



Avv. Lucia Cerqua
80035 NOLA (NA) – CORSO TOMMASO VITALE N. 110
Tel. e Fax (+39) 081/2159462
luciacerqua@pec.giuffre.it

TRIBUNALE DI NOLA
II SEZIONE CIVILE
UFFICIO PROCEDURE CONCORDSUALI
RG. 223-1/2024

INTEGRAZIONI E CHIARIMENTI

La sottoscritta Avv. Lucia Cerqua, iscritta all'Ordine degli Avv.ti di Nola, con studio in Nola (NA) al Corso Tommaso Vitale n. 110, quale professionista incaricato di assolvere alle funzioni di Gestore della Crisi, ai sensi dell'art. 15, comma 9 della Legge n. 3 del 27 gennaio 2012, nominata in data 17.07.2024 dall'OCC di Nola, nell'ambito della procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento richiesta in data 27/06/2024 dal Sig. Aniello Russo, nato a Caserta il 18 Maggio 1972, C.F. RSSNLL72E18R963T, residente in Acerra (NA) alla Via Caruso, 44, in ossequio al provvedimento del G.D. del 22.01.2025, recante richiesta di chiarimenti, relaziona quanto segue.

-A-

- 1) *Esponga le valutazioni richieste ai sensi dell'art. 69, comma 2, CCI. e dirette a verificare l'effettivo rispetto da parte dei creditori finanziatori dei principi di cui all'art. 124-bis T.U.B., in quanto la relazione integrativa non appare esaustiva : occorre che l'OCC specifichi, in applicazione dell'art. 69 CCI secondo il quale "L'OCC, nella sua relazione, deve indicare anche 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 Sig. Russo Aniello nato a Caserta il 18 Maggio 1972, C.F. RSSNLL72E18R963T risiede stabilmente in Acerra (NA), alla Via Caruso n. 44 e risulta divorziato dalla Sig.ra [REDACTED], giusta sentenza del Tribunale di Napoli n. 1610/2012. Dal matrimonio è nato un figlio, [REDACTED], il quale vive stabilmente presso la madre.

Come si rileva dal certificato di stato di famiglia in atti, il nucleo familiare del Sig. Russo dal 2020 al 2023, è costituito dal medesimo richiedente, dalla moglie [REDACTED] dal loro unico figlio [REDACTED].

A titolo di assegno di mantenimento per il figlio [REDACTED] (nato dal precedente matrimonio) e per il coniuge separato, il Sig. Russo corrisponde mensilmente la somma di euro 450,00 (oltre alla quota del 50% per spese straordinarie, come stabilito nella sentenza di divorzio innanzi precisata).

Il reddito disponibile del richiedente, al lordo delle cessioni del quinto dallo stesso effettuate, è calcolato alla data dei singoli finanziamenti nella seguente tabella:

Anno	Reddito mensile netto - Russo Aniello	assegno sociale	parametro equivalente ISEE - 3 componenti	Spese del nucleo familiare per mantenere un dignitoso tenore di vita	totale	assegno di mantenimento	totale disponibile
1) dal 06/05/2020 al 31/12/2020	1.883,54	459,83	2,04	938,05	945,49	450,00	495,49
2) al 30/12/2021	2.008,00	460,28	2,04	938,97	1.069,03	450,00	619,03
3) al 01/11/2022	2.008,00	460,03	2,04	938,46	1.069,54	450,00	619,54
4) al 21/07/2023	2.078,00	503,27	2,04	1.026,67	1.051,33	450,00	601,33
5) al 25/10/2023	2.078,00	534,41	2,04	1.090,20	987,80	450,00	537,80

I contratti di finanziamento elencati in ordine cronologico sono i seguenti:

1) REVALEA S.P.A. (ora IFIS NPL Servicing):

Dalla Centrale Rischi di Banca d'Italia emerge che già nel 2020 il credito era riportato

come posta a sofferenza in capo a MBCredit Solutions spa per euro 24.148,00.

Riguardo alla suddetta posizione la scrivente non è in grado di riferire altro, in quanto né il creditore (a cui è stata inviata richiesta PEC rimasta inevasa) né il debitore hanno fornito la relativa documentazione.

2) IBL – CF SPV S.R.L.:

Dalla Centrale Rischi di Banca d'Italia emerge che già a dicembre 2020 il credito era riportato come posta a sofferenza in capo a Banca Nazionale del Lavoro spa per l'importo di euro 9.980,00.

Con riguardo alla suddetta posizione la scrivente non è in grado di riferire altro, in quanto né il creditore (a cui è stata inviata richiesta PEC rimasta inevasa) né il debitore hanno fornito la relativa documentazione.

3) KRUK S.P.A. (GIÀ DEUTSCHE BANK SPA):

Contratto n. 002677488301.

Data inizio: 30/12/2021.

Data fine: 30/12/2031.

Totale euro 36.000,00; n. 120 rate di euro 300,00.

Decreto Ingiuntivo n. 74/2024 del Tribunale di Nola.

Alla data del 30/02/2021 l'importo disponibile era di euro 619,54 e la rata richiesta di euro 300,00; tuttavia, tenuto conto dell'importo a sofferenza risultante dalla Centrale Rischi di circa euro 34.000,00, certamente il suddetto finanziamento non era sostenibile dal debitore in quanto i debiti contratti erano eccedenti le capacità di rimborso del debitore medesimo.

4) SANTANDER CONSUMER BANK S.P.A.:

Contratto di delegazione di pagamento n. 20140578.

Data inizio: 01/11/2022.

Data fine: 31/10/2030.

Capitale iniziale: n. 96 rate da € 458,00 per un totale di € 43.968,00.

Alla data del 01/11/2022 l'importo disponibile era di euro 619,54, da cui va detratta la rata di euro 300,00 (per 120 mensilità fino al 30/12/2031) per il finanziamento contratto con KRUUK S.P.A. (GIÀ DEUTSCHE BANK SPA), nonché la rata richiesta da SANTANDER CONSUMER BANK S.P.A di euro 458,00, con evidente saldo negativo che evidenzia l'incapacità del Sig. Russo di sostenere il carico finanziario. A ciò va aggiunto l'importo a sofferenza risultante dalla Centrale Rischi di circa euro 34.000,00, per cui ancor più deve ritenersi che tale finanziamento non era sostenibile da parte del ricorrente.

5) CA AUTO BANK:

Data prestito 21/07/2023

Data finale: 21/09/2031

Importo lordo mutuato € 33.696,00; Rata € 351,00; Durata 96 mesi.

Capitale iniziale: n. 96 rate da € 458,00 per un importo di € 43.968,00.

Alla data del 21/07/23 l'importo disponibile era di euro 601,33, da cui va detratta la rata di euro 300,00 (per 120 mensilità fino al 30/12/2031) per il finanziamento di KRUK S.P.A. (GIÀ DEUTSCHE BANK SPA), nonché la rata di euro 458,00 per il finanziamento di SANTANDER CONSUMER BANK S.P.A di 96 rate, nonché la rata richiesta da CA AUTO BANK di euro 458,00, con evidente saldo negativo che evidenzia l'incapacità del Sig. Russo di sostenere il carico finanziario; oltre a ciò va tenuto conto dell'importo a sofferenza risultante dalla Centrale Rischi di circa euro 34.000,00, per cui ancor più il suddetto finanziamento non era sostenibile da parte del ricorrente.

6) DYNAMICA RETAILS S.P.A.:

Contratto di prestito rimborsabile mediante cessione *pro solvendo* del quinto della retribuzione n. 96416.

Data inizio: 25/10/2023

Data fine: 31/10/2033

Importo lordo mutuato € 44.520,00; Rata € 371,00; Durata 120 mesi.

Alla data del 25/10/2023 l'importo disponibile era di euro 537,80, da cui va detratta la rata di euro 300,00 (per 120 mensilità) per il finanziamento di KRUK S.P.A. (GIÀ DEUTSCHE BANK SPA), nonché la rata di euro 458,00 per il finanziamento di SANTANDER CONSUMER BANK S.P.A di 96 rate, nonché la rata di euro 458,00 per il finanziamento di CA AUTO BANK di 96 rate, nonché la rata richiesta da DYNAMICA RETAILS S.P.A di euro 371,00 con evidente saldo negativo che evidenzia l'incapacità del Sig. Russo di sostenere il carico finanziario; oltre a ciò va tenuto conto dell'importo a sofferenza risultante dalla Centrale Rischi di circa euro 34.000,00, per cui ancor più il suddetto finanziamento non era sostenibile da parte del ricorrente.

Alla luce delle suesposte considerazioni, la scrivente sommessamente conclude che, partire dall'esercizio 2021, i debiti finanziari contratti dal debitore, erano eccedenti le capacità di rimborso del debitore medesimo, sicché sembrerebbe non valutato correttamente dagli operatori finanziari il "merito creditizio" del Sig. Russo all'atto di concessione dei finanziamenti accordati al debitore sovraindebitato a partire dal 2021 in

poi e ciò sia in base alle risultanze dell'indicatore, sia per la sussistenza di una debitoria a sofferenza di circa euro 34.000,00, desumibile già dal 2020 dalla Centrale Rischi di Banca di Italia.

-B-

2) *Con riferimento alla composizione debitoria, è prevista falcidia dei creditori privilegiati : sul punto si evidenzia che l'OCC nulla ha riferito con riguardo alla prevista falcidia del 50% dei creditori privilegiati: con riferimento ai creditori che godono di un privilegio generale mobiliare occorrerà, verificare il trattamento e, dunque, la percentuale di soddisfazione che gli stessi riceverebbero mediante l'apprensione di parte dei redditi futuri (ovvero della quota gli stipendi del ricorrente dopo aver detratto quanto occorre al mantenimento degli stessi e della famiglia) nel limite temporale triennale oggi ricavabile dall'art. 282 CCII in sede di liquidazione controllata ed esdebitazione. E' questo l'aspetto che l'OCC è chiamato ad attestare ai sensi dell'art. 67 comma 4, CCII, in quanto solo ove venga offerto il medesimo trattamento proprio della alternativa liquidatoria, sarà possibile operare la falcidia dei crediti privilegiati e prevedere, altresì, un pagamento anche dei creditori chirografari documenti e produca, previa audizione del debitore, la documentazione relativa ai contratti di finanziamento stipulati, ne individui il periodo di stipulazione al fine di ricostruire l'epoca di insorgenza dei debiti e la genesi del sovraindebitamento.*

La scrivente ha modificato il piano di pagamento senza alcuna falcidia dei creditori privilegiati e con percentuali di soddisfacimento dei creditori chirografari del 20 e del 15 per cento come da tabella che segue.

Tabella: Determinazione della percentuale di soddisfazione proposta per ciascun debito e delle singole rate mensili.

Creditori	Categoria	Debito Residuo	% Soddisfazione Proposta	Totale proposta	N. Rate	Periodo pagamento importo rata
OCC ODCEC Nola Gestore Avv. Lucia Cerqua	Prededuzione	1.955,50	100%	1.955,50	5	Dalla n. 1 alla n. 5

Avv.ti Domenico Carotenuto e Antonino Internicola	Prededuzione	2.095,00	100%	2.095,00	5	Dalla n. 5 alla n. 10
Agenzia delle Entrate-Riscossione	Privilegio	3.097,72	100%	3.097,72	8	Dalla n. 10 alla n. 18
Dynamica Retail S.p.A.	Chirografo	42.665,00	20%	8.533,00	21	Dalla n. 18 alla n. 39
Santander Consumer Bank S.p.A.	Chirografo	38.182,00	20%	7.636,40	18	Dalla n. 39 alla n. 57
Agenzia delle Entrate-Riscossione	Chirografo	10,28	20%	2,06		n. 57
CA Auto Bank	Chirografo	27.981,36	15%	4.197,20	10	Dalla n. 57 alla n. 67
Kruk S.p.a.	Chirografo	25.982,29	15%	3.897,34	10	Dalla n. 67 alla n. 77
IBL – CF SPV SRL	Chirografo	9.658,00	15%	1.448,70	3	Dalla n. 77 alla n. 80
REVALEA S.P.A.	Chirografo	24.148,00	15%	3.622,20	9	Dalla n. 80 alla n. 89
OCC ODCEC Nola Gestore Avv. Lucia Cerqua	Prededuzione	1.955,50	100%	1.955,50	5	Dalla n. 89 alla n. 94
Totale		177.730,65		38.440,62	94	

Tale proposta prevede il pagamento di euro 412,00 mensili per un numero di 94 rate, con soddisfacimento dei creditori nei termini di seguito indicati: 1) il pagamento integrale del credito in prededuzione per compenso dell'OCC quantificato in euro 3.911,00, comprensivi di accessori come per legge; 2) il pagamento integrale del credito in prededuzione del compenso dell'Avv. Carotenuto di euro 2.095,00, comprensivo di esborsi ed accessori come per legge, per l'assistenza legale espletata in favore del proponente nell'ambito della procedura in oggetto e per Agenzia delle Entrate – Riscossione per la parte privilegiata; 3) una percentuale di soddisfazione per tutti i creditori chirografari.

IN DETTAGLIO

Come innanzi analiticamente descritto, le rate (n. 94) di euro 412,00 mensili (oltre oneri

bancari) saranno destinate al pagamento della debitoria con la soddisfazione integrale dei crediti prededucibili sorti in occasione ed in funzione della procedura, del 100% del creditore privilegiato (Agenzia delle Entrate-Riscossione), del 20% dei creditori chirografari Dinamica Retail S.p.A, Santander Consumer Bank S.p.A, Agenzia delle Entrate – Riscossione in chirografo; nonché del 15% degli ulteriori creditori chirografari, CA Auto Bank, Kruk S.p.a., IBL – CF SPV SRL, REVALEA S.P.A., per un totale di euro 38.440,62, che nello specifico saranno corrisposti secondo il piano che segue.

DEBITI IN PREDEDUZIONE E PRIVILEGIO:

- le prime 5 rate saranno destinate al pagamento integrale dell'acconto pari al 50,00% del credito vantato dall'OCC presso L'ODCEC di Nola – Avv. Lucia Cerqua, fino alla concorrenza di euro 1.955,50;
- il residuo della rata n. 5, per euro 104,50 e le rate fino alla successiva rata n. 10 saranno destinati a soddisfare il 100% del credito vantato procuratori del Sig. Russo, Avv.ti Domenico Carotenuto e Antonino Internicola, fino alla concorrenza di euro 2.095,00;
- il residuo della rata 10, pari ad euro 69,50 e le rate fino alla successiva rata n. 18 saranno destinati a soddisfare il 100% del debito in privilegio ad Agenzia delle Entrate-Riscossione, fino alla concorrenza di euro 3.097,72;

DEBITI IN CHIROGRAFO:

- il residuo della rata n. 18, per euro 267,78 e le rate fino alla successiva rata n. 39 saranno destinati a soddisfare il 20% del credito vantato da Dinamica Retail S.p.A, fino alla concorrenza di euro 8.533,00;
- il residuo della rata n. 39, per euro 386,78 e le rate fino alla successiva rata n. 57 saranno destinati a soddisfare il 20% del credito vantato da Santander Consumer Bank S.p.A fino alla concorrenza di euro 7.636,40;
- il residuo della rata n. 57 per euro 2,06 sarà destinato al pagamento del 20% del credito vantato in chirografo da Agenzia delle Entrate-Riscossione;
- il residuo della rata n. 57, per euro 164,32 e le rate fino alla successiva rata n. 67 saranno destinati a soddisfare il 15% del credito vantato da CA Auto Bank S.p.A fino alla concorrenza di euro 4.197,20;
- il residuo della rata n. 67, per euro 87,12 e le rate fino alla successiva rata n. 77 saranno destinati a soddisfare il 15% del credito vantato da Kruk S.p.a. fino alla concorrenza di euro 3.897,34;
- il residuo della rata n. 77, per euro 309,78 e le rate fino alla successiva rata n. 80 saranno destinati a soddisfare il 15% del credito vantato da IBL – CF SPV SRL fino alla concorrenza

di euro 1.448,70;

- il residuo della rata n. 80, per euro 97,08 e le rate fino alla successiva rata n. 89, saranno destinati a soddisfare il 15% del credito vantato da REVALEA SPA fino alla concorrenza di euro 3.622,20;

- il residuo della rata n. 89, per euro 182,88, e le rate fino alla successiva rata n. 94 saranno destinati a soddisfare integralmente il saldo pari al 50% del credito vantato dall'OCC presso l'ODCEC di Nola – Avv. Lucia Cerqua, fino alla concorrenza di euro 1.955,50;

- l'importo di euro 287,38 sarà destinato a coprire le spese bancarie e qualora eccedente, il residuo sarà restituito al debitore; nell'ipotesi in cui tale somma di euro 287,38, non fosse sufficiente a coprire gli oneri bancari, il debitore provvederà al pagamento dell'ulteriore somma.

Si allegano:

- buste paga del Sig. Russo Aniello dall'anno 2020 all'anno 2023;
- risultanze Centrale Rischi;
- richieste informazioni a mezzo PEC a REVALEA SPA, IBL – CF SPV SRL.

Nola 6 febbraio 2025

Il Gestore dell'OCC

Avv. Lucia Cerqua

TRIBUNALE DI NOLA

II SEZIONE CIVILE

UFFICIO PROCEDURE CONCORSUALI

PROCEDURA DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE RG. 223-1/2024

Il Giudice Designato , letti gli atti e le integrazioni documentali, ha emesso il seguente

**DECRETO DI APERTURA DEL PROCEDIMENTO DI OMOLOGAZIONE DEL PIANO
DEL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE EX ART. 70
CC.II.**

visto il ricorso per l'omologazione del piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore depositato in data 22.11.2024 da RUSSO ANIELLO, nato a Caserta il 18 Maggio 1972, c.f.: RSSNLL72E18R963T e residente in Acerra (NA) alla Via Caruso, 44, rappresentato e difeso dall'Avv. Domenico Carotenuto, c.f.: CRTDNC85L10G813U e dall'Avv. Antonino Internicola, c.f.: NTRNNN87B27C129H, elettivamente domiciliati presso lo studio legale del primo difensore sito in Pompei (NA) alla Via San Giovanni Battista della Salle n. 41 e con l'assistenza dell'OCC incarico Avv. Lucia Cerqua;

visti i chiarimenti richiesti. e la relazione integrativa depositata ;

ritenuta la competenza territoriale di questo Tribunale, atteso che il ricorrente risiede in Acerra;

rilevato che la parte istante è qualificabile come consumatore ai sensi dell'art. 2, lettera e), cc.ii. dal momento che non svolge alcuna attività imprenditoriale, commerciale, artigiana o professionale;

rilevato, altresì, che la parte ricorrente non è assoggettabile alla liquidazione giudiziale ovvero a liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal codice civile o da leggi speciali per il caso di crisi o insolvenza;

rilevato che non sussistono le condizioni ostative di cui all'art. 69 CCI., in quanto il ricorrente non è già stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda, non ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte, ovvero non ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode, dal momento che la genesi del sovraindebitamento appare da rinvenire, come rilevato dal Gestore nella propria relazione, negli accadimenti sopravvenuti, anche di carattere personale che hanno inciso negativamente sull'andamento finanziario del ricorrente (pagg. 3 e ss. relazione OCC in atti);

rilevato che al ricorso è allegata la documentazione prevista ai sensi dell'art. 68, comma 2°, CCI nonché la più volte richiamata relazione dell'OCC e successiva integrazione, cui deve farsi riferimento anche per la compiuta produzione dei documenti e per l'esposizione del piano oggetto del ricorso;

rilevato che è dimostrato lo stato di sovraindebitamento, considerato che il patrimonio del Sig. Russo Aniello è costituito esclusivamente dal proprio stipendio che percepisce quale dipendente del Ministero dell'Interno, con la mansione di vigile del fuoco di circa euro 1.800,00 mensili a fronte di una esposizione debitoria complessiva di euro 177.720,36 (comprensivo del compenso preventivato dell'OCC e del compenso degli advisor legali), risultante all'esito delle operazioni di circolarizzazione dell'OCC, nonché di spese di mantenimento indicate in euro 1.400,00;

preso atto che il piano da ultimo modificato prevede il pagamento di euro 412,00 mensili per un numero di 94 rate, con soddisfacimento dei creditori nei termini di seguito indicati: 1) il pagamento integrale del credito in prededuzione per compenso dell'OCC quantificato in euro 3.911,00, comprensivi di accessori come per legge; 2) il pagamento integrale del credito in privilegio del compenso dell'Avv. Carotenuto di euro 2.095,00, comprensivo di esborsi ed accessori come per legge, per l'assistenza legale espletata in favore del proponente nell'ambito della procedura in oggetto e per Agenzia delle Entrate – Riscossione per la parte privilegiata; 3) una percentuale di soddisfazione per tutti i creditori chirografari compresa tra il 15% e il 20%;

preso atto delle valutazioni dell'OCC svolte ai sensi dell'art. 69, comma 2, CCI. e dirette a verificare l'effettivo rispetto da parte dei creditori finanziatori dei principi di cui all'art. 124-bis T.U.B.;

presa visione anche della maggiore convenienza ritenuta dall'OCC rispetto all'alternativa liquidatoria, in relazione alla consistenza del patrimonio del ricorrente

P.Q.M.

AMMETTE

la proposta e il piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore proposti;

ORDINA

che la proposta, il piano, unitamente alla documentazione allegata, la relazione dell'OCC, ivi compresa la relazione integrativa e i relativi allegati ed il presente decreto siano comunicati a cura dell'OCC, presso la residenza o la sede legale di ciascun creditore, alternativamente per telegramma, lettera raccomandata A/R, telefax, mail certificata entro trenta giorni dalla comunicazione del presente provvedimento, con espresso avvertimento ai creditori che:

- a) ai sensi dell'art. 70 comma 2 CCI devono comunicare all'OCC un indirizzo di posta elettronica certificata e che, in mancanza di comunicazione, ai sensi dell'Art. 70 comma 3 CCI le successive comunicazioni saranno effettuate mediante deposito in cancelleria;

- b) nei venti giorni successivi alla comunicazione ogni creditore può presentare osservazioni, inviandole all'indirizzo di posta elettronica certificata dell'OCC, indicato nella comunicazione;
- c) che la proposta e il presente decreto siano pubblicati sul sito del Tribunale di Nola nell'apposita area web dedicata alle procedure di crisi da sovraindebitamento istituita con decreto del Presidente del Tribunale n. 17 del 02.02.2023 (cui si rimanda per le relative indicazioni) a cura dell'OCC entro 15 giorni dalla comunicazione del presente provvedimento con le seguenti modalità: a) provveda l'OCC preventivamente ad epurare i documenti di tutti i dati sensibili afferenti a soggetti terzi diversi dai debitori (sovraindebitati e/o insolventi) ed eventuali garanti, oscurando in particolare: 1) i dati anagrafici dei minori ed ogni riferimento alle relative condizioni personali e di salute (ivi compresa la condizione di tossicodipendenza o di ludopatia); 2) i dati anagrafici dei familiari e conviventi ed ogni riferimento alle relative condizioni personali e di salute; b) provveda l'OCC a trasmettere i documenti di cui al punto a) preventivamente epurati dei dati sensibili all'indirizzo staff.nola@astegiudiziarie.it almeno 5 giorni prima dalla scadenza del termine di giorni 15 fissato per la pubblicazione della sentenza

DISPONE

che entro i dieci giorni successivi alla scadenza del termine di venti giorni di cui all'art. 70, comma 3, CCI. l'OCC, sentito il debitore, deve riferire a questo G.D. e proporre le modifiche al piano che ritiene eventualmente necessarie

Manda alla cancelleria per la comunicazione al difensore della parte ricorrente e al Gestore della crisi, a cura della cancelleria nonché per la pubblicazione sul sito web del Tribunale di Nola.

Nola, 17.02.2025

Il Giudice Designato
dott.ssa Rosa Paduano