



PATROCINATE IN CASSAZIONE

## **PROPOSTA RISTRUTTURAZIONE DEBITI** **DEL CONSUMATORE**

1

**PER: la Sig.ra CRISAFULLI MICHELINA**, nata a FIUMEDINISI (ME) il 23.02.1958 e residente in Catanzaro alla Via DISCESA CARBONE - **CF: CRSMHL58B63D622D**

### **MOTIVI DEL SOVRAINDEBITAMENTO**

La sig.ra Crisafulli, vedova da molti anni e dipendente a TI del MEF (uff Regionale dello Stato sez. di Catanzaro) è venuta a trovarsi in una grave situazione di squilibrio economico-finanziario a cui è conseguito anche uno stato di insolvenza che le ha impedito di far fronte regolarmente alle proprie obbligazioni.

I motivi che hanno provocato questo stato di cose partono da lontano 2005, anno in cui l'istante perdeva il marito. Il coniuge della sig.ra Crisafulli infatti veniva a mancare dopo una lunga malattia e soprattutto lasciando la signora a dover fronteggiare un'importante situazione debitoria derivante dall'attività del compianto marito.

L'istante infatti dopo il decesso del coniuge ha tentato di soddisfare in parte alcuni creditori, pur essendo totalmente estranea rispetto ai debiti del coniuge, pensando di riuscire a sanare la situazione e poter quindi accettare l'eredità. Effettivamente, la signora Crisafulli, ha fatto fronte ad una serie di impegni del marito fino a quando purtroppo le condizioni di salute glielo hanno consentito. Nell'anno 2016, dopo aver sottoscritto un contratto di mutuo (a fronte del quale avrebbe dovuto pagare una rata di € 391.88 per la



## PATROCINATE IN CASSAZIONE

stessa assolutamente sostenibile – stante lo stipendio percepito di € 1500,00) veniva diagnosticato *un meningioma parasagittale in sede frontale sinistro (della testa)*.

A seguito della predetta diagnosi, la signora veniva sottoposta a svariati interventi nonché a cure mediche periodiche annuali c/o l'Istituto Carlo Besta di Milano.

La malattia principale, provocava poi alla sig. Crisafulli una serie di complicazioni come una grave riduzione della vista a fronte della quale ha dovuto subire interventi di cataratta e continui controlli annuali presso l'Ospedale S. Gerardo di Monza.

La situazione appena descritta, ha comportato prolungati periodi di assenza dal lavoro che hanno provocato di conseguenza anche **una drastica riduzione dello stipendio**.

Per questo motivo la signora si è vista costretta a far accesso al credito e nonostante abbia fatto il possibile per onorare i propri debiti ad un certo punto ha dovuto prendere atto della irreversibilità dello stato di insolvenza e lo squilibrio economico-finanziario in cui era venuta a trovarsi. Alla luce di ciò, la sig.ra Crisafulli, molto diligentemente ha deciso di porre rimedio facendo accesso alla predetta procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore.

## ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA

### Schema situazione debitoria aggiornata.

COMPENSO O.C.C.	Euro 8.100,80 grado prededucibile
COMPENSO AVVOCATO	Euro 3.000,00 di cui 75% grado prededuzione e 25% privilegio
AGENZIA ENTRATE RISCOSSIONE	Euro 1.495,94 grado privilegio (ammesso alla rottamazione quater)



### PATROCINATE IN CASSAZIONE

INPS	Euro 700,00 grado privilegio
BNL S.P.A. (mutuo)	Euro 50.242,00 grado privilegio
COMUNE DI CATANZARO	Euro 655,40 grado chirografo
AK NORDIC AB (già Compass Banca)	Euro 3.592,00 grado chirografo
REGIONE CALABRIA GESTIONE TASSE AUTO	Euro 402,00 grado chirografo
COMPASS	Euro 11.160,00 grado chirografo
Luvit Credit Finance Srl (già Toyota Service)	Euro 5.959,70 grado chirografo
FINDOMESTIC CARTA	Euro 2.316,00 grado chirografo
FINDOMESTIC (cessione del quinto)	Euro 9.087,00 grado chirografo
BNL S.P.A. (prestito personale)	Euro 2.776,00 grado chirografo
BNL S.P.A. ( fido su c.c. n. 7267)	Euro 1.540,00 grado chirografo

3

Per una posizione debitoria totale di € **101.026,90** al netto degli interessi.

### **NECESSITA' FINANZIARIE PER IL SOSTENTAMENTO FAMILIARE E SINTESI DEL PIANO di RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE**

Il reddito mensile della signora Crisafulli è pari ad € **1.577,00 circa** a fronte di un fabbisogno mensile alquanto oneroso, causato dalle continue cure sanitarie ed dagli spostamenti fuori regione a cui è costretta a sottoporsi a causa delle precarie condizioni di salute, che ammonta a circa € **825,00**



## PATROCINATE IN CASSAZIONE

Considerato che attualmente sulla busta paga grava anche una trattenuta di € 386.94 (per una cessione del quinto ed un piccolo prestito) è evidente che la ricorrente oggi non riesce a far fronte al proprio sostentamento.

In caso di omologa della presente proposta invece, la sig.ra Crisafulli, tornando a percepire il proprio stipendio interamente per un totale di € 1.577,00, sarà certamente in grado di mettere a disposizione dei propri creditori **€ 750,00** mensili.

4

### SPESE MENSILI

Spese per alimenti mensile	€ 274,00
Spese per carburante	€ 80,00
Ass.ne Cardif salute	€ 22,00
Spese sanitarie	€ 150,00

### SPESE BIMESTRALI

energia elettrica,	€ 71,00
Gas	€ 150,00
linea telefonica (cellulare internet e fisso)	€ 30,00

### SPESE ANNUALI

Vestiaro	€ 250,00
Assicurazione auto	€ 437,00
Imposte comunali: (acqua, rifiuti)	€ 300,00
BOLLO AUTO	€ 196.32
Spese di viaggio e soggiorno per cure mediche	€ 900,00

Totale spese annuali: € 2.083,32 : 12= € 174,00

Totale spese bimestrali: € 251,00: 2= 125,50

Totale spese mensili: € 526,00

**Media spese mensili, bimestrali e annuali: € 825.50**

**A questa somma vanno aggiunte le attuali trattenute sulla busta paga pari ad € 386.94**

[www.avvocatorobertacapri.it](http://www.avvocatorobertacapri.it)

pec: [roberta.capri@pec.giuffre.it](mailto:roberta.capri@pec.giuffre.it); e-mail: [avvocatorobertacapri@gmail.com](mailto:avvocatorobertacapri@gmail.com)

tel e fax 0961.021821 - Cell. 347.8733540



PATROCINATE IN CASSAZIONE

**Alla luce di ciò attualmente la signora Crisafulli ha un'uscita mensile pari ad € 825,00 più 386,94 = € 1.212,00**

5

## STATO PATRIMONIALE IMMOBILIARE

- Unità Immobiliare sito nel comune di Catanzaro, Via Discesa Carbone Foglio 48  
PART 1340 SUB 3 CAT A/3 CLASSE 3  
**VALORE DI STIMA € 49.175,00**
  - Porzione di 1/49 di Unità Immobiliare sita nel comune di Itala ( Me) Via del Medico, 14 PT Fg 8 part 528 sub 1  
**VALORE DI STIMA € 500,00**
  - Porzione di 1/7 di magazzino sito nel comune di Itala ( ME) Via S. Caterina, 10, fg 9 part 509 sub 10  
**VALORE DI STIMA € 200,00**
- Valore TOTALE PATRIMONIO IMMOBILIARE € 49.875,00**

## STATO PATRIMONIALE MOBILIARE

C.c 7267 Bnl Spa - **€ 1006,00**

N° 1 polizze Cardif MUTUO **€ 3.315,41 ( non liquidabile)**

N° 1 polizza Cardif piano salute **€ 525,60 ( non liquidabile)**

Stipendio **€ 1.577,00**

Reddito imponibile anno 2019	Euro 21.670,45
Reddito imponibile anno 2020	Euro 21.693,97
Reddito imponibile anno 2021	Euro 21.481,15
Reddito imponibile anno 2022	Euro 22.879,28

[www.avvocatorobertacapri.it](http://www.avvocatorobertacapri.it)

pec: [roberta.capri@pec.giuffre.it](mailto:roberta.capri@pec.giuffre.it); e-mail: [avvocatorobertacapri@gmail.com](mailto:avvocatorobertacapri@gmail.com)

tel e fax 0961.021821 - Cell. 347.8733540



PATROCINATE IN CASSAZIONE

**AUTOVETTURA TOYOTA TG. FE862XD** valore circa € 4.500,00

**CAUSE PENDENTI:**

**PIGNORAMENTO IMMOBILIARE** azionato da **BNL Spa** Trib. di Catanzaro **RG 13/2023** - GE Dr.ssa Di Credico prossima ud. di comparizione delle parti **09.05.24** ore 9.45

- **OPPOSIZIONE A PRECETTO ( COMPASS BANCA SPA)** TRIB. DI CZ prima ud. **08.05.2024**

**ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA**

Sulla base di quanto innanzi illustrato si prospetta il seguente Piano:

- **Creditori privilegiati** **soddisfazione al 100%**
- **creditori chirografari** **soddisfazione al 26,00%**
- **Creditori in prededuzione** **soddisfazione al 100%**
- **DEBITO INIZIALE** individuato nel piano del consumatore è pari ad € 101.026,90
- **TOTALE OFFERTA** è pari ad € 71.789,34,
- **MODALITA' DI PAGAMENTO E DURATA**

Il debitore si impegna a pagare **la somma di euro 72.000,00 circa dilazionata in 96/ 97 rate mensili di euro 750,00 per un periodo totale di circa 8 anni, ottenendo così a favore dei creditori una percentuale di soddisfo pari a circa il 77% .**

Si precisa che la DURATA potrà essere ridotta nel momento in cui la debitrice riceverà il TFR che potrà versare nella misura di 1/5 a favore dei creditori in esecuzione del piano

Per quanto attiene invece il creditore privilegiato ADER, si precisa che il debito pari ad € 1495,94 continuerà ad essere pagato secondo lo schema dei pagamenti

[www.avvocatorobertacapri.it](http://www.avvocatorobertacapri.it)

pec: [roberta.capri@pec.giuffre.it](mailto:roberta.capri@pec.giuffre.it); e-mail: [avvocatorobertacapri@gmail.com](mailto:avvocatorobertacapri@gmail.com)

tel e fax 0961.021821 - Cell. 347.8733540



PATROCINATE IN CASSAZIONE

**previsti dalla ROTTAMAZIONE quater alla quale la debitrice ha aderito e di cui sono già state pagate le prime due scadenze di ottobre e novembre 2023 ovvero:**

**10% = € 149,60 entro il 31/10/2023 ( SALDATA)**

**10% = € 149,60 entro il 30/11/2023 ( SALDATA)**

**80% diviso n. 15 rate da € 79,79 cad. a scadenza trimestrale : a partire dal 28/02/2024**

7

Creditore	Grado	Capitale	Percentuale soddisfazione	OFFERTA
-----------	-------	----------	------------------------------	---------

O.C.C.	prededuzione	8.100,80	100%	8.100,80
Avv. Roberta Capri	Prededuzione 75%	2.2500,00	100%	2250,00
Avv. Roberta Capri	Privilegio75%	750,00	100%	€ 750,00
BNL mutuo	privilegio	50.242,00	100%	44.489,58
INPS	privilegio	700,00	100%	700,00
BNL prestito personale	chirografo	2.776,00	26%	721,76
BNL (scoperto su c.c. n. 7267)	chirografo	1.540,00	26%	400,00
COMPASS	chirografo	11.160,22	26%	2.901,65
Findomestic cessione 1/5	chirografo	9.086,90	26%	2.362,59
Findomestic carta	chirografo	2.316,80	26%	602,36
AK Nordic	chirografo	3.591,95	26%	934,00
Ludit Credit Finance	chirografo	5.959,70	26%	1549,52



## PATROCINATE IN CASSAZIONE

REGIONE CALABRIA	chirografo	401,68	26%	104,26
Comune CZ (tari)	chirografo	386,00	26%	170,40

8

Si ribadisce che la sig.ra Crisafulli tra pochi anni sarà collocata a riposo e pertanto dovrà percepire il TFR che però allo stato attuale non è stato possibile conteggiare, come si evince anche dalla comunicazione ricevuta dall' INPS in merito e che si allega alla presente .

In ogni caso, sin d'ora l'istante si impegna a devolvere un quinto delle somme che riceverà a titolo di TFR a favore dei propri creditori andando così a ridurre le tempistiche di esecuzione del piano stesso.

### CRITERIO DELLA CONVENIENZA RISPETTO ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA

La proposta presentata dalla sig.ra Crisafulli, prevede la soddisfazione integrale di tutti i crediti privilegiati e in parte di quelli chirografari nella misura del 40% del credito vantato, mediante la messa a disposizione di quota parte del proprio stipendio, detratte unicamente le spese necessarie al sostentamento personale.

**L'alternativa liquidatoria, realizzabile nelle forme della liquidazione dei beni immobili della debitrice, non consentirebbe ai creditori interessati dalla proposta di ottenere risultati migliori e ciò perché, il valore complessivo del patrimonio immobiliare della debitrice è pari ad € 49.875,00 mentre la somma che la stessa mette a disposizione del ceto creditorio è pari a circa € 72.000,00 ovvero una somma di per sé superiore al valore del patrimonio immobiliare eventualmente liquidabile.**



## PATROCINATE IN CASSAZIONE

Ma vi è di più, occorre infatti considerare il fatto che, nell'ipotesi di liquidazione forzata dei beni, gli stessi difficilmente potranno essere venduti a prezzo pieno di perizia, dovendo quantomeno considerare i consueti ribassi dovuti ai tentativi di vendita **che comprometterebbero senza dubbio le prospettive di realizzo dalla vendita ( sia sul an che sul quantum)**;

9

A tutto ciò dovranno inoltre computarsi, i costi di una eventuale procedura esecutiva, che graverebbero inevitabilmente sul ricavato della vendita, quali le spese di pubblicità, le formalità di cancellazione dei gravami, i compensi degli ausiliari del Giudice ed in particolare del custode e delegato alla vendita, il cui compenso, considerato il valore del bene, non è mai inferiore ad € 5.000,00 circa sino alla fase di distribuzione.

Quanto alla possibilità di attivare altre e diverse azioni esecutive in danno della debitrice, l'unica astrattamente percorribile è rappresentata dal **pignoramento dello stipendio, chiaramente nei limiti di un quinto calcolato sull'importo netto corrisposto dal datore di lavoro** (un decimo quando il creditore è l'Agenzia delle Entrate Riscossione); considerata però la retribuzione media mensile netta di € 1.500,00, l'importo astrattamente pignorabile sarebbe pari ad € 300,00 circa, **laddove invece la Crisafulli metterà a disposizione del ceto creditorio la somma di € 750.00 mensili, cioè un importo superiore al doppio di quello astrattamente pignorabile in caso di espropriazione forzata mobiliare presso terzi.**

È evidente allora, per tutte le ragioni sopra esposte, che la proposta presentata dalla sig.ra Crisafulli appaia certamente **preferibile all'alternativa liquidatoria, non potendo questa garantire risultati e tempi di soddisfazione migliori per la massa dei creditori.**

## CRITERIO DELLA MERITEVOLEZZA



## PATROCINATE IN CASSAZIONE

Relativamente al **criterio della MERITEVOLEZZA** va detto che, il giudice ai fini dell'omologazione del piano di ristrutturazione dei debiti del Consumatore è **chiamato infatti non solo a misurare “numeri”** della proposta, quindi la sua fattibilità, **ma ha il dovere** di cercare di capire se il consumatore **ha “colposamente determinato il sovraindebitamento”** ovvero ha assunto obbligazioni **“senza la ragionevole prospettiva di poterle adempiere”**.

In altre parole il giudice, è chiamato a valutare l'intera storia economica e finanziaria analizzando se il consumatore ha contratto debiti che già sapeva di non poter sostenere perché in quel dato periodo già versava in una situazione di squilibrio finanziario.

Ciò che il Giudice quindi, dovrà valutare sarà la **coscienza e la volontà del consumatore**, nel momento in cui contraeva i suoi debiti.

In altre parole il giudice deve capire se al momento dell'assunzione delle obbligazioni, il debitore ha analizzato in modo consapevole la propria capacità reddituale nonché la possibilità di poter restituire quanto ricevuto in prestito in base alla propria situazione economica e finanziaria in quel dato istante.

Nel caso specifico, la sig.ra Crisafulli, si è sempre comportata in modo irreprensibile e con la massima diligenza, onorando le obbligazioni assunte fino a quando non sono intervenute cause di forza maggiore ed sterne alla propria volontà che glielo hanno impedito (riduzione dello stipendio a causa delle assenze dal lavoro e gravi condizioni di salute invalidanti che hanno comportato un aumento abnorme delle spese per le cure e per i trasferimenti fuori regione).

Tra le varie pronunce nel merito vale la pena di porre all'evidenza tra le più recenti quella **del Tribunale di Mantova, 22 gennaio 2018 – Giudice Delegato Andrea Gibelli** che al riguardo si esprime favorevolmente nei confronti dei debitori nonostante da un mero calcolo matematico parrebbe che gli stessi avessero assunto obbligazioni

[www.avvocatorobertacapri.it](http://www.avvocatorobertacapri.it)

pec: [roberta.capri@pec.giuffre.it](mailto:roberta.capri@pec.giuffre.it); e-mail: [avvocatorobertacapri@gmail.com](mailto:avvocatorobertacapri@gmail.com)

tel e fax 0961.021821 - Cell. 347.8733540



## PATROCINATE IN CASSAZIONE

superiori rispetto alla capacità reddituale “il Giudice, laddove possa presumere che la situazione di sovraindebitamento non sia stata comunque provocata dai debitori, per essere questi stati, dopo aver sottoscritto un mutuo per l'acquisto della casa familiare e dopo aver regolarmente pagato per alcuni anni le rate previste dal piano di ammortamento, ambedue interessati a vicende indipendenti dalla loro volontà che abbiano causato ricadute in termini negativi sull'ammontare dei rispettivi redditi lavorativi, può ugualmente, secondo un preferibile approccio in termini di maggiore elasticità, procedere, ai sensi degli artt. 12 bis e 12 ter L.3/2012, all'omologazione del piano del consumatore da marito e moglie contestualmente proposto.”

11

## CRITERIO DELLA RAGIONEVOLE DURATA

La proposta di Ristrutturazione dei debiti, prevede una durata di 8 anni e 9 mesi, pertanto è senza dubbio in linea con le previsioni della norma e con le più recenti pronunce quali *Cassazione sent. 27544/2019 del 28.10.2019*

Catanzaro, 01.12.2023

*Avv. Roberta Capri*  
*Roberta Capri*

## ATTESTAZIONE DI CONFORMITA'

Il sottoscritto AVV. ROBERTA CAPRI attesta, ai sensi del combinato disposto degli artt. 16 decies e 16 undecies comma 2 del DL 179/12, che la presente copia informatica è conforme all'originale analogico dal quale è estratta.

Catanzaro, 01.12.2023

*Avv. Roberta Capri*  
*Roberta Capri*

[www.avvocatorobertacapri.it](http://www.avvocatorobertacapri.it)

pec: [roberta.capri@pec.giuffre.it](mailto:roberta.capri@pec.giuffre.it); e-mail: [avvocatorobertacapri@gmail.com](mailto:avvocatorobertacapri@gmail.com)

tel e fax 0961.021821 - Cell. 347.8733540