

Avv. ROMAN SEMENYUK  
INTERNATIONAL LAW FIRM  
Napoli (IT) - Kyiv (UA)

*MEDI*

*Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento*

*PROCEDIMENTO N. 15 del 2020*

*UD. DEL 17 GIUGNO 2021*

*PROPOSTA DI PIANO DEL CONSUMATORE*

*PER LA COMPOSIZIONE DELLA CRISI DA  
SOVRAINDEBITAMENTO*

*AI SENSI DELL'ART. 7, co 1, Legge n. 3/2012*

Avv. ROMAN SEMENYUK  
INTERNATIONAL LAW FIRM  
Napoli (IT) - Kyiv (UA)

**SOMMARIO**

1. Conferimento dell'incarico	pag. 3
2. I requisiti di ammissibilità della proposta	pag. 3
3. Attuale situazione debitoria degli Istanti	pag.4
4. Attivo disponibile	pag. 6
5. Esposizione delle ragioni dell'incapacità degli istanti ad adempiere le obbligazioni assunte	pag. 7
6. Indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore (dagli istanti) nell'assumere volontariamente le obbligazioni	pag.10
7. Contenuto del Piano del Consumatore	pag. 14
8. L'indicazione dell'eventuale esistenza di atti degli Istanti impugnati dai creditori	pag. 16
9. Convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria	pag. 17
10. Conclusioni	pag. 19
11. Dichiarazione di sottoscrizione	pag. 20

**CONFERIMENTO DELL'INCARICO**

**I**

I coniugi, sig. Francesco D'ALESSIO (C.F. [redacted]) nato a [redacted] il [redacted] e la sig.ra Rosa D'ALESSIO (C.F. [redacted]) nata a [redacted] entrambi residenti a [redacted] rappresentati e difesi dall'avv. Roman Semenyuk (C.F. [redacted]) del foro di Napoli, elettivamente domiciliati presso il suo studio in [redacted] (all. B - procura alle liti) - si dichiara di volere ricevere le comunicazioni di rito al numero di fax: [redacted] c/o al seguente indirizzo di posta elettronica certificata: [redacted], d'ora in poi "gli istanti o/e consumatori", che risultano qualificabili come tali ai sensi del comma 2 dell'art. 6 della citata legge.<sup>1</sup>

**I REQUISITI DI AMMISSIBILITA' DELLA PROPOSTA**

**II**

Preliminarmente, si osserva che i Coniugi D'ALESSIO rivestono la qualifica di consumatori, poiché l'esposizione debitoria attuale, come meglio si dirà *infra*, non deriva dallo svolgimento di attività d'impresa.

Legittimamente, pertanto, gli *Istanti* possono accedere alla procedura prevista dall'art. 7, comma 1 bis della Legge n. 3/2012.

Ai sensi dell'art. 7, comma 2 Legge n. 3/2012 si osserva che non sussistono, nel caso di specie, profili di inammissibilità della proposta.

I Coniugi Francesco e Rosa D'ALESSIO, difatti:

- a. risultano essere in stato di sovraindebitamento così come definito dal

<sup>1</sup>La nozione di "consumatore" in questione è quella rinvenibile all'art.6, comma2, lettera b) della legge n.3 del 27 gennaio 2012, che definisce il "consumatore" come: "il Debitore persona fisica che ha assunto obbligazioni esclusivamente per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta", con la conseguenza che la qualifica deve rivelarsi dalle specificità dei contratti effettivamente conclusi, ovvero che le obbligazioni assunte devono essere estranee e non riferibili ad attività d'impresa o professionali.

Avv. ROMAN SEMENYUK  
INTERNATIONAL LAW FIRM  
Napoli (IT) - Kyiv (UA)

comma 2 lett. a) dell'art. 6 della legge n. 3 del 27 gennaio 2012<sup>2</sup>;

- b. hanno fornito tutta la documentazione utile a ricostruire compiutamente la loro situazione economica e patrimoniale;
- c. non sono soggetti a procedure concorsuali diverse da quella qui in esame;
- d. non hanno fatto ricorso, nei precedenti cinque anni, ad uno dei procedimenti di cui agli articoli 14 e 14-bis della Legge n. 3/2012;
- e. non hanno subito, per cause a loro imputabili, provvedimenti di impugnazione o di risoluzione dell'accordo del debitore, ovvero, revoca o cessazione del Piano del consumatore.

**ATTUALE SITUAZIONE DEBITORIA DEI SIG.RI D'ALESSIO**

**III**

Alla data del deposito del Piano del Consumatore, i Coniugi D'ALESSIO presentano la seguente situazione debitoria.

Tabella n. 1 – Elenco dei Creditori.

	<i>ELENCO CREDITORI</i>	Anno di stipula	D'ALESSIO FRANCESCO	D'ALESSIO ROSA
1	<i>Agenzia delle Entrate – Riscossione</i>	01.01.2021	[REDACTED]	
2	<i>Banca Intesa SanPaolo (ex CR Firenze) S.p.a. (mutuo acquisto prima casa) del 17.05.2006</i>		[REDACTED] debito in solido	
3	<i>Finanziaria Consel S.p.a. – cambiali –</i>	15.02.2017	[REDACTED]	
4	<i>Finanziaria – Marathon spv sr.l. – ex Agos Spa</i>	19.07.2017	[REDACTED]	

<sup>2</sup>Il comma 2 lettera a) dell'art.6, della legge n.3 del 27 gennaio 2012 definisce come **sovra indebitamento**: "la situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, ovvero la definitiva incapacità del Debitore di adempire regolarmente le proprie obbligazioni".

Avv. ROMAN SEMENYUK  
INTERNATIONAL LAW FIRM  
Napoli (IT) - Kyiv (UA)

5	Finanziaria - Fidelity Spa - contratto n. [REDACTED]	01.01.2020	[REDACTED]	
6	Finanziaria - Fidelity Spa - contratto n. [REDACTED]	01.04.2019	[REDACTED]	
7	Finanziaria - IFIS NPL spa - Decreto Ingiuntivo n. 8090/2019 + precetto	24.06.2020	[REDACTED]	
8	Finanziaria - IFIS NPL spa - Decreto Ingiuntivo n. [REDACTED]	24.03.2020	[REDACTED]	
9	Finanziaria - MB CREDIT SOLUTIONS SPA - Decreto Ingiuntivo n. [REDACTED]	17.01.2020	[REDACTED]	
10	Finanziaria - Marathon spv srl - ex Agos Ducato spa	05.12.2016	[REDACTED]	
11	ABC - Acqua Pubblica	31.12.2020	[REDACTED]	
12	Condominio	07.10.2020	[REDACTED]	
13	Finanziamento - Cofidis Spa - contratto n. [REDACTED]	05.10.2016		[REDACTED]
14	EuropaFactor Spa - credito ceduta da Enel	30.09.2020	[REDACTED]	
15	Comune di Napoli - tributo TARI - spazzatura	Dal 2015 al 2021	[REDACTED]	
16	Compas Spa - cambiali	20.09.2016	[REDACTED]	
17	Compenso del Professionista incaricato		[REDACTED]	
18	Compenso del O.C.C. - "Medi" (saldo)		[REDACTED]	
	<b>TOTALE DEBITO</b>		[REDACTED]	

(all. 1 - elenco creditori da nn. 1 a 16)

**L'ATTIVO DISPONIBILE**

**VI**

Il Sig. Francesco D'Alessio attualmente è dipendente, con contratto di lavoro a tempo indeterminato, presso la Società [redacted] (all. 02 - attestato di lavoro)

Dalla documentazione che si allega alla presente (buste paga - 2020 e modello 730 - 2019/2018/2017) risulta che egli percepisce mensilmente la somma di [redacted] al netto circa, comprensivi della tredicesima. (all. 03 - buste paga anno 2020; modello - 730\_dichiarazione dei redditi anno 2019, 2018, 2017 e 2016)

Inoltre, il *Consumatore* è proprietario:

1. della quota di 1/2 dell'immobile sito a [redacted] categoria [redacted] identificato al N.C.E.U. di [redacted] in [redacted], casa familiare (all. 04 - visura catastale)

Il sig. Francesco D'ALESSIO è titolare del conto corrente presso istituto di credito Intesa San Paolo S.p.a., n. [redacted] sul quale viene mensilmente accreditato lo stipendio.

Mentre, per quanto riguarda la Sig.ra Rosa D'ALESSIO, attualmente è dipendente, con contratto di lavoro part-time a tempo indeterminato, presso la Società [redacted] (all. 05 - contratto di lavoro)

Dalla documentazione che si allega alla presente (buste paga - 2020 e modelli 730 - 2019/2018/2017) risulta che ella percepisce mensilmente la somma di [redacted] al netto circa, comprensivi della tredicesima. (all. 06 - buste paga anno 2020; modello - 730 dichiarazione dei redditi anno 2019, 2018, 2017 e 2016)

Inoltre, il *Consumatore* è proprietaria:

1. della quota di 1/2 dell'immobile sito a [redacted] categoria [redacted] identificato al N.C.E.U. di [redacted] in [redacted] casa familiare (si riporta all'all. 04 - visura catastale)

La sig.ra Rosa D'ALESSIO è titolare del conto corrente presso istituto di credito Banca Popolare di Bari S.p.a., n. [redacted] sul quale viene mensilmente accreditato lo stipendio.

Avv. ROMAN SEMENYUK  
INTERNATIONAL LAW FIRM  
Napoli (IT) - Kyiv (UA)

Si evidenzia che i Coniugi D'ALESSIO sono in regime di comunione dei beni, allo stato, non posseggono altri beni immobili o beni mobili registrati oltre all'immobile suindicato.

Di seguito si riportano i dati reddituali degli Istanti negli ultimi quattro anni.

Anno	Francesco D'Alessio	Reddito netto annuo	Rosa D'Alessio	Reddito netto Annuo	Reddito Netto Complessivo Annuo dei Coniugi D'Alessio	Reddito Netto Mensile dei coniugi D'Alessio
2020 <sup>3</sup>	Lavoro Dipendente - ██████████	██████████	Lavoro Dipendente - ██████████	██████████	██████████	██████████
2019	Lavoro Dipendente - ██████████	██████████	Lavoro Dipendente - ██████████	██████████	██████████	██████████
2018	Lavoro Dipendente - ██████████	██████████	Lavoro Dipendente - ██████████	██████████	██████████	██████████
2017	Lavoro Dipendente - ██████████	██████████	Lavoro Dipendente - ██████████	██████████	██████████	██████████

In merito all'aumento dei redditi prodotti nell'anno 2019 dal sig. Francesco D'ALESSIO, si precisa che l'aumento degli stessi è dovuto all'incasso - pagamento permessi non goduti. (*all. 07 - buste paga anno 2019 - mese di maggio e giugno*)

Ciò posto, per l'individuazione del reddito reale della famiglia D'ALESSIO si prende di riferimento la media degli anni 2020, 2019 e 2018. Pertanto l'importo individuato per sostentamento dell'itero nucleo famiglia è di ██████████ circa.

**ESPOSIZIONE DELLE RAGIONI DELL'INCAPACITÀ DEGLI  
ISTANTI AD ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE**

**VIII**

I Coniugi D'ALESSIO hanno contratto matrimonio in data 31 maggio 1986 (*all. 08 - certificato di matrimonio*) in regime di comunione dei beni. Dal matrimonio sono nati

<sup>3</sup> Per quanto riguarda le dichiarazioni - anno 2020, non avendo la possibilità di depositare il modello - 730, l'importo indicato è stato ricavato dalle buste paga che si allegano alla presente (*allegati 3 e 6 - buste paga anno 2020*)

Avv. ROMAN SEMENYUK  
INTERNATIONAL LAW FIRM  
Napoli (IT) - Kyiv (UA)

\_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_ ed \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_  
quest'ultima è sposata avente il proprio nucleo familiare (all. 09 - stato di famiglia),  
pertanto, alla data della presentazione del presente piano il nucleo familiare è composta  
da tre membri, \_\_\_\_\_ ed \_\_\_\_\_ (seconda figlia di anni 25) D'ALESSIO (all.  
10 - certificato stato di famiglia).

Come si evince dalle dichiarazioni dei redditi, gli Istanti dispongono di \_\_\_\_\_  
circa al mese, per affrontare le spese quotidiane dell'intero nucleo famiglia.

**Dati Redditali dei sig.ri D'ALESSIO anno 2020**

Dati redditali degli Istanti	
Attuale reddito netto mensile del Francesco D'Alessio	_____
Attuale reddito netto mensile del Rosa D'Alessio	_____
Totale Reddito Mensile	_____

**Spese medie mensili - anno 2020**

Spese mensili degli Istanti	Sig.ri Francesco, Rosa ed Aurora D'ALESSIO
Corrente	_____
Gas	_____
Acqua	_____
Condominio	_____
Rete Internet	_____
Alimentari	_____
SKY tv	_____
Spesa loculi funerary	_____
Abbonamento mensile ANM	_____
Tasse Universitarie	_____
Indumenti	_____
Libri universitari	_____



**Avv. ROMAN SEMENYUK**  
**INTERNATIONAL LAW FIRM**  
 Napoli (IT) - Kyiv (UA)

Tassa rifiuti	██████████
Tassa Paludi (Gefil)	██████████
Spese mediche (Quaro E - mod. 730)	██████████
Varie non prevedibili	██████████,00
<b>Totale Spese Mensili</b>	<b>██████████</b>

*(all. 11 - ricerche spese ordinarie mensili)*

A detti importi vanno applicate ulteriori trattenute, mensili, dovute agli impegni finanziari assunti con le garanzie (mutuo acquisto prima casa, cessione del quinto, mandati di pagamento) come di seguito riportate:

Mutuo cointestato - acquisto prima casa	██████████
Cessione del quinto detratta dalla busta paga a favore della Fidelity	██████████
Cessione per delega a favore della Fidelity	██████████,00
Novazione finanziamento - Cofidis S.p.a.	██████████,00
Compas S.p.a (carta di credito) - accordo cambializzato	██████████
Consel S.p.a. (carta di credito) - accordo cambializzato	██████████
MARATHON SPV SRL (accordo cambializzato)	██████████
MARATHON SPV SRL - accordo cambializzato	██████████,00
Compas Spa - (accordo cambializzato)	██████████,00
Agenzia Delle Entrate Riscossione	Non viene pagato - Impossibilità di pagamento
Comune di Napoli - TARI	Non viene pagato - Impossibilità di pagamento
Condominio	Non viene pagato - Impossibilità di pagamento
ABC - acque pubbliche	Non viene pagato - Impossibilità di pagamento
Finanziaria IFIS NPL Spa del 24.06.2020	Non viene pagato - Impossibilità di pagamento
Finanziaria IFIS NPL Spa del 24.03.2020	Non viene pagato - Impossibilità di pagamento
Finanziaria MB CREDIT SOLUTIONS Spa	Non viene pagato - Impossibilità di pagamento
EuropaFactor Spa del 30.09.2020	Non viene pagato - Impossibilità di pagamento
<b>TOTALE</b>	<b>██████████</b>

Avv. ROMAN SEMENYUK  
INTERNATIONAL LAW FIRM  
Napoli (IT) – Kyiv (UA)

Pertanto, atteso che per il fabbisogno dell'intero nucleo familiare, comprese le spese per gli impegni finanziari, è necessaria una somma minima non inferiore ad € [REDACTED] (senza prendere in considerazione decreti ingiuntivi esecutivi per un totale di € [REDACTED] nonché € [REDACTED] (EuropaFactor); € [REDACTED] (Condominio); € [REDACTED] (ABC); € [REDACTED] (Comune di Napoli – TARI) di cui *infra*) e che l'importo delle retribuzioni mensili degli *Istanti* risulta allo stato essere pari ad € [REDACTED] circa, vi è l'impossibilità oggettiva di proseguire con i pagamenti dei finanziamenti assunti.

**INDICAZIONE DELLE CAUSE DELL'INDEBITAMENTO E DELLA  
DILIGENZA IMPIEGATA DAI CONSUMATORI NELL'ASSUMERE  
VOLONTARIAMENTE LE OBBLIGAZIONI - MERITEVOLEZZA**

**VII**

Ai sensi dell'art. 6, comma 2, lett. a) legge n. 3/2012 per sovraindebitamento si intende: *“la situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, che determina la rilevante difficoltà ad adempiere alle proprie obbligazioni, ovvero la definitiva incapacità di adempiere regolarmente”.*

Inoltre, il legislatore, nell'emanazione della Legge n. 3 del 2012, oltre a richiedere la sussistenza dei requisiti oggettivi e soggettivi, ha rimarcato, con le ultime modifiche, il requisito della *“meritevolezza”*.

Tale requisito è richiesto al fine di evitare che il debitore possa assumere comportamenti opportunistici, indebitandosi ingiustificatamente e facendo, successivamente, il ricorso allo strumento di composizione della crisi come forma di liberazione per le obbligazioni assunte.

Per verificare l'esistenza del requisito della meritevolezza, occorre verificare la natura non colposa, come nella fattispecie, del sovraindebitato (famiglia D'ALESSIO) e la diligenza del debitore nella valutazione della propria capacità nell'adempiere alle obbligazioni assunte.

Nel caso di specie, i Sig.ri D'ALESSIO, hanno dedotto e documentato che la causa del loro indebitamento è legata a questioni **non imputabili ad essi per negligenza o mala fede.**

Avv. ROMAN SEMENYUK  
INTERNATIONAL LAW FIRM  
Napoli (IT) – Kyiv (UA)

Di seguito si riporta la ricostruzione dei fatti rappresentata dagli Istanti.

*“Io e mia moglie siamo sposati dal 1986, abbiamo due figlie, una delle due è sposata, l'altra è studentessa, vive con noi.*

*All'epoca, pur lavorando entrambi, il nostro reddito era abbastanza modesto, inoltre, provenendo da famiglie non benestanti, abbiamo dovuto, sin dagli inizi fare ricorso ai finanziamenti per poter accedere a quelle cose necessarie, che rendono più vivibile la vita di una famiglia.*

*Con l'arrivo dei figli aumentavano i bisogni familiari conseguentemente anche le spese, riuscivamo ad avere una vita abbastanza tranquilla e di conseguenza a rispettare i pagamenti delle tasse, fitti, utenze e rate di finanziamento, anche con una estrema precisione, unico lato negativo era che, lavorando entrambi, avevamo bisogno di abitare nelle vicinanze di parenti che ci aiutavano nell'accudire le nostre figlie e questo comportava, inevitabilmente, di fittare appartamenti con i costi più elevati rispetto ai prezzi degli stessi fuori Napoli.*

*Nel 2006, con contratto di fitto in scadenza e a causa di continue richieste di aumento, visto che potevamo contare su due stipendi, prendemmo in considerazione l'ipotesi di acquistare un appartamento, richiedendo un mutuo.*

*Il mutuo richiesto era di € [redacted] presso l'istituto di credito Banca CR Firenze S.p.a ora Intesa San Paolo S.p.a., aveva un piano di rientro della durata di circa ventisette anni e mezzo (27) e prevedeva, per il primo anno, una rata fissa di [redacted] mensili, per altri quattordici anni a tasso variabile, che per un lungo periodo ha toccato anche [redacted] rata mensile (estratto conto in allegato), anche se ci avevano assicurato che il tasso variabile non avrebbe mai superato la rata fissa mensile del primo anno, in ultimo i restanti anni si poteva scegliere tra il tasso fisso ed il tasso variabile.*

*Oltre al mutuo, per poter mettere insieme l'intero importo per l'acquisto dell'appartamento, siamo ricorsi a dei finanziamenti con cessione del quinto dello stipendio, delegazione di pagamento e un prestito aziendale concessomi dall'azienda per cui lavoro senza aggravio di spese e di interessi.*

*In virtù di tali impegni finanziari nel periodo dal 2006 al 2014, per poter assolvere al pagamento delle varie rate dei debiti accumulati, anche a causa della perdita del lavoro, per lunghi periodi, da parte di mia moglie, **eravamo costretti a ricorrere ad ulteriori finanziamenti e rinnovarne alcuni già in corso**, con conseguente aggravio di spese ed interessi, ma la cosa peggiore è che abbiamo dovuto iniziare ad utilizzare le diverse carte di credito in nostro possesso, carte che hanno la caratteristica di caricarsi parzialmente ogni mese con il pagamento della rata, arrivando a fine 2014, con un numero eccessivo di rata da pagare, con carte di credito con il fido completamente esaurite, con la conseguenza di non riuscire*

Avv. ROMAN SEMENYUK  
INTERNATIONAL LAW FIRM  
Napoli (IT) – Kyiv (UA)

*più nemmeno a provvedere ai bisogni primari della famiglia (bollette di utenza domestica non pagate, rate condominio non pagate ecc.).*

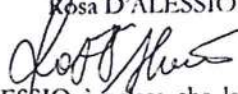
*In seguito, nonostante il perdurare di forti difficoltà economiche, abbiamo cercato di tamponare le situazioni più critiche, si pagavano parzialmente le rate del mutuo, bollette luce e gas, qualche bolletta del condomini, tasse universitarie per la figlia più piccola. Per il resto non potevamo pagare nulla in quanto gli stipendi venivano azzerati dai finanziamenti con cessione del quinto dello stipendio o delega di pagamento.*

*Nel 2016/2017 abbiamo cercato di arrivare ad un accordo con i nostri creditori, richiedendo la rideterminazione delle rate, tuttavia, solo in alcuni casi, come con la Banca mutuataria ed alcune finanziarie (anche se questo comportava un aggravio di spese ed interessi) siamo riusciti ad ottenere un accordo. Mentre con le altre finanziarie abbiamo trovato sempre le porte chiuse, anzi hanno intrapreso azioni legali”.*

Francesco D'ALESSIO



Rosa D'ALESSIO



Alla luce di quanto esposto e dichiarato dai coniugi D'ALESSIO è palese che le cause del loro sovraindebitamento sono dovute ad eventi non prevedibili come la perdita del lavoro a tempo pieno (presso lo studio Albano Vincenzo) e ricollocazione a lavoro con contratto Part-time (presso la Salus Srl), dal 2014 fino ad oggi della moglie, sig.ra Rosa D'ALESSIO (*all. 12 – estratto contributivo*), aumento delle spese famigliari con l'arrivo dei figli, il crearsi del circolo vizioso all'accesso (chiedo un finanziamento per estinguere il precedente) al credito al consumo, per affrontare le spese necessarie per la sopravvivenza della famiglia.

Si ritiene che per completare l'indagine in ordine al requisito della meritevolezza, occorre verificare anche il comportamento del creditore, soprattutto per quanto concerne il credito al consumo, verificando la diligenza e la correttezza del creditore medesimo nella concessione di credito ad un soggetto già indebitato (c.d. valutazione del merito creditizio)

Va ricordato che, ai sensi dell'art. 124 bis. Co. 1, Testo Unico Bancario, viene stabilito: *“Prima della conclusione del contratto di credito, il finanziatore valuta il merito creditizio del consumatore sulla base di informazioni adeguate, se del caso fornite dal*

Avv. ROMAN SEMENYUK  
INTERNATIONAL LAW FIRM  
Napoli (IT) - Kyiv (UA)

*consumatore stesso e, ove necessario, ottenute consultando una banca dati pertinente". La violazione della predetta norma comporta, ai sensi dell'art. 69 co. 2, Codice della Crisi d'Impresa, l'impossibilita per il creditore di presentare opposizione o reclamo in sede di omologa del Piano del Consumatore né far valere cause di inammissibilità che non derivano da comportamenti dolosi del debitore.*

E' palese, *ictu oculi*, che i soggetti coinvolti (le finanziarie) in questa drammatica vicenda, *ad. esperti del settore*, avendo la possibilità di accesso ai dati reddituali nonché di avere un quadro completo della posizione debitoria dei sig.ri D'ALESSIO, hanno e stanno approfittando dello stato di necessità in cui versano gli *Istanti*, continuando a concedere finanziamenti con interessi altissimi, sapendo benissimo che gli stessi verosimilmente non saranno restituiti. D'altronde, il soggetto finanziatore non ha nulla da perdere, in quanto il capitale erogato in ogni caso è ampiamente assicurato con la polizza assicurativa stipulata *ad hoc* (SIC!).

Solo per far comprendere, al Giudicante, la gravità della vicenda, basti dare uno sguardo al contratto di finanziamento di recente decorrenza/sottoscrizione. (*si riporta all'all. 1, creditore numero 5*)

Precisamente trattasi del finanziamento del **01 gennaio 2020 con scadenza 31 dicembre 2029**

- importo concesso di [REDACTED]
- dall'importo concesso viene detratto, alla stipula del contratto, l'importo di € [REDACTED] titolo di interessi che matureranno in 9 anni (TAN pari al 9,96%). La finanziaria, in questo caso, sapendo che il soggetto è già sovraindebitato, correndo un rischio altissimo, applica il massimale di interessi, circa 10%!
- inoltre viene detratto ulteriore importo di [REDACTED] per l'estinzione di un altro finanziamento erogato, ovviamente, dalla stessa società!;

Alla fine dei "giuochi", la famiglia D'ALESSIO, si è trovata con un'immediata disponibilità di danaro di appena [REDACTED], tuttavia, con un debito per [REDACTED] che lo porterà per 9 anni!

Quanto dedotto e provato, rende dunque necessario intervenire, sulla massa debitoria, per consentire agli *Istanti* di recuperare, quantomeno, le risorse necessarie per affrontare le spese quotidiane ma soprattutto recuperare la dignità

di una famiglia schiacciata dai debiti.

### PROPOSTA DEL PIANO CONSUMATORE

#### X

Preliminarmente, deve darsi atto che l'istanza, per l'accesso alla procedura e per la nomina di un professionista con compiti e funzioni attribuiti agli organismi di composizione della crisi, è stata avanzata congiuntamente dai coniugi Francesco e Rosa D'ALESSIO.

Sulla ammissibilità del piano congiunto, l'attuale normativa, ossia la Legge n. 3/2012, si rivolge essenzialmente ad un debitore "persona fisica", ciononostante, la giurisprudenza prima e la riforma della crisi d'impresa e dell'insolvenza poi, ritengono possibili le c.d. "procedure familiari". L'art. 66 comma 1 C.C.I.I. "Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza" prevede, infatti, che "I membri della stessa famiglia possono presentare un unico progetto di risoluzione della crisi da sovraindebitamento quando sono conviventi o quando il sovraindebitamento ha un'origine comune", in tal senso, (Tribunale di Milano 6.12.2017, Tribunale di Mantova 22.01.2018<sup>4</sup> e 08.04.2012, Tribunale di Napoli Nord 18.05.2018 e 24.09.2018, Tribunale di Bergamo 26.09.2018).

I Sig.ri D'ALESSIO propongono un Piano del Consumatore, ai sensi degli artt. 7 e ss. Legge n.3/2012, mettendo a disposizione un importo mensile pari ad € [redacted] per un periodo di 14 anni 6 mesi (ultima rata sarà di € [redacted] a decorrere dalla data di omologazione del Piano del Consumatore.

Si precisa che il creditore chirografario verrà soddisfatto in 77 rate, ovvero in 6 anni e 4 mesi!

Pertanto, per il fabbisogno complessivo della procedura pari ad [redacted] di cui:

	Creditori	Debito iniziale	Decurtato in %	Abbatte-mento	Debito pos-omologa
1	Agenzia delle Entrate Riscossione (cr. Privel.)	[redacted]	0,00%	€ 0,00	[redacted]

<sup>4</sup>Tribunale di Mantova, 08.04.2018. La L. n. 3/ 2012 nasce per dar rimedio al quadro reale delle famiglie sovraindebitate e la mancata espressa previsione non ostacola un'interpretazione estensiva del concetto di "debitore" di cui all'art. 6 a comprendere i componenti della "famiglia" che versi nella situazione rappresentata dalla norma. Poiché il filtro selettivo, enucleato dal primo comma dell'art. 6, consiste nella non assoggettabilità alla procedure concorsuali diverse da quelle regolate dalla L. n. 3/ 2012, possono senz'altro ritenersi legittimati ad accedere agli strumenti da quest'ultima disciplinati gli enti pure lato sensu collettivi, quindi le "famiglie", in quanto i relativi componenti corrispondano alla qualifica di debitori civili sovraindebitati.

Avv. ROMAN SEMENYUK  
INTERNATIONAL LAW FIRM  
Napoli (IT) - Kyiv (UA)

1.1	Agenzia delle Entrate - Riscossione (cr. chiro.)	[REDACTED]	70%	[REDACTED]	[REDACTED]
2	Banca Intesa SanPaolo (ex CR Firenze) S.p.a. (mutuo acquisto prima casa) del 17.05.2006	[REDACTED]	0,00%	€ 0,00	[REDACTED]
3	Finanziaria Consel S.p.a. - cambiali	[REDACTED]	70%	[REDACTED]	[REDACTED]
4	Finanziaria - Marathon spv srl - ex Agos spa	[REDACTED]	70%	[REDACTED]	[REDACTED]
5	Finanziaria - Fiditalia Spa - contratto n. [REDACTED]	[REDACTED]	70%	[REDACTED]	[REDACTED]
6	Finanziaria - Fiditalia Spa - contratto n. [REDACTED]	[REDACTED]	70%	[REDACTED]	[REDACTED]
7	Finanziaria - IFIS NPL spa - Decreto Ingiuntivo + precetto	[REDACTED]	70%	[REDACTED]	[REDACTED]
8	Finanziaria - IFIS NPL spa - Decreto Ingiuntivo	[REDACTED]	70%	[REDACTED]	[REDACTED]
9	Finanziaria - MB CREDIT SOLUTIONS SPA - Decreto Ingiuntivo	[REDACTED]	70%	[REDACTED]	[REDACTED]
10	Finanziaria - Marathon spv srl - ex Agos	[REDACTED]	70%	[REDACTED]	[REDACTED]
11	ABC - Acqua Pubblica	[REDACTED]	70%	[REDACTED]	[REDACTED]
12	Condominio	[REDACTED]	70%	[REDACTED]	[REDACTED]
13	Finanziamento - Cofidis Spa - contratto n. [REDACTED]	[REDACTED]	70%	[REDACTED]	[REDACTED]
14	EuropaFarcor Spa - cession del 30.09.2020	[REDACTED]	70%	[REDACTED]	[REDACTED]
15	Comune di Napoli - TARI	[REDACTED]	0,00%	[REDACTED]	[REDACTED]
16	Compas Spa - cambiali	[REDACTED]	70%	[REDACTED]	[REDACTED]
17	Compenso del Professionista incaricato	[REDACTED]	0,00%	[REDACTED]	[REDACTED]
18	Compenso del O.C.C. "Medi" (saldo)	[REDACTED]	0,00%	[REDACTED]	[REDACTED]
	<b>TOTALE</b>	[REDACTED]		[REDACTED]	[REDACTED]

Come si evince dalla tabella i creditori privilegiati verranno soddisfatti al 100%.

I creditori chirografari garantiti dalla cessione del quinto e/o dal mandato di

Avv. ROMAN SEMENYUK  
INTERNATIONAL LAW FIRM  
Napoli (IT) - Kyiv (UA)

pagamento, visto il recente intervento del legislatore, con la Legge n. 176/2020 che ha modificato l'art.8 della Legge n. 3/2012 inserendo il comma 1 bis, che statuisce: "la proposta di piano del consumatore può prevedere anche la falcidia e la ristrutturazione dei debiti derivanti da contratti di finanziamento con cessione del quinto dello stipendio, del trattamento di fine rapporto o della pensione e dalle operazioni di prestito su pegno, salvo quanto previsto dall'articolo 7, comma 1, secondo periodo", nonché i creditori chirografari senza alcuna garanzia, verranno soddisfatti nella misura del 30% rispettando il principio del *par condicio creditorum*.

*Prima e Post Omologa reddito mensile disponibile*

A - Reddito mensile attuale	[REDACTED]
B- Spese mensili	[REDACTED]

	Attuali	Post Omologa
C - Rate mensili	[REDACTED]	[REDACTED]
Rapporto rata / reddito mensile (C/A) - assorbimento in % della rata sul reddito	+/- 130%	+/- 43%
Reddito mensile disponibile per le spese (A-C)	[REDACTED]	[REDACTED]

Il piano di ammortamento che si intende onorare è in allegato (si confronti documento 13).

**L'INDICAZIONE DELL'ESISTENZA DI ATTI GIUDIZIARI NEI  
CONFRONTI DEGLI ISTANTI**

**XI**

Allò stato il Tribunale di Napoli ha emesso nei confronti degli Istanti:

1. Decreto Ingiuntivo n. [REDACTED] del 05.11.2019 non opposto:

Ricorrente - IFIS NPL S.P.A.;

Ingiunzione di [REDACTED] oltre interessi, nonché spese legali;

Atto di Precetto notificato in data 08.07.2020;

Totale intimato, ai sig.ri Rosa e Francesco D'ALESSIO, comprensivo di



Avv. ROMAN SEMENYUK  
INTERNATIONAL LAW FIRM  
Napoli (IT) - Kyiv (UA)

spese legale, [REDACTED] (si riporta all'all. 1 lettera - decreto ingiuntivo)

2. Decreto Ingiuntivo n. [REDACTED] del 31.03.2020 non opposto:

Ricorrente - IFIS NPL S.P.A.;

Ingiunzione di [REDACTED] oltre interessi, nonché spese legali;

Atto di Precetto non notificato;

Totale ingiunto, al sig. Francesco D'ALESSIO, comprensivo di spese legale,

[REDACTED] (si riporta all'all. 1 lettera - decreto ingiuntivo)

3. Decreto Ingiuntivo n. [REDACTED] del 17.01.2020 non opposto:

Ricorrente - MB CREDIT SOLUTIONS S.P.A.;

Ingiunzione di [REDACTED] oltre interessi, nonché spese legali;

Atto di Precetto NON notificato;

Totale ingiunto al sig. Francesco D'ALESSIO, comprensivo di spese legale, €

[REDACTED] (si riporta all'all. 1 creditori numeri 7, 8, 9 - decreto ingiuntivo)

Crediti riportati nella tabella.

**SULLA CONVENIENZA DEL PIANO RISPETTO ALL'ALTERNATIVA  
LIQUIDATORIA.**

**XII**

Ai sensi dell'art. 7, comma 1, Legge n.3/2012 nella proposta di Piano del Consumatore si può prevedere che i crediti muniti di privilegio, pegno o ipoteca possono non essere soddisfatti integralmente allorché ne sia assicurato il pagamento in misura non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione avuto riguardo al valore di mercato attribuibile ai beni o ai diritti sui quali insiste la causa di prelazione, come attestato dagli organismi di composizione della crisi.

Gli *Istanti*, consapevoli della possibilità di quanto è previsto dalla Legge summenzionata, propongono tuttavia, al creditore privilegiato, garantito da ipoteca sull'immobile di loro proprietà, una soddisfazione in misura pari al **100% del credito garantito.**

Inoltre, si evidenzia, la convenienza per il creditore munito di privilegio, del Piano del Consumatore proposta dagli *Istanti*, anche sul fatto temporale, in quanto, l'estinzione

Avv. ROMAN SEMENYUK  
INTERNATIONAL LAW FIRM  
Napoli (IT) - Kyiv (UA)

del mutuo verrà anticipata al 2035 anziché 2040! (si riporta all'all. 1 - creditore numero 2 - contratto di rinegoziazione del mutuo)

In merito alla proposta percentuale di pagamento dei creditori chirografari del 30% rientra pacificamente nei limiti previsti dall'art. 160 Legge Fallimentare, ult. comma, in tema di concordato preventivo, il quale prevede una percentuale minima di soddisfazione dei chirografari del (20%) inferiore a quella proposta.

Va evidenziato circa la convenienza, **per i creditori chirografari garantiti e non**, della proposta rispetto alla alternativa della liquidazione, ai sensi dell'art. 9, co. 3 bis, lett. c) della Legge n. 3/2012, che l'unico bene immobile nella disponibilità degli *Istanti*, risulta essere la civile abitazione sita in Napoli alla via Vico S. Erasmo n. 22.

Detta abitazione, tenuto conto delle quotazioni immobiliari OMI (*all. 13 A - quotazione OMI*) nonché del periodo difficile che sta attraversando il mercato immobiliare, risulta avere un valore di mercato di circa **€ 1.100.000,00**

Pertanto, partendo da un valore pari all'attuale prezzo di vendita di detto bene occorre tener conto delle considerazioni di seguito esposte.

Il valore individuato risente della minore attrazione che il mercato immobiliare oggi riserva anche alle vendite all'asta, anche per il difficile periodo dettato dall'emergenza epidemiologica "Covid-19" (*all. 13 B - articolo del 1 febbraio 2021 - Il sole 24 ore, n. 30, pag. 3 e 9*). In base alle statistiche in ambito di vendite attraverso il canale delle aste giudiziarie, porterebbe ad una diminuzione del prezzo minimo di offerta già alla prima asta ad **€ [redacted]** (€ [redacted] prezzo base -25% prezzo minimo offerto) e, tenuto conto che l'immobile viene venduto solitamente con il ribasso del secondo/terzo avviso di vendita, il valore dello stesso potrebbe verosimilmente scendere già al secondo ribasso ad **€ [redacted]** prezzo minimo offerto (€ [redacted] prezzo base -25% prezzo minimo offerto), senza tralasciare di considerare, la detrazione dal prezzo ricavato le spese di procedura esecutiva - **crediti prededucibili!**

Non vi è chi non veda, pertanto, che il ricavato della vendita forzata dell'immobile in questione **giammai** consentirebbe l'integrale soddisfacimento **nemmeno** del **creditore munito di privilegio** (garanzia ipotecaria), nella fattispecie Banca Intesa San Paolo (ex CR Firenze) S.p.a, atteso che l'importo ricavato dalla vendita sarà sicuramente inferiore ad **€ [redacted]** che è l'attuale esposizione nei confronti di quest'ultimo,

Avv. ROMAN SEMENYUK  
INTERNATIONAL LAW FIRM  
Napoli (IT) - Kyiv (UA)

figuriamoci creditore chirografario!

Al contrario, con il piano del consumatore i **creditori chirografari** potranno avere la **certezza** di veder ridurre mensilmente il proprio credito già a partire dal momento successivo all'omologazione del Piano stesso. Un fatto del tutto non trascurabile!

**CONCLUSIONI**

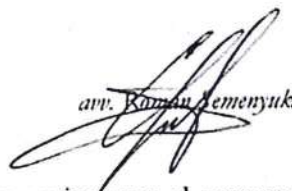
**X**

La presente proposta rappresenta una chiara espressione di diligenza per rientro, seppur in quota parte, da parte degli *Istanti* per i debiti sottoscritti. L'eventuale non accoglimento della stessa, non rappresenta una maggiore garanzia per i creditori di recupero dell'intero credito vantato, in considerazione dello squilibrio tra disponibilità finanziarie e esposizione debitoria, ma rappresenterebbe di fatto una gravissima preclusione verso la possibilità da parte della famiglia D'ALESSIO ad una vita dignitosa e costruttiva.

*Sj.*

*Con osservanza.*

*Napoli, 11 giugno 2021*



avv. Roman Semenyuk

Si offrono in produzione mediante deposito telematico, unitamente al presente Piano del Consumatore (A);

- Procura alle liti (B);
- 1. Elenco creditori e documentazione relativa alla debitori (da n. 1 a n. 16);
- 2. Attestato di lavoro sig. D'Alessio;
- 3. Buste paga anno 2020; modello 730 – anno 2019 – sig. D'Alessio;
- 4. Visura catastale;
- 5. Contratto di lavoro sig.ra D'Alessio;
- 6. Buste paga anno 2020; modello 730 – anno 2019 – sig.ra D'Alessio;
- 7. Buste paga anno 2019 – mese di maggio e giugno – sig. D'Alessio;
- 8. Certificato di matrimonio;
- 9. Stato di famiglia sig.ra Anna D'Alessio;
- 10. Certificato stato di famiglia D'Alessio;

Avv. ROMAN SEMENYUK  
INTERNATIONAL LAW FIRM  
Napoli (IT) – Kyiv (UA)

11. Ricevute spese ordinarie mensili della famiglia;
12. Estratto contributivo sig.ra D'Alessio;
13. Piano dell'ammortamento;
  13. A. – Quotazioni OMI;
  13. B – Articolo del "il sole 24 ore".

Per completezza documentale si allega ulteriore documentazione:

14. Documenti di riconoscimento e C.F. degli Istanti;
15. Estratto conto degli Istanti;
16. Istanza accesso alla procedura;
17. Casellario giudiziario degli Istanti;
18. CRIF degli Istanti;
19. Dichiarazione sostitutiva sig.ra D'Alessio;
20. Visura centrale rischi;

**DICHIARAZIONE - SOTTOSCRIZIONE**

I coniugi, sig. **Francesco D'ALESSIO** (C.F. [redacted]) nato a [redacted] il 2 [redacted] e la sig.ra **Rosa D'ALESSIO** (C.F. [redacted]) nata a [redacted] entrambi residenti a [redacted] alla via [redacted], alla luce delle opportunità concesse dalla Legge N. 3 del 27/01/2012, sottoscrivono la formulazione tecnica della presente proposta e la fanno propria, richiedendo all'On. Giudice l'accoglimento della stessa. **I coniugi D'Alessio dichiarano, inoltre, di non richiedere ulteriori finanziamenti per l'intero periodo di adempimento del piano predisposto.**

*Con Osservanza*

*Napoli, 11 giugno 2021*

*Sig. Francesco D'ALESSIO*



*Sig.ra Rosa D'ALESSIO*

