si sono impegnati personalmente e con l'assistenza professionale dell'Avv. ... a fornire il supporto e la collaborazione necessaria al nominato OCC per la ricostruzione della sua situazione patrimoniale.

Tutto ciò premesso e verificato, il sottoscritto gestore della crisi, in qualità di esperto nominato dall'Organismo di Composizione della Crisi "Protezione

Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania  
[mrl.lombardo@gmail.com](mailto:mrl.lombardo@gmail.com) – tel.mob. 3929619750

Sociale" Segretariato sociale sede di Catania - Aci Catena, ha proceduto alla stesura della seguente relazione, che tiene conto delle disposizioni di cui all'art. 68 co 2 e 3 D. Lgs n. 14/2019 come segue:

## **Sommario**

1. Documentazione e atti prodotti dagli istanti
2. Informazioni sui proponenti – posizione reddituale
3. Cause dell'indebitamento e diligenza impiegata dal debitore di assumere volontariamente le obbligazioni
4. Elenco dei creditori e cause di prelazione
5. Valutazione del merito creditizio dei debitori
6. Motivi dell'incapacità dei debitori di adempiere alle obbligazioni assunte
7. Esposizione debitoria
8. Spesa media mensile del nucleo familiare
9. Revoca /inefficacia della cessione del quinto dello stipendio
10. Resoconto sulla solvibilità dei debitori
11. Proposta di piano di ristrutturazione dei debiti dell'istante e indicazione dei presumibili costi della procedura
12. Garanzie
13. Valutazione sulla probabile convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria
14. Fattibilità del piano di ristrutturazione dei debiti
15. Valutazione sulla completezza e attendibilità della documentazione a corredo della domanda ex art. 68 co 2 lett. c) D. Lgs 14/2019
16. Conclusioni

**Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania  
[mrl.lombardo@gmail.com](mailto:mrl.lombardo@gmail.com) – tel.mob. 3929619750**

## 1. Documentazione e atti prodotti dall'istante

In occasione dell'incontro avvenuto presso lo studio dello scrivente gestore e successivamente su richiesta specifica, gli istanti [REDACTED] e [REDACTED], assistiti dall'Avv. Iolanda Arena, sino alla data di rinuncia al patrocinio, e dall'Avv. Domenico Rossi successivamente, hanno prodotto i seguenti atti e documenti:

- ✓ copia istanza ex art. 15 co 9 Legge 27 gennaio 2012 n.3 (doc.1)
- ✓ documenti identità e codici fiscale (doc. 2a e 2b)
- ✓ certificati di stato di famiglia e di residenza (doc. 3)
- ✓ contratto di locazione 15 giugno 2009 e 14 giugno 2025 (doc. 4 e 4.1)
- ✓ dichiarazione dei redditi degli ultimi tre anni (doc.5)
- ✓ busta paga agosto 2025 (doc.6)
- ✓ Ispezione RRII (doc. 7)
- ✓ atto di vendita 27 dicembre 2022 (doc.8)
- ✓ visura PRA (doc. 9)
- ✓ estratti conto corrente BNL ultimi due anni (doc. 10)
- ✓ estratti conto Postepay evolution 4094 (doc.11)
- ✓ estratti conto Postepay evolution 0540 (doc.12)
- ✓ estratti conto libretto Poste Italiane 000032337990 (doc.13)
- ✓ Verbale di svolgimento operazioni (doc.14)
- ✓ Busta paga dicembre 2020 (doc 15)
- ✓ Busta paga 2021 (doc. 16)
- ✓ Diario clinico [REDACTED] (doc. 17)

Sono stati inoltre eseguiti i seguenti accessi:

- ✓ Ispezione AdE riscossione [REDACTED] (doc. 18)
- ✓ TARI 2021-2025 (doc. 19)
- ✓ ispezione CTC per [REDACTED] (doc. 20)
- ✓ archivi centrale rischi della Banca d'Italia e CTC [REDACTED] (doc. 21)

- ✓ Contratto Compass 954 (doc.22)
- ✓ ContrattoCompass 651 (doc. 23)
- ✓ Contratto Findomestic 482 (doc. 24)
- ✓ Ispezione presso Agenzia delle Entrate (doc. 25)
- ✓ Ispezione preso l'ufficio tributi Comune di Mascalucia(doc. 26)
- ✓ Ispezione presso Città Metropolitana di Catania (doc. 27)
- ✓ Ispezione presso Dipartimento finanze regione Sicilia (doc. 28)
- ✓ Ispezione presso banche e/o enti finanziari interessati alla posizione debitoria dell'istante (doc. 29)
- ✓ Dichiarazione sul compimento di atti di straordinaria amministrazione nell'ultimo quinquennio (doc. 30)
- ✓ Fabbisogno familiare (doc 31)
- ✓ Parcella advisor legale (doc. 32)
- ✓ CUD 2025 (doc.33)

## 2. Informazioni sul proponente – posizione reddituale

### 2.1. Stato di famiglia:

Dallo stato di famiglia presente in atti (doc. 3) emerge che gli istanti sono gli unici componenti del loro nucleo familiare:

- [REDACTED] nato a Catania il 24 maggio 1961 [REDACTED]
- [REDACTED] nata a Catania l' 1 gennaio 1967 [REDACTED]

Il nucleo familiare risiede in Mascalucia [REDACTED] (doc.3), in abitazione condotta in locazione (doc.4 e 4.1)

### 2.2 Posizione e reddito medio annuo:

dall'esame dei documenti a disposizione, e dalle verifiche effettuate, risulta che [REDACTED] è unico perceptor di reddito, proveniente da lavoro

Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania  
[mrl.lombardo@gmail.com](mailto:mrl.lombardo@gmail.com) – tel.mob. 3929619750

dipendente, pertanto dall'analisi delle dichiarazioni 730 (anni imposta 2022 - 2024) (doc. 5) emerge un reddito medio mensile netto , negli ultimi tre anni d'imposta, di € 1.764,00, mentre il reddito medio annuale netto, per lo stesso periodo, è pari a €. 22.935,00, come da schema che segue:

<b>Modello fiscale</b>	<b>730/2023</b>	<b>730/2024</b>	<b>730/2025</b>	<b>Reddito medio</b>
anno	2022	2023	2024	
Reddito complessivo	€ 25.770,00	€ 25.770,00	€. 27.762,00	
Imposte dirette	- € 2.682,00	- €. 2.650,00	- €.3.366,00	
Addizionale regionale	- € 317,00	- €. 317,00	-€. 340,00	
Addizionale comunale	- € 206,00	- €. 206.00	-€. 221,00	
Anticipo addizionale comunale	- € 62,00	- € 62,00	-€. 66,00	
Reddito netto annuale	€. 22.503,00	€. 22.535,00	€. 23.769,00	€. 22.935,00
Reddito netto mensile	€. 1.731,00	€. 1.733,00	€. 1.828,00	€. 1.764,00

Si precisa che: il reddito netto mensile proviene, esclusivamente, dall'impiego, di [REDACTED] presso la [REDACTED]  
[REDACTED] presso cui lavora, con contratto a tempo indeterminato, inquadrato nella categoria "C1 assistente" (doc. 6). La busta paga, relativa al mese di agosto 2025, registra uno stipendio netto di €.1.658,56, su cui gravano:

- una cessione del quinto dello stipendio, in favore dell'Istituto Finanziario Findomestic S.p.A. di € 199,00;
- le addizionali, degli enti locali, in arretrato di €. 62,93.

E, per contro, è stato riconosciuto un rimborso IRPEF per €. 30,40.

Pertanto, nel mese di agosto 2025 la retribuzione percepita al netto di ritenute, e oneri è pari a €. 1.427,03.

## 2.3 Beni immobili

Gli istanti non sono proprietari di beni immobili, nemmeno per quota.

## 2.4 Atti dispositivi compiuti negli ultimi cinque anni

I coniugi dichiarano quanto segue:

- [REDACTED] di non aver compiuto negli ultimi cinque anni antecedenti la presentazione dell'istanza di sovraindebitamento atti dispositivi del proprio patrimonio;
- [REDACTED] come confermato dalle ispezioni ipotecarie effettuate presso la Conservatoria dei R.R.I.I. di Catania (doc. 7) che, con atto di vendita [REDACTED] repertorio del Notaio Giuseppe Bonaccorso, ha trasferito in piena proprietà a [REDACTED] la quota, di sua pertinenza, pari a 1/9 del totale, dell'appartamento sito in [REDACTED] piano quarto, di cinque vani catastali (al Catasto Fabbricati al foglio [REDACTED] particella [REDACTED] sub [REDACTED] categoria [REDACTED] vendita € [REDACTED]), pervenuto, per successione legittima, del padre [REDACTED], per il prezzo complessivo di € 40.000,00 (doc. 8), di cui 1/9 pro quota spettante alla debitrice di €. 4.444,00, somma che, tuttavia, non è stata percepita al momento della vendita, bensì in data 17 settembre 2024 con bonifico eseguito da [REDACTED] (fratello dell'istante) per un importo di . 5.000,00 come si evince dall'estratto postapay con IBAN \*\*\*\*4094, di cui al successivo doc. 11.

## 2.5 Beni mobili registrati

Dall'accesso, eseguito presso il PRA (doc.8), [REDACTED] risulta intestatario dei seguenti veicoli:

- autovettura Hyundai targata [REDACTED] acquistata il 23 giugno 2008 per il prezzo dichiarato di € 16.300,00, con annotato provvedimento di fermo amministrativo dell'11 dicembre 2018 da parte di Municipia S.p.A.;
- motociclo Honda targato [REDACTED] acquistato il 17 ottobre 2007, per il prezzo dichiarato di € 3.250,00, con annotato provvedimento di fermo amministrativo, da parte di Municipia S.p.A, del 23 maggio 2024. E' pure annotata la perdita di possesso per furto del 18 luglio 2008.

[REDACTED] invece, risulta intestataria del seguente veicolo:

- autovettura FIAT targata [REDACTED] acquistata il 25 marzo 2022 per il prezzo dichiarato di € 50,00.

Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania  
[mrl.lombardo@gmail.com](mailto:mrl.lombardo@gmail.com) – tel.mob. 3929619750

## 2.6 Rapporti Finanziari

Gli istanti sono titolari dei seguenti rapporti finanziari:

- **Conto corrente BNL** [REDACTED] 552, intestato a [REDACTED]  
[REDACTED] con saldo al 30 giugno 2025 di - €. 2.127,38 ed una giacenza media nell'anno 2024 di €. 210,57(doc. 10);
- **Postepay evolution** [REDACTED] 094, intestato a [REDACTED]  
[REDACTED] con saldo al 17 settembre 2025 di € 9,68 e una giacenza media anno 2024 di € 299,21 (doc.11);
- **Postepay evolution** [REDACTED] 540 intestato a [REDACTED]  
[REDACTED], con saldo al 31 dicembre 2024 di € 379,85 e una giacenza media annua di € 55,74 (doc.12);
- **Libretto Poste Italiane** 000032337990, intestato a [REDACTED]  
e [REDACTED] con saldo al 31 dicembre 2023 di € 8,72 e una giacenza media annua di € 8,72 di cui gli istanti hanno provveduto all'estinzione in data 19 settembre 2025 (doc. 13).

Quindi, così come riscontrato dalla documentazione versata in atti, e dagli stessi debitori dichiarato, questi non risultano essere proprietari di beni immobili, di beni mobili e mobili registrati di valore, né intestatari conti deposito, conti titolo o altri titoli similari (doc. 14).

## 3. Cause dell'indebitamento e diligenza impiegata dal debitore nell'assumere volontariamente le obbligazioni

L'esame della documentazione depositata dal ricorrente, a corredo del piano di risanamento della posizione debitoria, e quello della documentazione acquisita dalla scrivente, hanno permesso di individuare le cause dell'indebitamento.

[REDACTED] nell'anno 2000 avviava attività di lavoro dipendente presso la [REDACTED], con un contratto a tempo determinato, inquadrato al livello 7 del CCRL del personale del comparto non dirigenziale della [REDACTED], con una retribuzione di £. 2.300.000, che si è trasformato nel 2001 in circa €. 1.000,00. Nell'anno 2020 [REDACTED] veniva assunto presso il [REDACTED] con un contratto a tempo determinato, con la qualifica C6, e uno stipendio di €. 1.737,86 (doc. 15). Nel mese di novembre 2020 l'istante partecipava al concorso ad evidenza pubblica, alfine di ottenere l'assunzione a tempo indeterminato presso lo stesso Ente, in categoria C1.

Risultato vincitore di posto, dal mese di gennaio 2021, veniva stabilizzato, con la qualifica di istruttore livello C1 e con uno stipendio di €.1.493,48 (doc. 16); quindi, con una penalizzazione, a suo carico, di quasi €. 300,00.

Negli anni tra il 2000 e il 2020, e precisamente già dal 2015, l'istante attingeva a finanza esterna, per far fronte a esposizioni debitorie causate da motivi di salute della [REDACTED] che già dal 2007 veniva sottoposta ad interventi chirurgici e cure consequenziali, come da diario clinico a firma del dott. Rosario Foti (doc. 17), nonché, per gestire ulteriori spese familiari quali i matrimoni dei figli, affitto ecc..

Negli anni l'accesso a nuovi finanziamenti non si era più interrotto, e l'istante si trovava a dover rinegoziare vecchi finanziamenti per usufruire di nuova liquidità aggiuntiva, anche in funzione dell'aggravarsi della malattia della [REDACTED]. Nel gennaio 2021, il decesso della mamma del [REDACTED] e nel febbraio 2021, il decesso del papà della [REDACTED], hanno fatto mancare un sostentamento ed un aiuto economico, importante, che questi davano alla famiglia dei debitori, con ulteriore aggravio delle esposizioni debitorie.

Nel 2022 gli istanti non riuscivano più ad essere in regola con i pagamenti dei finanziamenti, le cui rate superavano, di gran lunga, la propria capacità di esborso mensile. Il TFR, accreditato al [REDACTED] nel 2021, a seguito della conclusione del contratto a tempo determinato, pari a circa €.20.000,00, è stato decurtato per le somme afferenti ai debiti contratti con l'erario, che già gravavano sul [REDACTED] ed, in parte, è stato utilizzato per l'estinzione di alcuni finanziamenti esistenti.

L'aumento del costo della vita, post COVID, ha, ancor di più, accentuato la difficoltà di ottemperare agli impegni economici mensili, sino al sovraindebitamento attualmente in essere.

Dalle dinamiche, sopra spiegate, appare plausibile, che il sovraindebitamento è intervenuto a seguito di uno sproporzionato accesso al credito, non bilanciato in relazione alla redditività del richiedente. Analizzando il tracciato delle spese quotidiane, non si riscontra la presenza di spese voluttuarie od ingenti, che possano far supporre una condotta poco diligente. Inoltre, si deve affermare per dovere di verità, che le entrate finanziarie, non sono state impiegate per mero godimento delle somme, bensì destinate a finalità, volta per volta, sorrette da adeguati giustificativi (docc. 10, 11 e 12).

Emerge, inoltre, la espressa e chiara volontà dei debitori di ripianare i propri debiti, attraverso lo spoglio del patrimonio immobiliare, pro quota, e del ricorso al credito per ripianamento.

**Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania  
mrl.lombardo@gmail.com – tel.mob. 3929619750**

#### 4. elenco dei creditori e cause di prelazione

Dall'esame di tutte le informazioni reperite, dalla documentazione prodotta ed esibita su richiesta del Gestore della Crisi, dalle comunicazioni di accertamento del credito, pervenute dai creditori, si è appurato che i creditori, e le cause di prelazione, sono i seguenti:

per Piccinini Tommaso

<b>apertura credito</b>	<b>n. pratica</b>	<b>creditore</b>	<b>Natura debito</b>	<b>Grado di privilegio</b>
31.05.2021	000000008416 62	Findomestic Banca	Cessione quinto	Chirografo
05.06.2018	100704958040 84	Findomestic Banca	Carte rateali	Chirografo
05.02.2020	202202393720 086	Findomestic Banca	Prestito personale	chirografo
15.10.2023	CON000000028 346651	Compass Banca	Prestito finalizzato	chirografo
01.09.2020	63977488	Agos Ducato	Prestito personale	chirografo
01.09.2020	*****4399	Agos Ducato	Carta credito	chirografo
05.09.2024	202216706264 82	Findomestic Banca	Prestito personale	chirografo
20.12.2017	CAR000998100 232099	Sella Personal Credit ceduto a Best Capital Italy Srl	Carte rateali	chirografo
	1703/7552	BNL	Scopertura conto corrente	chirografo
		Agenzia delle Entrate Riscossione	Cartelle esattoriali	Privilegio ex lege
		Comune di Mascalucia	TARI	Privilegio ex lege generale

**Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania  
[mrl.lombardo@gmail.com](mailto:mrl.lombardo@gmail.com) – tel.mob. 3929619750**

Tali esposizioni debitorie corrispondono agli atti depositati, alle comunicazioni pervenute, (doc. 18 e 19) e, per quanto evincibile, dalle informazioni acquisite interrogando i sistemi di informazione creditizia -, Centrale Rischi Banca d'Italia e CTC- (docc. 20 e 21).

Per [REDACTED] nessuna segnalazione esiste nelle banche dati (doc.21). L'unica esposizione debitoria risulta in favore di Agenzia delle Entrate per cartelle esattoriali con privilegio ex lege

## **5. Valutazione del merito creditizio del debitore**

Ai sensi dell'art. 68 co 3 della legge 14/2019 l'Organismo di composizione della crisi è tenuta a indicare "se il soggetto finanziatore, ai fini della concessione del finanziamento abbia tenuto conto del merito creditizio del debitore valutato in relazione al suo reddito disponibile, dedotto l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita. A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti il nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri del 5 dicembre 2013, n. 159"

Il merito creditizio deve essere valutato, tenuto conto dell'importo necessario al debitore e al suo nucleo familiare per mantenere un tenore di vita dignitoso; pertanto, si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale, moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti del nucleo familiare presente nella scala di equivalenza ISEE prevista dal regolamento di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei Ministri del 5 dicembre 2013 n. 159.

Pertanto, gli elementi da considerare ai fine di verificare se l'istituto finanziatore ha correttamente tenuto conto del merito creditizio sono:

- importo del finanziamento
- importo dei finanziamenti antecedenti e loro andamento
- numero dei componenti del nucleo familiare
- reddito netto dei componenti il nucleo familiare
- importo assegno sociale al momento dell'erogazione del finanziamento
- scale di equivalenza ISEE

**Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania  
[mrl.lombardo@gmail.com](mailto:mrl.lombardo@gmail.com) – tel.mob. 3929619750**

Sono stati ordinati i finanziamenti in ordine di segnalazione CTC, sulla scorta delle informazioni assunte dal debitore, acquisite dalle indagini esperite, ricevute dai creditori, e tenendo conto che alcuni creditori non hanno dato alcun seguito alle richieste dello scrivente gestore.

§ § § § § §

<b>Finanziamento Findomestic 2018</b>	
n.10071360035866	
(A) Assegno sociale anno 2018 (fonte Inps) €. 453,00 per tredici mensilità	€. 5.889,00 annuali
Componenti del nucleo familiare	2
(B) Parametro di equivalenza ISEE (nucleo 3 persone)	1,57
(C) spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita (Ax B)	€. 711,21
(D) reddito mensile	€. 1.300,00 (su dichiarazione della parte)
(E) rata mensile finanziamenti preesistenti	€. 178,32 si evidenziano altri finanziamenti non documentati
(F) rata massima mensile del finanziamento (D-C-E=F)	€. 000 In presenza di altri finanziamenti non documentati
(G) rata mensile del finanziamento concesso	€. 101,70
(H) residua disponibilità (F-G=H)	Dato non rilevabile

In considerazione che di detto finanziamento il debitore non è stato in grado di fornire il contratto, e che nel periodo antecedente l'erogazione del finanziamento, sussistevano altri finanziamenti in corso, non rilevabili nel loro importo mensile (vd. CTC), risulta difficile la valutazione del merito creditizio. Tuttavia, rilevato che nel 2018 il reddito era pari a €. 1.200/1.300, nonché la presenza di rate finanziamenti preesistenti, si può concludere che **il soggetto finanziatore non ha tenuto conto del merito creditizio.**

§ § § § § §

<b>Finanziamento Compass 2023</b>	
<b>28740954</b>	
(A) Assegno sociale anno 2023 (fonte Inps) €. 503,27 per tredici mensilità	€. 6.542,51
Componenti del nucleo familiare	2

**Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania  
mrl.lombardo@gmail.com – tel.mob. 3929619750**

(B) Parametro di equivalenza ISEE (nucleo 2 persone)	1,57
(C) spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita (AxB)	€. 790,13
(D) reddito mensile	€. 1.396,00
(E) rata mensile finanziamenti preesistenti	€1.507,38
(F) rata massima mensile del finanziamento (D-C-E=F)	incapiente
(G) rata mensile del finanziamento concesso	€.46,91
(H) residua disponibilità (F-G=H)	incapiente

Di tale finanziamento il debitore ha fornito contratto sottoscritto in data 10 novembre 2023 (doc.22), dal quale si evince che l'ente finanziatore ha erroneamente rilevato ai fini della garanzia una abitazione in "proprietà", ce invero il debitore non ha mai avuto, e non ha tenuto conto della presenza di altro finanziamento Compass sottoscritto in data 1 settembre 2023 con ulteriore rata di €. 26,03 (di cui nel prosegoo si dirà).

Inoltre, dalla CTC è emerso che al momento della sottoscrizione del finanziamento il contraente non aveva alcuna capienza reddituale. Pertanto, si conclude che il soggetto finanziatore **non ha tenuto conto del merito creditizio.**

§ § § § §

<b>Finanziamento Findomestic 2021</b>	
<b>n. 841662</b>	
(A) Assegno sociale anno 2021 (fonte Inps) €. 460,28 per tredici mensilità	€. 5.983,64
Componenti del nucleo familiare	2
(B) Parametro di equivalenza ISEE (nucleo 2 persone)	1,57
(C) spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita (AxB)	€. 722,63
(D) reddito mensile	€. 1.493,00
(E) rata mensile finanziamenti preesistenti	€1.275,35
(F) rata massima mensile del finanziamento (D-C-E=F)	incapiente
(G) rata mensile del finanziamento concesso	€.199,00
(H) residua disponibilità (F-G=H)	incapiente

**Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania  
[mrl.lombardo@gmail.com](mailto:mrl.lombardo@gmail.com) – tel.mob. 3929619750**

Per questo finanziamento il debitore non è stato in grado di fornire il relativo contratto, ma, dalla visura CTC in atti, emerge che, nel periodo antecedente l'erogazione del finanziamento, sussistevano, oltre ai finanziamenti rilevati e considerati nell'importo rata contratti con lo stesso ente finanziatore, nonchè altri finanziamenti, in corso, non rilevabili nel loro importo mensile: pertanto, risulta impossibile la valutazione del merito creditizio. Tuttavia, tenuto conto del reddito mensile, e delle rate finanziamenti preesistenti certificate, nache con lo stesso ente finanziatore, si può concludere che il soggetto finanziatore **non ha tenuto conto del merito creditizio.**

§ § § § §

<b>Finanziamento Findomestic 2018</b>	
<b>n. 10070495804084</b>	
(A) Assegno sociale anno 2018 (fonte Inps) €. 453,00 per tredici mensilità	€. 5.889,00
Componenti del nucleo familiare	2
(B) Parametro di equivalenza ISEE (nucleo 2 persone)	1,57
(C) spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita (Ax B)	€. 711,21
(D) reddito mensile	€. 1.200/1.300 su dichiarazione del debitore
(E) rata mensile finanziamenti preesistenti	€.190,02
(F) rata massima mensile del finanziamento (D-C-E=F)	000
(G) rata mensile del finanziamento concesso	€.90,00
(H) residua disponibilità (F-G=H)	0000

Anche di detto finanziamento, il debitore non è stato in grado di fornire il contratto; tuttavia, dalla visura CTC è emersa la circostanza che, nel periodo antecedente l'erogazione del finanziamento, sussistevano oltre ai finanziamenti rilevati e considerati nell'importo rata, altri finanziamenti in corso, non rilevabili nel loro importo mensile. Pertanto, risulta impossibile la valutazione dell'effettivo merito creditizio. Tuttavia, tenuto conto del reddito mensile, e delle rate finanziamenti preesistenti certificati si può concludere che il soggetto finanziatore **non ha tenuto conto del merito creditizio.**

Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania  
[mrl.lombardo@gmail.com](mailto:mrl.lombardo@gmail.com) – tel.mob. 3929619750

§ § § § § §

<b>Finanziamento Findomestic 2020</b>	
<b>n. 2020239372086</b>	
(A) Assegno sociale anno 2020 (fonte Inps) €. 459,83 per tredici mensilità	€. 5.977,79
Componenti del nucleo familiare	2
(B) Parametro di equivalenza ISEE (nucleo 2 persone)	1,57
(C) spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita (Ax B)	€. 721,93
(D) reddito mensile	€. 1.737,00
(E) rata mensile finanziamenti preesistenti	€. 291,70
(F) rata massima mensile del finanziamento (D-C-E=F)	€. 723,37
(G) rata mensile del finanziamento concesso	€. 673,20
(H) residua disponibilità (F-G=H)	€. 50,17

Anche per tale finanziamento, il debitore non è stato in grado di fornire il relativo contratto sottoscritto; tuttavia, dalla visura CTC è emerso che, nel periodo antecedente l'erogazione del finanziamento sussistevano oltre ai finanziamenti rilevati e considerati nell'importo rata, altri finanziamenti in corso non rilevabili nel loro importo mensile. Tenuto conto del reddito mensile, e delle sole rate finanziamenti preesistenti certificati, si può concludere che il soggetto finanziatore **ha tenuto conto del merito creditizio**.

§ § § § § §

<b>Finanziamento Compass 2023</b>	
<b>n. 28346651</b>	
(A) Assegno sociale anno 2023 (fonte Inps) €. 503,27 per tredici mensilità	€. 6.542,51
Componenti del nucleo familiare	2
(B) Parametro di equivalenza ISEE (nucleo 2 persone)	1,57
(C) spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita (Ax B)	€. 790,13
(D) reddito mensile	€. 1.493,00
(E) rata mensile finanziamenti preesistenti	€. 1.481,35
(F) rata massima mensile del finanziamento (D-C-E=F)	incapiente

**Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania  
[mrl.lombardo@gmail.com](mailto:mrl.lombardo@gmail.com) – tel.mob. 3929619750**

(G) rata mensile del finanziamento concesso	€.26,03
(H) residua disponibilità (F-G=H)	incapiente

Per tale finanziamento il debitore ha fornito il contratto sottoscritto in data 1 settembre 2023, dal quale si evince che l'ente finanziatore ha rilevato una retribuzione mensile del debitore di €. 1.396,00, piuttosto che di €. 1.493,00 e l'esistenza di una abitazione proprietà, che, come già detto, il Piccinini non ha mai avuto. Ancora, dalla visura CTC è emerso che, al momento della sottoscrizione del finanziamento, il contraente non aveva alcuna capienza reddituale. Pertanto, si conclude che il soggetto finanziatore **non ha tenuto conto del merito creditizio.**

§ § § § § §

<b>Finanziamento Agos Ducato 2020</b>	
<b>n. 63977488</b>	
(A) Assegno sociale anno 2020 (fonte Inps) €. 459,83 per tredici mensilità	€. 5.977,79
Componenti del nucleo familiare	2
(B) Parametro di equivalenza ISEE (nucleo 2 persone)	1,57
(C) spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita (AxB)	€. 721,93
(D) reddito mensile	€. 1.737,00
(E) rata mensile finanziamenti preesistenti	€.953,22
(F) rata massima mensile del finanziamento (D-C-E=F)	€. 61,85
(G) rata mensile del finanziamento concesso	€.322,13 + 70 carta credito
(H) residua disponibilità (F-G=H)	incapiente

Purtroppo, di tale finanziamento il debitore non è stato in grado di fornire la documentazione, facendo riferimento, alla documentazione inviata dall'ente finanziatore e alla visura CTC, non coincidenti nei numeri di riferimento, è emerso che, al momento della sottoscrizione del finanziamento, il contraente non aveva alcuna capienza reddituale, né per il finanziamento, né per l'apertura di una linea di credito attraverso carta di credito. Pertanto, si conclude che il soggetto finanziatore **non ha tenuto conto del merito creditizio.**

**Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania  
[mrl.lombardo@gmail.com](mailto:mrl.lombardo@gmail.com) – tel.mob. 3929619750**

§ § § § § §

<b>Finanziamento Findomestic 2024</b>	
<b>n. 20221670626482</b>	
(A) Assegno sociale anno 2024 (fonte Inps) €. 534,41 per tredici mensilità	€. 6.947,33
Componenti del nucleo familiare	2
(B) Parametro di equivalenza ISEE (nucleo 2 persone)	1,57
(C) spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita (Ax B)	€. 839,02
(D) reddito mensile	€. 1.427,00
(E) rata mensile finanziamenti preesistenti	€. 2.054,29
(F) rata massima mensile del finanziamento (D-C-E=F)	incapiente
(G) rata mensile del finanziamento concesso	€.155,70
(H) residua disponibilità (F-G=H)	incapiente

Per tale finanziamento il debitore ha fornito solo uno stralcio del contratto sottoscritto (seppure il documento risulta privo di sottoscrizione) (doc. 24), da cui non è possibile risalire alle condizioni applicate; per contro, dalla CTC è emerso che, al momento della sottoscrizione del finanziamento, il contraente non aveva alcuna capienza reddituale. Pertanto, si conclude che il soggetto finanziatore **non ha tenuto conto del merito creditizio**

§ § § § § §

<b>Finanziamento Sella Personal Credit 2017 n. car000998100232099 ceduto a Best Capital Italy</b>	
(A) Assegno sociale anno 2017 (fonte Inps) €. 448,07 per tredici mensilità	€. 5.824,91
Componenti del nucleo familiare	2
(B) Parametro di equivalenza ISEE (nucleo 2 persone)	1,57
(C) spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita (Ax B)	€. 703,46
(D) reddito mensile	€.1.200/1.300 su dichiarazione del debitore
(E) rata mensile finanziamenti preesistenti	Non reperibili
(F) rata massima mensile del finanziamento (D-C-E=F)	€. 000

**Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania  
[mrl.lombardo@gmail.com](mailto:mrl.lombardo@gmail.com) – tel.mob. 3929619750**

(G) rata mensile del finanziamento concesso	€.88,32
(H) residua disponibilità (F-G=H)	000

Di tale finanziamento il debitore non è stato in grado di fornire il contratto sottoscritto tuttavia, in considerazione della circostanza che, nel periodo antecedente l'erogazione del finanziamento, sussistevano oltre ai finanziamenti rilevati e considerati nell'importo rata, altri finanziamenti in corso non rilevabili nel loro importo mensile, risulta difficile la valutazione del merito creditizio. Tenuto conto del reddito mensile, e delle rate finanziamenti preesistenti si può concludere che il soggetto finanziatore **non ha tenuto conto del merito creditizio.**

## 6. Motivi dell'incapacità del debitore di adempiere alle obbligazioni assunte

Il D. Lgs 14/2019 prevede, all'art. 68 co 2 lett. b) che la relazione particolareggiata dell'Organismo di Composizione della Crisi debba contenere "l'esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore ad adempiere le obbligazioni assunte".

Nell'anno 2000 [REDACTED] intraprendeva l'attività di lavoro dipendente presso la [REDACTED] con un contratto a tempo determinato, con livello 7 e con una retribuzione di £. 2.300.000, che si è trasformato nel 2001 in €. 980,0,0/1.000 che, nel corso degli anni, è stato adeguato, sino al 2020, a €. 1.737,86 (doc. 15). Nel mese di novembre 2020 l'istante partecipava al concorso ad evidenza pubblica, alfine di ottenere l'assunzione a tempo indeterminato, presso lo stesso Ente, in categoria C1. Risultato vincitore di posto, dal mese di gennaio 2021, veniva stabilizzato con la qualifica di istruttore livello C1 e con uno stipendio di €.1.493,48 (doc. 16); quindi, con una penalizzazione, a suo carico, di quasi €. 300,00.

Invero, già dal 2015, l'istante attingeva a finanza esterna, per far fronte a esposizioni debitorie causate da motivi di salute della [REDACTED], che già dal 2007 veniva sottoposta ad interventi chirurgici e cure consequenziali (doc. 17), nonchè per gestire ulteriori spese familiari quali i matrimoni dei figli, affitto ecc..

Negli anni l'accesso a nuovi finanziamenti non si era più interrotto, e l'istante si trovava a dover rinegoziare vecchi finanziamenti per usufruire di nuova liquidità aggiuntiva, anche in funzione dell'aggravarsi della malattia della [REDACTED]. Nel gennaio 2021, il decesso della mamma del [REDACTED] e nel febbraio 2021 il decesso del papà della [REDACTED] hanno fatto mancare un sostentamento ed un

Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania  
[mrl.lombardo@gmail.com](mailto:mrl.lombardo@gmail.com) – tel.mob. 3929619750

aiuto economico, importante, che questi davano alla famiglia [REDACTED]  
 Nel 2022 l'istante non riusciva più ad essere in regola con i pagamenti dei finanziamenti, le cui rate superavano, di gran lunga, la propria capacità di esborso mensile. Il TFR, pari a circa €.20.000,00, accreditato nel 2021, a seguito della conclusione del contratto a tempo determinato, è stato decurtato per le somme afferenti ai debiti contratti con l'erario, che già gravavano sul Piccinini, ed, in parte, è stato utilizzato per l'estinzione di alcuni finanziamenti esistenti.

L' aumento del costo della vita, post COVID, ha, ancor di più, accentuato la difficoltà di ottemperare agli impegni economici mensili, sino al sovraindebitamento attualmente in essere.

## 7. Esposizione debitoria dell'istante

Dall'analisi degli atti, dalla documentazione presentata dal debitore e di quella comunque reperita in sede di verifica compiuta dalla scrivente, si è potuto risalire alla tipologia ed all'entità dell'inadempimento del preponente che, di seguito, viene schematizzata e dettagliatamente elencata.

BANCHE E FINANZIARIE	NATURA DEBITO	DEBITO RESIDUO
Findomestic	Carte rateali	€. 2.423,18
Compass Banca	finanziamento	€. 2.299,68
Findomestic Banca	Cessione quinto	€. 15.920,00
Findomestic Banca	Carte rateali	€. 2.952,97
Findomestic Banca	finanziamento	€. 43.758,00
Compass Banca	Carta rateale	€ 338,39
Agos Ducato	Finanziamento	€ 10.903,88
Agos Ducato	Carta di credito	€. 7.675,53
Findomestic banca	Finanziamento	€ 16.815,60
Sella Personal credit	Carte rateali	€ 1.736,72
BNL	Scopertura C/C	€. 2.127,38
Totale		€. 106.951,33
ENTI FISCALI E COMUNI		
Agenzia delle Entrate – Riscossione Piccinini	Cartelle esattoriali	€. 1.259,13
Dipartimento Finanze Piccinini	Tasse proprietà auto (non ancora in AdE)	€. 484,10

**Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania  
[mrl.lombardo@gmail.com](mailto:mrl.lombardo@gmail.com) – tel.mob. 3929619750**

Agenzia delle Entrate – Riscossione Dentice	Cartelle esattoriali	€. 3.045,82
Dipartimento Finanze Dentice	Tasse proprietà auto (non ancora in AdE)	€. 399,27
Comune di Mascalucia	TARI	€. 1.310,88
Comune di Viagrande	Multa CdS	€. 179,18
<b>Totale</b>		€. 6.678,38
<b>Totale indebitamento</b>		€. 113.629,71

In dettaglio:

- **Findomestic Banca:** i rapporti sono plurimi e collegati; derivano dai finanziamenti n. 20220239372086, ceduto a Florence SPV, del 05.02.2020, n. 20221670626482 del 05.09.2024 e n. 841662 del 31.05.2021 (assistito da cessione di quinto sullo stipendio), oltre che dalle carte rateali n. 10071360035866 e n. 10070495804084 del 05.06.2018. Il credito non risulta essere assistito da alcuna garanzia.

- **Compass Banca:** dalla documentazione in atti, si è rilevato che il credito deriva da un prestito personale a [REDACTED] non assistito da garanzie, per €. 2.035,00 sottoscritto 15.12.2023, contratto n. CON000000028740954, con un saldo debitore alla data del 31 agosto 2024 di € 2.299,68; nonché prestito finalizzato n. 28346651 sottoscritto in data 1settembre 2023 con un saldo debitore al 31 agosto 2024 di €. 338,39 .

- **Agos Ducato:** dalla documentazione in atti e dalla certificazione di conferma del credito trasmessa dal creditore, si è rilevato che il credito deriva da due posizioni: 1) contratto di finanziamento n. 63977488/PP del 29/07/2020 e 2) Carta di credito Nr. \*\*\*\*\*4399, entrambi non supportati da alcuna garanzia. Il debito, come da dichiarazione resa dal finanziatore ammonta a complessivi € 18.579,41. Il dato non corrisponde con il CTC.

- **Banca Sella:** dalla documentazione in atti, e dal riscontro fornito dalla Best Capital Italy srl, cessionaria del credito dal 20.2.2025, emerge che quest'ultima è creditrice dell'istante, alla data odierna dell' importo di € 1.589,86, derivante dall' utilizzo della carta rateale n. CAR000998100232099 accesa da [REDACTED] [REDACTED] il 20 dicembre 2017, il dato non corrisponde con il CTC.

- **BNL:** dall'ultimo estratto conto relativo alla posizione intestata a [REDACTED] [REDACTED] emerge un saldo debitario di €. 2.127, 38

- **Agenzia delle Entrate Riscossione:** dalla documentazione in atti risultano emesse a carico di [REDACTED], cartelle esattoriali per complessivi € 1.259,13 (€ 961,80 maturato nei confronti della Regione Sicilia dipartimento

delle finanze, € 283,56 nei confronti dell' Amministrazione finanziaria Direzione provinciale, e un residuo di € 17.26 nei confronti del Comune di S. Agata Li Battiati per il ritardato pagamento di una violazione del C.d.S.); mentre a carico di [REDACTED], le cartelle esattoriali emesse raggiungono l' importo complessivo € 2.389,46 (€ 728,96 nei confronti dell' Amministrazione finanziaria Direzione provinciale, € 1.076,33 nei confronti della Regione Sicilia dipartimento delle finanze ed € 585,59 nei confronti di Enti locali).

- **Dipartimento delle finanze:** dall'accertamento del credito inviato dal dipartimento delle Finanze emerge che i coniugi [REDACTED] patiscono un debito per omesso pagamento di tasse di proprietà auto che, per differenze rispetto a quanto già trasmesso e notificato da AdE, ammonta a complessivi €.883,37

- **Comune di Mascalucia:** dalle comunicazioni inviate dal Comune di Mascalucia, relative al pagamento della tassa sui rifiuti urbani, non pagate, risulta un saldo debitario in favore dell'Ente di €. 1.310,88

- **Comune di Viagrande:** emerge in favore dell'Ente indicato una contravvenzione al CdS per €. 179,19

Non essendo pervenuto alcun dato da Agenzia delle Entrate, Città Metropolitana Catania, Comune di Mascalucia, e a seguito della consultazione della Centrale rischi Banca d'Italia e CTC, non si rilevano ulteriori posizioni debitorie, nei confronti delle istituzioni bancarie e fiscali oltre quelle sopra elencate.

Per cui, dai riscontri eseguiti è possibile dichiarare che gli istanti hanno accumulato una passività complessiva di €. 113.482,55

Alle sopradette esposizioni debitorie, dovranno aggiungersi i costi della procedura, che si quantificano come segue, distinguendo "compenso OCC", "compenso advisor Legale"

- **Compenso OCC** Al predetto importo va altresì sommato il compenso a saldo da destinare all'OCC per l'attività svolta, che può stimarsi in €. 3.660,00 comprensivo di IVA e al netto degli acconti ricevuti. Si precisa che il compenso per l'attività svolta dall'OCC è stato determinato ai sensi dell'art. 16 co 5 DM 202/2014 (All.C).

- **Compenso Advisor legale:** Al predetto importo va altresì sommato, anch'esso in prededuzione, il compenso da destinare all'Advisor Legale, necessario ad assistere il ricorrente nella presentazione del piano, per un importo di €. 2.499,64 (doc. 32).

## Prospetto di dettaglio del debito per spese di procedura

Creditore	Ammontare in €.
Compenso OCC	€. 3.660,00
Advisor legale	€. 2.499,64
<b>TOTALE</b>	<b>€. 6.159,64</b>

Considerati tutti gli importi esposti come debiti e le spese di procedura da corrispondere all'OCC e per l'assistenza legale, l'ammontare complessivo dei debiti a carico del proponente è di €. 119.642,19

### 8. Spesa media mensile del nucleo familiare del ricorrente

Le spese medie mensili sostenute dal nucleo familiare composto da [REDACTED]  
[REDACTED] e [REDACTED] possono quantificarsi secondo la seguente determinazione

locazione	€. 500,00
alimenti e bevande	€. 200,00
Abbigliamento e calzature	€. 100,00
Spese sanitarie	€. 200,00
Energia elettrica e canoni RAI - gas	€. 200,00
RCA	€. 100,00
Manutenzione auto e tassa possesso	€. 50,00
Trasporti pubblici e privati	€. 150,00
Telefonia fissa, mobile, internet	€. 30,00
<b>TOTALE</b>	<b>€. 1.530,00</b>

Le suddette spese vengono sostenute solo da [REDACTED], unico percettore di reddito valutabile ai fine del piano a lungo termine.

Quindi il debitore dal suo reddito mensile per il sostentamento del nucleo familiare detrae la somma di circa €. 1.530,00; attualmente, sulla retribuzione

**Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania  
[mrl.lombardo@gmail.com](mailto:mrl.lombardo@gmail.com) – tel.mob. 3929619750**

grava una trattenuta, portata dalla cessione di quinto infra indicata, per €. 199,00.

Con riferimento all'importo quantificato per la spesa minima mensile, si evidenzia che lo stesso risulta superiore rispetto ai nuovi parametri fissati dall'art. 283 CCII co 2, ai sensi del quale l'importo necessario al mantenimento del debitore e della sua famiglia va determinato in *"misura pari all'assegno sociale aumentato della metà moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti il nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri del 5 dicembre 2013, n. 159"*

Prendendo in riferimento i dati ISTAT anno 2024 è stato calcolato il reddito medio mensile al di sotto del quale la famiglia [REDACTED] verserebbe in stato di povertà, nella misura di € 1.374,33 (sito <https://www.istat.it/it/prodotti/contenuti-interattivi/calcolatori/soglia-di-poverta>).

Applicando i parametri sopra esposti, l'ammontare complessivo del reddito necessario al sostentamento al nucleo familiare dell'istante composto da due persone sarebbe dovuto essere di €. 16.491,99 secondo la seguente parametrazione

(A) Assegno sociale anno 2025 (fonte Inps) €. 538,69 per tredici mensilità	€. 7.002,97
(B) Aumento dell'assegno sociale della metà (50% di 7002,97)	€. 3.501,97
(C= A + B) Assegno sociale da considerare ai fini del calcolo	€. 10.504,45
Componenti del nucleo familiare	2
(D) Parametro di equivalenza ISEE 2024 (nucleo 5 persone)	1,57
(E= CxD) Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita	€. 16.491,99
(F) Reddito annuo netto del debitore 2025 (€. 1.658,00 mensili x 13 mensilità)	€. 21.554,00
(G) Utilità rilevanti (F - E)	€. 5.063,99

## 9. revoca /inefficacia della cessione del quinto dello stipendio

Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania  
[mrl.lombardo@gmail.com](mailto:mrl.lombardo@gmail.com) – tel.mob. 3929619750

Come già argomentato, il reddito del sig. [REDACTED] è gravato, allo stato, da una cessione del quinto sullo stipendio per €. 199,00.

Si ritiene che, ai fini della ristrutturazione dei debiti, il reddito disponibile per il pagamento dei creditori, detratto quanto necessario per il mantenimento, debba essere considerato per intero, al lordo dalla cessione del quinto dello stipendio, che, quindi, dovrà essere revocato.

## 10. Resoconto sulla solvibilità del debitore

In ordine alla solvibilità dei debitori, lo scrivente è entrato in possesso di documenti e ha visionato le banche dati a riscontro delle informazioni fornite dagli stessi; ha altresì provveduto ad analizzare le movimentazioni relative al conto corrente con Iban [REDACTED] 552 accesso presso BNL, intestato al [REDACTED] relativo agli ultimi due anni, potendo riscontrare che non è apparsa la presenza di spese voluttuarie o ingenti che possano far supporre una condotta poco diligente, o di entrate finanziarie che siano state impiegate per mero godimento delle somme, bensì destinate a finalità, volta per volta, sorrette da adeguati giustificativi. Alla data delle verifiche il conto corrente BNL, alla data del 30 giugno 2025 presenta un saldo negativo di € 2.401,31

Lo stesso dicasi del conto Postepay [REDACTED] 409, intestato a [REDACTED], con saldo al 17 settembre 2025 di € 9,68 e una giacenza media anno 2024 di € 299,21 (doc.11);

Parimenti, dicasi del conto Postepay evolution [REDACTED] 540 intestato a [REDACTED], con saldo al 31 dicembre 2024 di € 379,85 e una giacenza media annua di € 55,74 (doc.12);

Alla luce di tanto, la famiglia, composta da [REDACTED] e [REDACTED] [REDACTED], a fronte di una retribuzione mensile, al netto di ritenute previdenziali e fiscali, di circa euro 1.658,00, revocata la cessione del quinto dello stipendio, sostiene spese per un totale di 1.500,00; residuerebbe, quindi, la somma di €. 158,00 mensili. Tuttavia i coniugi, nel tentativo di risanare la loro posizione, con sacrificio personale e dei familiari più vicini, rendono disponibile per la procedura la somma di €. 300,00 per una durata di cinque anni.

**Cessione Dei Crediti Futuri** L'art. 268 co 4 CCI "Non sono compresi nella liquidazione:

a) i crediti impignorabili ai sensi dell'articolo 545 del codice di procedura civile;

- b) i crediti aventi carattere alimentare e di mantenimento, gli stipendi, le pensioni, i salari e ciò che il debitore guadagna con la sua attività nei limiti, indicati dal giudice, di quanto occorre al mantenimento suo e della sua famiglia;
- c) i frutti derivanti dall'usufrutto legale sui beni dei figli, i beni costituiti in fondo patrimoniale e i frutti di essi, salvo quanto disposto dall'articolo 170 del codice civile;
- d) le cose che non possono essere pignorate per disposizione di legge".

Art. 142 co 2 CCI "Sono compresi nella liquidazione giudiziale anche i beni che pervengono al debitore durante la procedura, dedotte le passività incontrate per l'acquisto e la conservazione dei beni medesimi."

Alla luce del combinato disposto dell'art 168 co 4 D.Lgs. 14/2019 e art 142 co2 D.Lgs. 14/2019, [REDACTED] e [REDACTED] metteranno a disposizione della presente procedura, come detto, oltre la somma di €. 300,00 al mese per i cinque anni di durata del piano di ristrutturazione a decorrere dal mese successivo alla pronuncia del decreto di omologa, i beni che gli verranno durante la procedura e nei limiti temporali dell'esdebitazione.

Si evidenzia, che la parte di reddito mensile dei debitori che dovesse eventualmente residuare, decurtata la somma destinata alle spese mensili, sarà dagli stessi accantonata, come cuscinetto, per eventuali imprevisti familiari.

Tali versamenti verranno effettuati per la durata da operare nei cinque anni della procedura.

Tale importo costituisce l'intera somma disponibile al netto delle uscite sostenute dalla famiglia

	I anno	II anno	III anno	IV anno	V anno
Reddito a disposizione della procedura	€. 3.600,00	€. 3.600,00	€. 3.600,00	€. 3.600,00	€. 3.600,00
<b>TOTALE</b>	<b>18.000,00</b>				

## **11. Proposta di piano di ristrutturazione dei debiti dell'istante e indicazione dei presumibili costi della procedura**

Il debitore in ottemperanza all'art. 67 D.Lgs 14/2019 "Il consumatore sovraindebitato, ..., può proporre ai creditori un piano di ristrutturazione dei debiti che indichi in modo specifico tempi e modalità per superare la crisi da

**Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania  
mrl.lombardo@gmail.com – tel.mob. 3929619750**

*sovraindebitamento.*" intende sottoporre ai propri creditori un "Piano di ristrutturazione dei debiti" al fine di ripianare i debiti contratti così strutturato:

La proposta prevede il soddisfacimento dei crediti nei termini di seguito specificati, sulla base della suddivisione dei creditori in classi omogenee per tipologia di credito (ipotecario, privilegiato, chirografario) mediante il pagamento degli stessi in percentuali differenti. In assenza di crediti garantiti da ipoteca, il debitore propone il pagamento del 100% dei crediti in prededuzione, il 25% dei crediti privilegiati ex lege ma senza garanzia, il 15% di quelli chirografari con merito creditizio e il 10% dei crediti chirografari senza merito creditizio, come specificato nella seguente tabella:

<b>credитore</b>	<b>Ordine di privilegi</b>	<b>Importo del debito</b>	<b>Importo falcidiato</b>	<b>Debito al netto di falcidia</b>	<b>Interessi</b>	<b>% di soddisfazione</b>	<b>Importo rata</b>
OCC Protezione sociale	Prededuzione	€. 3.660,00	0	€.3.660,00	€. 109,50	100%	€. 62,82
Spese gestione C/C	Prededuzione	€.1.000,00	0	€.1.000,00	€. 89,97	100%	€. 18,15
Spese advicer legale	Prededuzione	€. 2.499,64		€.2.499,64	€. 74,78	100%	€. 42,90
Findomestic 866 carta	Chirografo No merito	€. 2.423,18	€.2.253,60	€. 169,62	€. 16,97	7%	€. 3,10
Findomestic 662 cessione V°	Chirografo No merito	€.15.920,00	€.14.805,6	€.1.114,4	€. 111,5	7%	€. 20,43
Findomestic 084 carta	Chirografo No merito	€. 2.952,97	€.2.746,26	€. 206,70	€. 20,68	7%	€. 3,80
Findomestic 086 Florence finanziam.	Chirografo Si merito	€.43.758,00	€.39.382,20	€.4.375,80	€. 437,82	10%	€. 80,22
Findomestic 482 finanziam.	Chirografo No merito	€.16.815,00	€.15.637,95	€.1.177,05	€. 111,77	7%	€. 20,48
Agos n. 63977488 finanziam.	chirografo No merito	€.10.903,88	€.10.140,60	€. 763,27	€. 76,37	7%	€. 13,49

Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania  
[mrl.lombardo@gmail.com](mailto:mrl.lombardo@gmail.com) – tel.mob. 3929619750

Agos 4399	Carta No merito	€. 7.675,53	€.7.138,24	€. 537,28	€. 53,76	7%	€. 10
Compass 954 finanziam.	Chirografo No merito	€. 2.299,68	€.2.138,70	€. 160,97	€. 16,11	7%	€. 2,93
Compass 651 finanziam.	Chirografo No merito	€. 338,39	€. 314,70	€. 23,68	€. 2,37	7%	€. 0,43
Banca Sella carta	Chirografo No merito	€. 1.736,72	€.1.615,14	€. 121,57	€. 12,16	7%	€.2,22
BNL	Chirografo	€. 2.127,38	€.1.978,88	€.148,49	€. 14,86	7%	€. 2,72
<b>ENTI</b>							
AdE Riscossione	Privilegio generale art. 2752 cc	€. 4.304,95	€.3.745,30	€. 559,95	€.56,03	13%	€. 10,26
Dipartimento delle Finanze	Privilegio generale ex art. 2752 cc	€.883,37	€. 768,54	€. 114,83	€. 11,49	13%	€. 2,10
Comune Mascalucia	Privilegio generale ex art. 2752 cc	€. 1.310,88	€.1.140,46	€. 170,41	€. 17,15	13%	€. 3,12
Comune Viagrande	chirografo	€. 179,18	€. 166,63	€. 12,54	€. 1,25	7%	€. 0,22
totale		<b>€.120.788 ,65</b>	<b>€.103.972 ,80</b>	<b>€.16.816 ,20</b>	<b>€.1.234,4 5</b>		<b>€.299,39</b>

Il piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore prevede:

- il rimborso del 13% dei crediti iscritti ai ruoli dell'agente della riscossione con privilegio generale mobiliare ex art. 2752 co.3 cc;
- il rimborso del 10% dei crediti chirografari che godono di merito creditizio;
- il rimborso del 7% dei crediti chirografari che non godono di merito creditizio;

**Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania  
[mrl.lombardo@gmail.com](mailto:mrl.lombardo@gmail.com) – tel.mob. 3929619750**

- la soddisfazione remissoria e dilatoria dei debiti tramite il pagamento di complessivi €. 18.000,00 (di cui €. 16.816,20 Per sorte capitale e €. 1.234,45 per interessi d'ammortamento al tasso legale annuo di riferimento) da corrispondersi in rate mensili pari a €. 300,00 per un periodo di cinque anni.
- il pagamento in prededuzione delle spese di procedura con inizio dei pagamenti a decorrere da passaggio in giudicato della sentenza di omologa ed entro un massimo di diciotto mesi;
- l'accantonamento in prededuzione delle spese dell'OCC a decorrere dal passaggio in giudicato della sentenza di omologa ed entro un massimo di diciotto mesi;
- il pagamento dei rimanenti creditori, dal diciannovesimo mese dal passaggio in giudicato della sentenza di omologa, per consentire il pagamento delle spese in prededuzione;
- l'apertura di un conto corrente intestato alla procedura e vincolato all'ordine dell'OCC su cui il ricorrente effettuerà il versamento della rata, entro il giorno 10 di ogni mese. I rimborsi ai creditori verranno a cura dell'OCC con cadenza semestrale per non gravare il debitore dei costi dei bonifici. Le spese di gestione del conto corrente (apertura-chiusura costo bonifici, bolli ecc) saranno a carico del ricorrente e saranno versate su richiesta del soggetto designato dal GE. Le suddette spese non incideranno sul timing dei pagamenti e non decureranno l'ammontare della somma messa a disposizione dei creditori.
- le spese di registrazione della sentenza di omologa saranno a carico del ricorrente e saranno versate al momento dell'omologa direttamente al soggetto designato dal GE per gli adempimenti successivi all'omologa. Le suddette spese non incideranno sul timing dei pagamenti e non decureranno l'ammontare della somma messa a disposizione dei creditori.

Il piano di rateizzazione prevede il soddisfacimento di tutti i creditori nell'arco temporale di cinque anni nel rispetto dell'entità e dell'ordine preferenziale sopra specificato mediante l'applicazione del metodo di calcolo a rate costanti (metodo francese)

Il ricorrente nell'ambito della ristrutturazione del proprio debito invoca la formula della transazione novativa a saldo di quanto dovuto con liberazione di eventuali coobbligati.

## **12. Garanzie**

La garanzia di liquidità che l'istante può offrire è esclusivamente l'accantonamento del TFR (trattamento di fine rapporto) che continuerà a maturare sino alla chiusura dell'attuale rapporto di lavoro dipendente a tempo

**Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania  
mrl.lombardo@gmail.com – tel.mob. 3929619750**

indeterminato. Ritenuto che l'ammontare oggi maturato corrisponde a €. 7.326,29 come da modello CU 2025 (doc. 33), si ritiene questo sufficiente allo stato attuale a garantire il 40 % del debito falcidiato a soddisfacimento di tutti i creditori, senza dimenticare che l'emolumento maturerà in aumento nel corso degli anni di sviluppo del piano.

Detta garanzia verrà azionata solo nel caso eccezionale che venisse meno la propria fonte di reddito.

### **13. Valutazione sulla probabile convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria**

Ai sensi dell'art. 70 co 9 CCI: "quando uno dei creditori o qualunque altro interessato contesta la convenienza della proposta, il giudice omologa il piano se ritiene che comunque il credito dell'opponente possa essere soddisfatto dall'esecuzione del piano in misura non inferiore all'alternativa liquidatoria."

Appare quindi necessario analizzare il profilo di un'eventuale ipotesi liquidatoria di beni immobili e dei mobili registrati posseduti dal ricorrente al fine di valutare le motivazioni che potrebbero spingere verso l'una o l'altra soluzione sempre nel rispetto della tutela del ceto creditore.

La valutazione sulla convenienza del piano proposto rispetto all'alternativa liquidatoria va effettuata avendo riguardo non soltanto al valore attribuito all'attivo patrimoniale, ma anche alla realistica probabilità di realizzo, valutando altresì i tempi che decorrono tra l'inizio della procedura di liquidazione e l'eventuale vendita, ancorché in seno alla procedura di sovrandebitamento.

Nel caso in esame il ricorrente non possiede beni immobili né mobili registrati, e l'unica procedura possibile sarebbe solo l'esecuzione presso il terzo datore di lavoro, con un pignoramento della retribuzione mensile nei limiti stabiliti dalla legge, che, comunque, vedrebbe tutti i creditori, e ancor più quelli non muniti di titolo e ammissibili al solo rango chirografario soddisfatti con un importo mensile inferiore e in un lasso di tempo ben oltre quello prospettato nel presente piano.

Tenuto conto delle predette osservazioni, si ritiene che il piano di ristrutturazione proposto rappresenta la migliore soluzione formulabile nei confronti dei creditori al fine di un loro soddisfacimento.

### **14. Fattibilità della proposta del piano di ristrutturazione dei debiti**

**Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania  
mrl.lombardo@gmail.com – tel.mob. 3929619750**

Il debitore tenuto conto del piano proposto, si impegna a corrispondere, nell'arco temporale di 60 mesi (cinque anni) l'importo complessivo di €. 18.000,00 così come esposto nei punti precedenti.

E' utile precisare ancora una volta che il reddito medio mensile del nucleo familiare è pari a €. 1.700,00 circa, l'accantonamento mensile in favore della procedura sarà di €. 300,00, pari a una percentuale del reddito mensile del 18%, e tale da mantenere all'istante €. 1.300,00 mensili in linea con le spese necessarie per il mantenimento del nucleo familiare.

La proposta appare, pertanto, ragionevolmente sostenibile con riferimento alla capacità reddituale del debitore, mentre la rata media mensile sopra indicata di €. 300,00 sarà coperta dalla disponibilità finanziaria del debitore per tutta la durata del piano.

## **15. Completezza e attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda**

Ai sensi dell'art. 68 co 2 lett.C) D.Lgs 14/2019 la relazione dell'OCC deve altresì contenere "la valutazione sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda", pertanto si rileva a tal proposito quanto segue:

- ❖ l'istanza presentata dai coniugi [REDACTED] prevede un piano di ristrutturazione dei debiti di durata quinquennale;
- ❖ al fine di verificare l'attendibilità delle informazioni fornite nell'istanza sono state effettuate tutte le ispezioni presso le Banche dati pubbliche;
- ❖ è stato effettuato il riscontro dei dati con le informazioni raccolte presso le Banche dati (Banca d'Italia, Agenzia delle entrate riscossione, PRA,);
- ❖ è stato richiesto a tutti i creditori di trasmettere dichiarazione di credito in forma scritta
- ❖ sono state acquisite le dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni al fine di verificare l'andamento nel corso degli anni dei redditi stessi
- ❖ i dati riportati nell'istanza corrispondono a quelli presenti nella Centrale dei Rischi e nella precisazione dei crediti dei vari creditori;
- ❖ l'elenco analitico del patrimonio attivo del debitore è completo;
- ❖ l'elenco nominativo dei creditori consente di individuare l'ammontare del loro credito e le cause di prelazione

**Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania  
[mrl.lombardo@gmail.com](mailto:mrl.lombardo@gmail.com) – tel.mob. 3929619750**

La scrivente è quindi nelle condizioni di esprimere un giudizio positivo ritenendo tutta la documentazione esibita completa e attendibile, verificata anche la veridicità dei dati contenuti nella proposta e nei documenti allegati, ai sensi dell'art. 68 co 2 lett.c D.Lgs 114/2019.

## 16. conclusioni

Sulla base della documentazione ricevuta e delle informazioni assunte si ritiene che la proposta di ristrutturazione del debito, come da piano di liquidazione controllata predisposto, pur con l'alea che accompagna ogni previsione di eventi futuri, può ritenersi fondamentalmente attendibile e ragionevolmente attuabile. Invero, alla luce di quanto riportato nel presente piano, effettuando un versamento mensile di € 300,00 per la durata del piano, ossia 60 mesi a decorrere dal decreto di omologa, si ritiene essere la proposta più vantaggiosa per i creditori avuto riguardo al fatto che il debitore non è proprietario di alcun bene mobile e/o immobile di maggior valore.

Alla luce di quanto sin qui analizzato e riportato, il sottoscritto professionista incaricato,

## CHIEDE

che l'ill.mo Sig. Giudice, verificata la sussistenza dei requisiti di legge e verificata l'assenza di atti di frode ai creditori negli ultimi cinque anni,

## VOGLIA

**Omologare** il piano di ristrutturazione dei debiti del nucleo familiare composto da [REDACTED] e [REDACTED]

**DISPORRE** che non possano sotto pena di nullità essere iniziate o proseguite azioni cautelari o esecutive da parte dei creditori aventi titolo o causa anteriore;

**STABILIRE** idonea pubblicità alla sentenza di omologa;

**FISSARE i limiti di cui all'art. 268 comma 4 lett. b) CCII; nella somma di euro 300,00 mensili, o nella diversa somma maggiore o minore ritenuta di giustizia o secondo equità;**

**DICHIARARE INEFFICACE E/O IMPROCEDIBILE** cassione del quinto dello stipendio, con disponibilità delle somme, eventualmente, accantonate in favore della procedura;

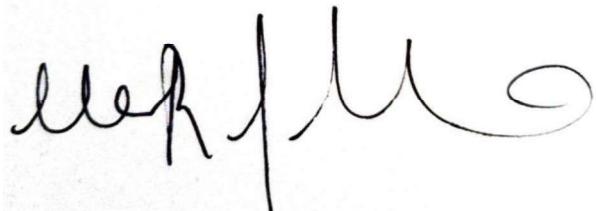
Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania  
[mrl.lombardo@gmail.com](mailto:mrl.lombardo@gmail.com) – tel.mob. 3929619750

**FISSARE** nel termine di cinque anni (60 mesi) a decorrere dall'omologa del piano il tempo di esecuzione dello stesso

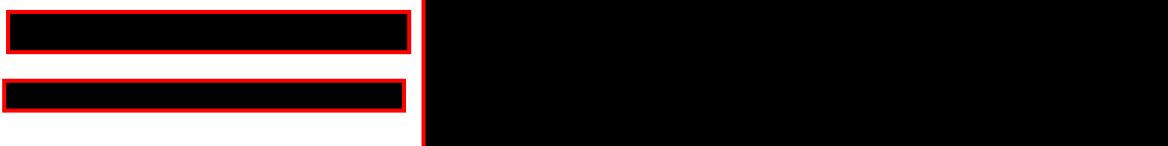
Con osservanza,

Catania,

Il Professionista Gestore  
Dell'Organismo di Composizione della Crisi  
Avv. Marina Rosaria Laura Lombardo



I debitori



[REDACTED]  
[REDACTED]

Via Gabriele D'Annunzio n. 62 – 95128 Catania  
[mrl.lombardo@gmail.com](mailto:mrl.lombardo@gmail.com) – tel.mob. 3929619750