

TRIBUNALE CIVILE DI CROTONE
SEZIONE VOLONTARIA GIURISDIZIONE
PROCEDURA DI SOVRAINDEBITAMENTO R.G. N. 556/2017
RICORRENTE ROCCA RAMONA (CL. 85)
GIUDICE DESIGNATO DOTT. EMMANUELE AGOSTINI

RELAZIONE PARTICOLAREGGIATA
ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI
ART. 9, COMMA 2 E 3-BIS L. N. 3/2012

PROFESSIONISTI NOMINATI ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI

Avv. Luca Alberto Tricoli
Avvocato
Via M. Nicoletta N. 49 - 8900 Crotona
Telefono 0962 010175

Dott. Aldo Luigi Siniscalchi
Dottore Commercialista - Revisore Legale
Viale Gramsci N. 238 - 8900 Crotona
Telefono 0962 28316

INDICE

PREMESSA

1. PROPOSTA E PIANO DEL CONSUMATORE

1.1. Sintesi del piano del consumatore

1.2. Debitoria oggetto del piano

1.3. La proposta di soddisfazione dei creditori

1.4. Situazione patrimoniale della ricorrente

2. ATTIVITA' OCC: CONSULTAZIONE BANCHE DATI ED ANALISI DATI

3. CAUSE DEL SOVRAINDEBITAMENTO E DILIGENZA IMPIEGATA DAL DEBITORE NELL'ASSUMERE LE OBBLIGAZIONI

3.1. Contratti di finanziamento (prestito al consumo)

**3.2. Diligenza impiegata nell'assunzione dei debiti. Inesistenza di atti in frode ai creditori, verifica
proporzione credito alle capacità patrimoniali**

4. RAGIONI DELL'INCAPACITA' DI ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE

4.1. Perdita di lavoro coniuge

4.2. Composizione nucleo familiare

4.3. Elenco spese correnti necessarie al sostentamento del debito e del nucleo familiare

5. SOLVIBILITA' DEL DEBITORE NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI

5.1. Attestazione Agenzia delle Entrate - Riscossione

6. EVENTUALE ESISTENZA DI ATTI DEL DEBITORE IMPUGNATI DAI CREDITORI

6.1. Atti dei debitori impugnati dai creditori: inesistenza

6.2. Debiti prededucibili

7. GIUDIZIO DI COMPLETEZZA ED ATTENDIBILITA' DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA DAL SOVRAINDEBITATO

8. CRITICITA' E RICHIAMI DI INFORMATIVA

9. GIUDIZIO SULLA PROBABILE COONVENIENZA DEL PIANO RISPETTO ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA

10. CONCLUSIONI

I sottoscritti Professionisti designati O.C.C.,

PREMESSO CHE

- a) Con decreto di nomina n. cronol. 1558/2017 in data 13 luglio 2017, il Giudice ha nominato, ex art. 15, comma 9, della Legge n. 3/2012, il Dott. Aldo Luigi Siniscalchi, dottore commercialista, con studio in Crotone (KR), Viale Antonio Gramsci n. 238 e l'Avv. Luca Alberto Tricoli, con studio in Crotone, Via Mario Nicoletta n. 49, avvocato, in possesso dei requisiti di legge, affinché svolgessero i compiti¹ e le funzioni attribuiti agli Organismi di Composizione della Crisi (OCC) da sovraindebitamento di cui alla Legge n. 3/2012 sull'istanza promossa dalla Sig.ra Rocca Ramona, rappresentata e difesa dall'avv. Antonio Rocca e dall'Avv. Antonio Panarese del Foro di Milano (**Allegato N.1**);
- b) In data 18.07.2017 gli scriventi Professionisti hanno formalizzato l'accettazione della propria nomina, previo deposito telematico (**Allegato N.2**).
- c) A seguito dell'istanza redatta in data 14.09.2018 ad opera dei suddetti Professionisti, il G.D. ha autorizzato gli stessi con provvedimento in data 16.10.2017 ad accedere ai dati contenuti nell'anagrafe tributaria, compresa la sezione prevista dall'art. 7, co. 6, del D.P.R. 29.09.1973, n. 605, nei sistemi di informazioni creditizie, nelle centrali rischi e nelle altre banche dati pubbliche, ivi compreso l'archivio centrale informatizzato di cui all'art. 30-ter, co. 2, del D. Lgs. 13.08.2010, n. 141, nel rispetto delle disposizioni contenute nel codice in materia di protezione dei dati personali ex D. Lgs. 196/2003 e del codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di credito al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti, di cui alla deliberazione del Garante per la protezione dei dati personali 8/2004 (**Allegato N.3**).

VERIFICATO CHE

- 1) La ricorrente, sig.ra Ramona Rocca, si trova in situazione di sovraindebitamento ex art. 6, co. 2, lett. a) della L. 3/2012 ossia in "*situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte ed il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, che determina la rilevante difficoltà di adempiere le proprie obbligazioni, ovvero la definitiva incapacità di adempiere regolarmente*";

¹ Relazione particolareggiata contenente le informazioni indicate all'art. 9, co. 3-bis l. 27 gennaio 2012, n. 3 (modif. con l'art. 18, d.l. 18 ottobre 2012, n. 179, conv. in l. 17 dicembre 2012, n. 221), (attività di supporto nella predisposizione del piano, e di verificare della veridicità dei dati contenuti nella proposta di ristrutturazione del debito e nei documenti allegati, nonché attestazione della fattibilità del piano).

- 2) Non è soggetta a procedure concorsuali diverse da quelle regolate dal Capo 1° della L. 3/2012;
- 3) Non ha fatto ricorso, nei precedenti cinque anni, al procedimento di cui al Capo 1° della L. 3/2012;
- 4) Non ha subito, per cause alla stessa imputabili, uno dei provvedimenti di cui agli artt. 14 e 14-bis della L. 3/2012;
- 5) La Sig.ra Ramona Rocca risiede nel Comune di Rocca di Neto (Kr), unitamente al proprio coniuge, sig. Rosario Amariti ed alle due figlie, Cristina e Adriana, come risulta dal certificato di stato di famiglia rilasciato in data 11/08/2017 dal Comune di Rocca di Neto (Kr);
- 6) La ricorrente è coniugata in regime di separazione dei beni con il sig. Rosario Amariti (**Allegato N.4**);
- 7) La ricorrente si è altresì impegnata personalmente e con l'assistenza professionale dell'avv. Antonio Rocca e dell'avv. Antonio Panarese a fornire il necessario supporto e la giusta collaborazione utile all'OCC designato per la ricostruzione integrale della situazione economica e patrimoniale;
- 8) In data 12.01.2018, gli avv.ti Rocca e Panarese hanno formalizzato proposta di piano del consumatore, come da atto e relativi allegati già versati al fascicolo telematico, giusta procura firmata dalla sig.ra Ramona Rocca, anch'essa versata agli atti del fascicolo processuale (**Allegato N.5**).

Tanto premesso, i sottoscritti Professionisti, avv. Luca Alberto Tricoli e dott. Aldo Luigi Siniscalchi, depositano la presente relazione particolareggiata ex art. 9, co. 3-bis, L. 3/2012.

PREMESSA.

La Legge 27.01.2012, n. 3 consente al debitore di presentare al Tribunale competente per territorio una proposta di accordo che preveda la ristrutturazione dei debiti e la migliore soddisfazione dei crediti attraverso la cessione dei beni e/o redditi futuri nella misura e modalità di pagamento in essa proposta contenuti. Tutto ciò in conseguenza di uno squilibrio economico e patrimoniale tale da comportare una costante incapacità a soddisfare le obbligazioni contratte alle loro scadenze naturali pattuite.

Ed infatti, la Sig.ra ROCCA Ramona (d'ora in poi anche *la ricorrente*), nata a Catanzaro il 07 luglio 1985, Codice Fiscale: RCC RMN 85L47C 352B residente in Rocca di Neto (KR), alla C.da Blocchiera s.n.c., trovandosi nelle condizioni previste dalla Legge n. 3/2012 così come modificata dal Decreto Legge n. 179 del 18 ottobre 2012 e non ricorrendo in cause ostative, al fine di sanare la propria situazione debitoria e giungere alla sua completa esdebitazione al termine dell'esecuzione del proponendo accordo, in data 22 maggio 2017 ha depositato, a mezzo dell' Avv. Antonio Rocca e dell'avv. Antonio Panarese, istanza per la nomina di un Professionista che svolgesse il ruolo di Organismo di Composizione della Crisi presso il Tribunale di Crotone.

I sottoscritti professionisti, non sussistendo in relazione alla loro persona condizioni di incompatibilità per l'espletamento dell'incarico, né situazioni di conflitto di interesse ai fini in parola, con comunicazione del 18.07.2017 hanno accettato l'incarico.

§.1. PROPOSTA E PIANO DEL CONSUMATORE

1.1. SINTESI DEL PIANO DEL CONSUMATORE

La Sig.ra Ramona Rocca ha proposto un Piano del consumatore ex art. 12-bis e ss. L. 3/2012 quale modalità di composizione del proprio sovra indebitamento.

In sintesi, la proposta consiste nel mettere a disposizione del ceto creditorio chirografario l'unico *asset* disponibile² della ricorrente pari ad euro 5.350, (euro, 6.597,16 al lordo della ritenuta fiscali) a titolo di TFR maturato alla data del 31.08.2017 (e/o comunque la maggior somma maturata sino all'attualità). In merito invece alle spese prededucibili pari a circa euro 1.500, così come preventivamente indicati nel piano, la ricorrente ha prodotto dichiarazione a firma della sorella dott.ssa Morena Luigia Rocca, con la quale quest'ultima si assume a tutti gli effetti l'obbligazione di pagamento (**Allegato N.6**)

² Previa revoca della garanzia concessa sul TFR e della cessione del quinto dello stipendio in favore della BPER.

1.2. LA DEBITORIA OGGETTO DEL PIANO

Il ceto creditorio cui il Piano del consumatore è rivolto è così costituito (come da Piano in data 12/01/2018 e valori riferiti a dicembre 2017):

1. FINANZIAMENTO BPER SPA N. 159833 - DEBITO RESIDUO EURO 12.699;
2. FINANZIAMENTO AGOS DUCATO SPA N. 01052255854 - DEBITO RESIDUO EURO 25.336;
3. FINANZIAMENTO COMPASS SPA N. 016314991 - DEBITO RESIDUO EURO 11.736.

(STRALCIO PROPOSTA DI PIANO DEL CONSUMATORE DEL 12/01/2018)

POSIZIONE	OGGETTO	DATA	IMPORTO EROGATO	SITUAZIONE DEBITORIA AL 31 DICEMBRE 2017					PAGATO	RESIDUO importo erogato	RESIDUO capitale da restituire (con interessi)	STATO PAGAMENTO
				CAPITALE da restituire (con interessi)	IMPORTO RATA	N. RATE	DURATA	RATE PAGATE				
BPER	cessione del quinto	14/10/2014	€ 12.571,60	€ 18.360,00	€ 153,00	120	10 anni	37	€ 5.661,00	€ 6.910,60	€ 12.699,00	IN CORSO
AGOS DUCATO	finanziamento	27/05/2015	€ 21.925,11	€ 30.670,00	€ 254,00	120	10 anni	21	€ 5.334,00	€ 16.591,11	€ 25.336,00	SOSPESO
COMPASS	finanziamento	14/06/2016	€ 8.000,00	€ 13.308,26	€ 157,15	84	7 anni	10	€ 1.571,50	€ 6.428,50	€ 11.736,76	SOSPESO
TOTALE			€ 42.496,71	€ 62.338,26	€ 564,15				€ 12.566,50	€ 29.930,21	€ 49.771,76	

In buona sostanza il sovraindebitamento quantificato dalla ricorrente, di matrice prettamente finanziaria, alla data del 31/12/2017 ammonta a complessivi euro 49.771,76.

Il suddetto sovraindebitamento è stato rideterminato da questo OCC in euro 47.191, sulla scorta dei risultati delle interrogazioni svolte presso le banche date pubbliche (Banca d'Italia, Crif, Ctc, ecc.) di cui si dirà meglio *infra*.

1.3 LA PROPOSTA DI SODDISFAZIONE DEI CREDITORI

La ricorrente mette a disposizione del suddetto ceto creditorio (chirografario) l'importo di euro 5.350 (salvo rettifiche) riveniente dal TFR maturato (a condizione che venga revocata la garanzia sullo stesso concessa e la cessione del quinto dello stipendio in favore di BPER), da pagarsi pro quota in un'unica soluzione ed entro 30 giorni dalla data di omologa del piano.

Tanto, tradotto in termini matematici, restituisce una percentuale di soddisfazione del ceto creditorio pari all'11,34%.

SINTESI DELLA PROPOSTA: TEMPI E MODALITA' DI PAGAMENTO						
CREDITORE	NUMERO RAPPORTO	RANGO CREDITO	DEBITO RESIDUO	SOMMA OFFERTA	% DI SODDISFAZIONE DEL CREDITO	TEMPI DI PAGAMENTO
BPER	159833	CHIROGRAFO	12.087,00	1.370,29	11,34%	30 GG DALLA OMOLOGA
AGOS DUCATO	01052255854	CHIROGRAFO	23.876,00	2.706,80	11,34%	30 GG DALLA OMOLOGA
COMPASS	016314991	CHIROGRAFO	11.228,00	1.272,91	11,34%	30 GG DALLA OMOLOGA
TOTALE			47.191,00	5.350,00	11,34%	

In merito alla metodologia e/o fonte documentale utilizzata da questo OCC per rideterminare il suddetto debito in euro 47.191, si da atto di quanto segue.

FINANZIAMENTO BPER N. 159833 - DEBITO RESIDUO RIDETERMINATO IN EURO

12.087 - Questo importo è stato così (ri)determinato: il debito che la ricorrente avrebbe dovuto restituire è pari ad euro 18.360 (come da contratto BPER), la cui rateazione convenuta è di 120 rate mensili dell'importo di euro 153 cd. ($120 \times 153 = 18.360$). Per il pagamento delle singole rate mensili è stata autorizzata dalla ricorrente la cessione del quinto dello stipendio (la rata è direttamente detratta dalla busta paga mensile della ricorrente) con scadenza della prima rata al 05/11/2014 (a garanzia della cessione del quinto si rammenta che risulta rilasciata garanzia sul TFR).

Per cui, attualizzando il calcolo delle rate a marzo 2018, ne deriva che a detta data risultano pagate n. 41 rate ($2/2014 + 12/2015 + 12/2016 + 12/2017 + 3/2018$) di euro 153 cadauna per l'importo complessivo di euro 6.273.

Il debito residuo come sopra rideterminato è pari ad euro 12.087 ($18.360 - 6.273$).

Dallo stralcio della documentazione bancaria deriva che, al 31/12/2017, sono maturate n. 38 rate mensili (partendo dal 05/11/2014) (**Allegato N.7**).

OGGETTO: Invio comunicazione periodica relativa al finanziamento nr. 159833 - Cessione del Quinto.

Movimentazione contabile al 2017

COMUNICAZIONE PERIODICA DEL FINANZIAMENTO

Banca erogante: **BPER Banca S.p.A**

Tipo finanziamento: **Cessione del Quinto**

Numero finanziamento: **159833**

INFORMAZIONI DI CARATTERE GENERALE SUL FINANZIAMENTO

Debito residuo in linea capitale (capitale delle rate a scadere e/o scadute e non incassate)	€ 11.193,36
Numero rate complessive del finanziamento	120
Numero rate incassate	36
Numero rate non ancora incassate e relativo ammontare n. 2 rate per 306,00 Euro	
Data scadenza prima rata prevista dal piano di ammortamento originario	05/11/2014
Data scadenza finanziamento prevista dal piano di ammortamento originario	05/10/2024

Alle suddette n. 38 rate mensili, già incassate da Bper con il prelievo del quinto dello stipendio, si aggiungono le ulteriori tre rate maturate fino a marzo 2018 per raggiungere così la quota di n. 41 rate pagate.

Stralcio busta paga di novembre 2014, la quale riporta la trattenuta di euro 153 (Allegato N.8).

DITTA 32 ABRAMO CUSTOMER CARE SPA		Codice fiscale 02455770798		BOLLO ISTITUTO N.	
		Pos. INPS 2204710491			
		INAIL P.A.T. 90442286-52			
Matricola 38563	COGNOME E NOME 6658 ROCCA RAMONA				
Codice fiscale RCCRMN85L47C352B	Data emissione 30-11-2014	MESE E PERIODO DI COMPETENZA 11 NOV-2014			
Data di nascita 07-07-1985	Data di assunzione 01-02-2008	Data anzianità convenzionale	Data di cessazione	N. scatti anz. 3,00	Data prossimo scatto 01-03-2016
Qualifica Impiegato	Livello 3	Contratto di lavoro 091 Telecomunicazio	Tipo rapporto tempo indetermin.	% part time 50,000	DIFF APPR./MIN.
Mansione 3 Crotona		Tabella applicata N. 11			
P12 Cessione 1/5		1,0000		153,00-	
V01 Previdenziale non arrot.		844,12			

Stralcio busta paga di marzo 2018, la quale riporta la trattenuta di euro 153 (Allegato N.8 bis)..

32 ABRAMO CUSTOMER CARE SPA		Pos. INPS 2205247314			
		INAIL P.A.T. 90442286-52			
Matricola 38563	COGNOME E NOME 6658 ROCCA RAMONA				
Codice fiscale RCCRMN85L47C352B	Data emissione 31-03-2018	MESE E PERIODO DI COMPETENZA 03 MAR-2018			
Data di nascita 07-07-1985	Data di assunzione 01-02-2008	Data anzianità convenzionale	Data di cessazione	N. scatti anz. 5,00	Data prossimo scatto 01-03-2020
Qualifica Impiegato	Livello 3	Contratto di lavoro 091 Telecomunicazio	Tipo rapporto tempo indetermin.	% part time 50,000	Data scadenza contratto
Mansione 3 Crotona		Tabella applicata N. 11			
P12 Cessione 1/5		1,0000		153,00-	
V01 Previdenziale non arrot.		844,12			

Si da atto che con comunicazione in data 31/01/2018 ricevuta in data 18/04/2018 la ricorrente è venuta a conoscenza che il suddetto debito nei confronti della BPER è stato ceduto in data 14/12/2017 alla Banca di Sassari (Allegato N.9).

**FINANZIAMENTO AGOS DUCATO SPA N. 01052255854 - DEBITO RESIDUO
RIDETERMINATO IN EURO EURO 23.876;**

Questo importo è stato rideterminato sulla scorta delle seguenti risultanze della CRIF,
all'uopo interpellata.



5.
RICHIEDENTE: ROCCA, RAMONA

ISTITUTO DI CREDITO: AGOS DUCATO SPA
DATI AGGIORNATI AL: 31.08.2017
CODICE RAPPORTO DA ISTITUTO: 01052255854

TIPO DI CREDITO: PRESTITO PERSONALE
FASE DEL CREDITO: ACCORDATO
DATA INIZIO: 27.05.2015
DATA FINE: 01.06.2025
PERIODICITA' RIMBORSI: MENSILE
NUMERO TOTALE RATE: 120
IMPORTO RATA MENSILIZZATA: 254
IMPORTO RATA IN SCADENZA: 254
RATE RESIDUE: 94
IMPORTO RESIDUO: 23.876
RATE SCADUTE E NON PAGATE: 4
IMPORTO SCADUTO E NON PAGATO: 1.016

**FINANZIAMENTO COMPASS SPA N. 016314991 - DEBITO RESIDUO RESIDUO
RIDETERMINATO IN EURO 11.228.**

Questo importo è stato rideterminato sulla scorta delle seguenti risultanze della CRIF,
all'uopo interpellata



1.
RICHIEDENTE: ROCCA, RAMONA

ISTITUTO DI CREDITO: COMPASS BANCA S.P.A.
DATI AGGIORNATI AL: 31.08.2017
CODICE RAPPORTO DA ISTITUTO: 000016314991

TIPO DI CREDITO: PRESTITO PERSONALE
FASE DEL CREDITO: ACCORDATO
DATA INIZIO: 16.06.2016
DATA FINE: 30.06.2023
PERIODICITA' RIMBORSI: MENSILE
NUMERO TOTALE RATE: 84
IMPORTO RATA MENSILIZZATA: 157
IMPORTO RATA IN SCADENZA: 157
RATE RESIDUE: 71
IMPORTO RESIDUO: 11.228
RATE SCADUTE E NON PAGATE: 3
IMPORTO SCADUTO E NON PAGATO: 474

1.4. LA SITUAZIONE PATRIMONIALE DELLA RICORRENTE

I beni mobili ed immobili di proprietà della signora Ramona Rocca indicati nella relazione depositata consistono esclusivamente in:

BENI IMMOBILI

Dagli accertamenti condotti, a livello nazionale, dai sottoscritti Professionisti presso la Conservatoria dei Registri Immobiliari si può affermare che non risultano beni immobili di proprietà della ricorrente (**Allegato N.10**).



Servizio di Pubblicità Immobiliare

Ispezione Ipotecaria

Data 20/04/2018 Ora 12:10:49
Pag. 6 - Fine

Ispezione telematica
per dati anagrafici
Richiedente STRNRT

Ispezione n. T170222 del 20/04/2018

Elenco omonimi

NON E' STATO REPERITO NESSUN SOGGETTO A FRONTE DEI DATI DELLA RICHIESTA

BENI MOBILI REGISTRATI

L'istante è proprietaria dell'autovettura targata DL 750 KH, marca Volkswagen, modello Polo, immatricolata nell'ottobre del 2007, di modico importo (v. **doc. 42 al piano - quotazione quattroruote**).

Mod. MC 880 F

REPUBLICA ITALIANA
Ministero delle Infrastrutture e dei Trasporti
DIPARTIMENTO PER I TRASPORTI TERRESTRI

CARTA DI CIRCOLAZIONE BL 0576691

Numero di circolazione: 0576691 e registrati: Registeringatesel, Zatsungshchetsingay, Registermononista, Aftio vuklapofis, Πιστοποιητικό Έγγραφής, Registerion certifikate, Certificat d'immatriculation, Registracija spletohe, Registracija ispravna, Forgalis egziditly, Certificat de Registrareze, Konsolidatsionij, Dovid Registracyny, Certificado de matricula, Ovevalise e evaleis, Proximo devolupye, Rejisierbomondosa, Registeringabievat.

N° A023361CZ07 (A) DL750KH

(B) 22.10.2007

DOC. 7

N° A023361CZ07 (A) DL750KH 2

(D.1) VW 9N ABSBNMX01
FMSFM52T0301N1X0GG
(D.2)
(D.3) POLO
(E) WVWZZZ9NZB8009952
(F.1)
(F.2) 1650 (F.3) 2450 (G)
(I) 22.10.2007
(J) M1
(J.1) AUTOVETTURA PER TRASPORTO DI

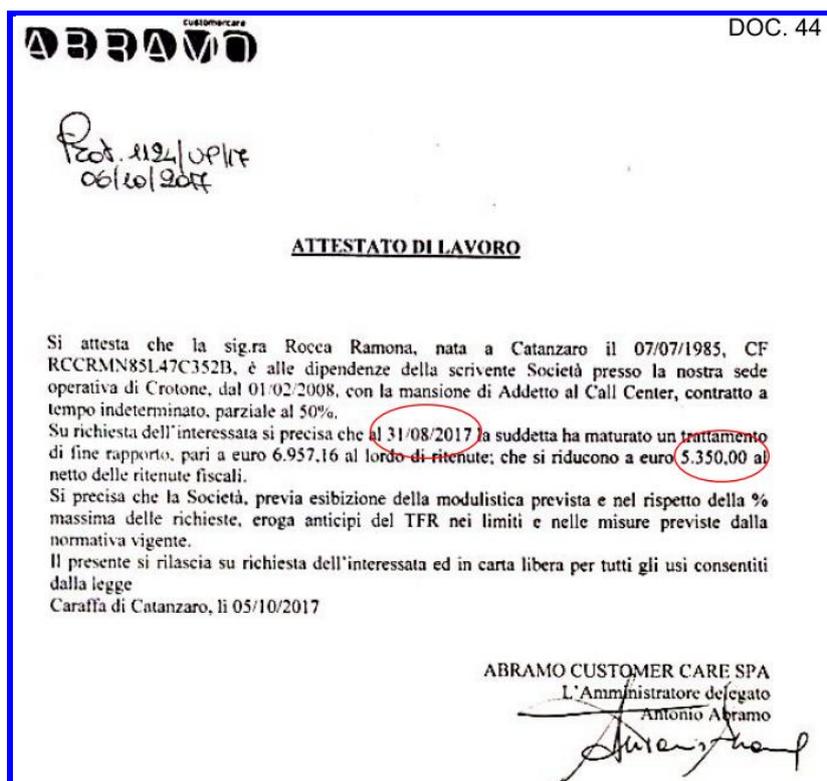
Quotazione per vendere l'auto

VOLKSWAGEN Polo 1.4 TDI 69CV 5p. Comfortline

Quotazione veicolo immatricolato nel 10/2007	3.169 €
Variazione valore introdotta dal chilometraggio	-256
Quotazione effettiva per cessione a privato	2.913 €
Quotazione effettiva per cessione a commerciante	1.923 €

TRATTAMENTO DI FINE RAPPORTO

La ricorrente ha chiesto al proprio datore di lavoro la liquidazione del TFR maturato, quale unica risorsa finanziaria, così da porlo al servizio della procedura e soddisfare i propri creditori (v. **doc. 43 al piano**). Alla data del 31.08.2017, il TFR maturato ammontava ad euro 6.597,16, al lordo delle ritenute, che si andava a ridurre ad euro 5.350,00, al netto delle ritenute fiscali (v. **doc. 44 e 45 al piano**).



E' importante sottolineare come il TFR è stato concesso a garanzia della cessione del quinto dello stipendio in favore di BPER e che la ricorrente, in ossequio al principio della *par condicio creditorum*, ne chiede per entrambi la revoca al fine di porre il suddetto asset al servizio paritetico della soddisfazione dei creditori cui il presente Piano è rivolto.



DOC. 45

Prot. nr. _____/UP/17

Caraffa di Catanzaro, 05/12/2017

Oggetto: Riscontro Sua del 04/12/2017 – richiesta liquidazione integrale del TFR

In riscontro alla Sua citata in oggetto, Le comunichiamo che la stessa non può essere accolta, avendo Lei in corso una cessione del V dello stipendio.

Cordiali saluti.

§.2. ATTIVITA OCC: CONSULTAZIONE BANCHE DATI ED ANALISI DATI

Lo scrivente OCC, una volta presa visione della domanda introduttiva e della proposta di Piano del consumatore presentata dalla sig.ra Ramona Rocca, assistita nell'operazione dai propri legali di fiducia, ha eseguito le consuete ricerche presso le banche dati pubbliche (Centrale rischi, Crif, CAI, Banca d'Italia, Agenzia delle Entrate – Riscossione) ed ha espressamente richiesto alla ricorrente l'esistenza o meno di contratti di conto corrente, di dossier titoli, di carte di credito, di fidejussioni, di mutuo ipotecario e/o chirografario in corso, ecc..

La scrivente ha quindi consultato i dati disponibili nelle banche dati pubbliche (**Allegato N.11**):

- ✓ CENTRALE RISCHI BANCA D'ITALIA;
- ✓ CRIF
- ✓ PRA
- ✓ AGENZIA DELLE ENTRATE – RISCOSSIONE
- ✓ CAI
- ✓ CTC
- ✓ CATASTO

I Professionisti hanno quindi esaminato tutta la documentazione allegata al Piano del consumatore così come versata agli atti del procedimento, in particolare i contratti di finanziamento con Bper Banca S.p.A., Agos Ducato S.p.A., Compass Banca S.p.A. e, da ultimo, anche quello stipulato con Santander.

Per tale operazione l'OCC ha ottenuto la completa collaborazione da parte della ricorrente. Gli esiti degli accertamenti condotti presso le suddette banche dati pubbliche saranno rappresentati al successivo paragrafo n.5.

§.3. CAUSE DEL SOVRAINDEBITAMENTO E DILIGENZA IMPIEGATA DAL DEBITORE NELL'ASSUMERE LE OBBLIGAZIONI

Giova rappresentare innanzitutto che la proposta di Piano del consumatore inizialmente presentata dal proponente è stata successivamente modificata, così come risulta agli atti del fascicolo telematico.

Orbene, occorre a questo punto sviscerare quelli che sono i fatti che hanno determinato il sovraindebitamento della Sig.ra Rocca, ad oggi non più sostenibile.

3.1. CONTRATTI DI FINANZIAMENTO

1^ FINANZIAMENTO DUCATO N. 3181820 DI EURO 11.900 ESTINTO -

Nell'anno 2005 la Sig.ra Rocca venne assunta come operatrice di call center presso la società "Abramo Customer Care S.p.A." di Catanzaro. Per raggiungere il posto di lavoro e non godendo di immediate disponibilità economiche, la stessa riferisce di aver acquistato un'autovettura marca Fiat, modello Panda, targata CW 375 KK, all'uopo stipulando in data 31 maggio 2005 un contratto di finanziamento con la società Bipielle Ducato, della durata di 5 anni (e con scadenza al maggio 2010), con un capitale finanziato di euro 11.900,00 e n. 60 rate mensili da euro 253,00 ciascuna. La ricorrente riferisce altresì che lo stesso è stato estinto (v. doc. 2 al piano - contratto).

BIPIELLE DUCATO SpA CATANZARO VIA LUCREZIA DELLA VALLE 95/97 88100 CATANZARO (CZ)	
Lucca, 01/06/2005	Riferimento CONTRATTO NR. 3181820/PA
Finanziamento di euro 11.900,00 del 31/05/05 per acquisti presso BENCIVENNI SNC	CHIARAVALLE CENTRALE
-----EURO-----	
Prezzo del bene	12.500,00
Anticipo	600,00
Commissioni	0,00
Assicurazione attiva	NON PRESENTE
Finanziato	11.900,00
Importo Rata	230,00
Spesa d'incasso per rata	1,00

60 rate (TAN 5,98 - TAEG 6,16) dal 30/06/05 al 30/05/10	

All'uopo questo OCC dà atto che, dalle interrogazioni effettuate presso le banche dati pubbliche (CRIF, CAI, ecc.), tale finanziamento non risulta e pertanto se ne desume che lo stesso, verosimilmente, parrebbe essere stato estinto.

2^ FINANZIAMENTO AGOS DUCATO - CARTA DI CREDITO RATEALE N. 02044959988 CON LIMITE DI UTILIZZO DI EURO 4.500 - ESTINTO -

Istituto di credito:	AGOS DUCATO SPA	Dati aggiornati al:	30-06-2015		
Tipo di credito:	CARTA DI CREDITO RATEALE	Cod.contratto da Istituto:	02044959988		
Fase del credito:	ESTINTO				
Ruolo:	RICHIEDENTE				
Data inizio:	16/11/2011	N. rate scadute non pagate:	0		
Data fine:	01/06/2015	Importo scaduto e non pagato:	0		
Limite di utilizzo:	4.500	Importo residuo:	0		
Periodicità addebiti:	MENSILI				
Dettaglio sull'andamento dei pagamenti negli ultimi 12 mesi					
Mese:	Ritardi:	Altre segnalazioni:	Mese:	Ritardi:	Altre Segnalazioni:
Giu.15	0	-	Dic.14	0	-
Mag.15	0	-	Nov.14	0	-
Apr.15	0	-	Ott.14	0	-
Mar.15	0	-	Set.14	0	-
Feb.15	0	-	Ago.14	0	-
Gen.15	0	-	Lug.14	0	-
Riepilogo generale andamento dei pagamenti dall'inizio del contratto					
Numero massimo ritardi:		0			
Peggior stato del rapporto:		-			

A luglio 2011 la Sig.ra Rocca Ramona nell'organizzare la propria vita coniugale con l'attuale marito, Sig. Rosario Amariti, ha deciso di ristrutturare l'appartamento concessogli in comodato d'uso gratuito dal suocero Tommaso Amariti, sito in Rocca di Neto, alla C.da Blocchiera, ove tuttora risiede con il proprio nucleo familiare, attivando così con la stessa Agos Ducato la **carta di credito n. 02044959988**, di poi estinta, mediante l'utilizzo di parte del finanziamento BPER di cui si dirà *infra* (v. **doc. 4 al Piano - report finanziario**).

I Professionisti danno atto che tanto risulta anche dalle interrogazioni effettuate dagli stessi sulle banche dati pubbliche (CRIF, CAI, ecc.).

RICHIEDENTE:	ROCCA, RAMONA
ISTITUTO DI CREDITO:	AGOS DUCATO SPA
DATI AGGIORNATI AL:	30.06.2015
CODICE RAPPORTO DA ISTITUTO:	*****988
TIPO DI CREDITO:	CARTA DI CREDITO RATEALE
FASE DEL CREDITO:	ESTINTO
DATA INIZIO:	16.11.2011
DATA FINE:	01.06.2015
LIMITE UTILIZZO:	4.500
PERIODICITA' ADDEBITI:	MENSILE
IMPORTO RESIDUO:	0
RATE SCADUTE E NON PAGATE:	0
IMPORTO SCADUTO E NON PAGATO:	0
DETTAGLIO ANDAMENTO DEI PAGAMENTI:	
RITARDI DI PAGAMENTO:	00-000000000
ALTRE SEGNALAZIONI:	00-000000000
NUMERO MASSIMO RITARDI:	0

Pag. 4 di 9

CRIF S.p.A. - Ufficio Relazioni con il Pubblico: via Zanardi, 41 • 40131 Bologna • Italy
Tel. +39 051 6458900 • Fax +39 051 6458940 • www.consumatori.crif.com • info.consumatori@crif.com
Sede Legale: via M. Fantin, 1-3 • 40131 Bologna • Italy
Cap. Soc. € 38.203.693,00 i.v. • R.E.A. n° 410952 • Registro Imprese Bologna, C.F. e P.IVA 02083271201

Nel mese di dicembre 2011 la ricorrente fu vittima del furto della suddetta autovettura Fiat Panda Tg. CW375KK, acquistata ratealmente, la quale, però, qualche mese più tardi venne ritrovata dai Carabinieri in un precario stato di conservazione che la rendeva inservibile all'uso (v. **doc. 5 e 6 al piano - comunicazione dei carabinieri di ritrovamento**)

DOC. 5

LEGIONE CARABINIERI "CALABRIA"
Stazione di Chiaravalle Centrale

OGGETTO: Verbale di rinvenimento, riconoscimento e consegna dell' autovettura Marca Fiat, tipo Panda, di colore celeste targata CW375KK, telaio ZFA16900000403199 al legittimo proprietario signora ROCCA Ramona nata a Catanzaro il 07/07/1985 ivi residente viale De Filippis nr.8 Nubile, operatore di Call Center. Telefono 3881931223.-----//

La ricorrente riferisce altresì che l'autovettura in questione era coperta da assicurazione contro furto e che il correlato risarcimento incassato è stato utilizzato, unitamente ad altre risorse, per estinguere il predetto primo finanziamento di originari euro 11.900.

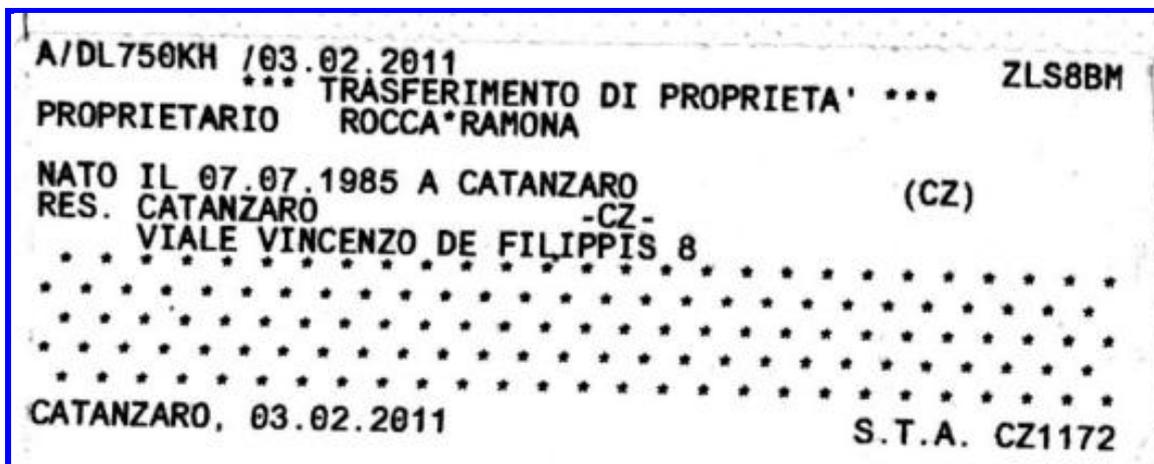
Nel frattempo però la Sig.ra Rocca ha avuto l'evidente necessità di dover acquistare una nuova autovettura, seppur usata, per recarsi sul posto di lavoro.

Orbene, proprio da questa spiacevole circostanza che ha colpito la signora Rocca parrebbe trarre origine il sovraindebitamento di cui in premessa, dettato soprattutto dalle successive incalzanti spese di famiglia, che nel frattempo è aumentata di numero con la nascita di due figli, oltre che delle vicissitudini familiari di cui si dirà infra.

3^ FINANZIAMENTO AGOS DUCATO DI EURO 9.000

Ed infatti, per le ragioni anzidette, nel febbraio del 2012, la Sig.ra Rocca riferisce di aver acquistato un'altra autovettura, immatricolata nell'ottobre del 2007, marca Volkswagen, modello Polo, targata DL 750 KH, all'uopo stipulando sempre con la società Agos Ducato S.p.A. un ulteriore contratto di finanziamento dell'importo di euro 9.000.

La ricorrente riferisce altresì che tale finanziamento è stato **estinto**.³ (v. **doc. 7 al piano - copia libretto**)



L'autovettura venne acquistata per euro 8.200,00, oltre al relativo passaggio di proprietà costato euro 330,00 (v. **doc. 8 al piano - copia libretto assegni anno 2011/2012, tagliandini nn. 2 e 3**), spendendo quindi complessivamente euro 8.530,00 dei 9.000,00 ricevuti dalla finanziaria. I rimanenti euro 470,00 sono serviti alla Sig.ra Rocca per sostenere altre spese collaterali quali l'assicurazione dell'autovettura stessa, la tassa automobilistica, ecc..

³ La ricorrente riferisce che la copia del contratto, seppur richiesta personalmente ad Agos Ducato S.p.A., non è mai stata consegnata e per tale motivo non si è in possesso della correlata prova documentale.

All'uopo questi OCC danno atto che del terzo finanziamento di euro 9.000, non vi è traccia nelle interrogazioni effettuate sulle banche dati pubbliche (CRIF, CAI, ecc.) e pertanto se ne desume che lo stesso, verosimilmente, parrebbe essere stato estinto.

4^ FINANZIAMENTO AGOS DUCATO N. 01046081624 DI EURO 21.500 EROGATO

Istituto di credito:	AGOS DUCATO SPA	Dati aggiornati al:	31-05-2015		
Tipo di credito:	PRESTITO PERSONALE	Cod. contratto da Istituto:	01046081624		
Fase del credito:	ESTINTO ANTICIPATO				
Ruolo:	RICHIEDENTE				
Data inizio:	01/06/2012	N. rate scadute non pagate:	0		
Data fine:	27/05/2015	Importo scaduto e non pagato:	0		
Numero totale rate:	120 MENSILI	Numero rate da rimborsare:	0		
Importo rata mensilizzata:	266	Importo rate residue:	0		
Importo rata in scadenza:	0				
Dettaglio sull'andamento dei pagamenti negli ultimi 12 mesi					
Mese:	Ritardi:	Altre segnalazioni:	Mese:	Ritardi:	Altre Segnalazioni:
Mag.15	0	-	Nov.14	0	-
Apr.15	0	-	Ott.14	0	-
Mar.15	0	-	Set.14	0	-
Feb.15	0	-	Ago.14	0	-
Gen.15	0	-	Lug.14	0	-
Dic.14	0	-	Giù.14	0	-
Riepilogo generale andamento dei pagamenti dall'inizio del contratto					
Numero massimo rate scadute e non pagate segnalate: 0					
Peggior stato del rapporto: -					

Nel mese di giugno 2012, la Sig.ra Rocca ha stipulato con la società Agos Ducato il contratto di finanziamento n. 01046081624, con capitale erogato pari ad euro 21.500,00 ed un importo complessivo da restituire pari ad euro 32.120,62 (v. **docc. 9 e 10 al piano - lettera Agos del 22.7.14 ed estratto conto Agos al 31.7.2015**). Tale finanziamento sarebbe dovuto essere rimborsato dalla ricorrente in n. 120 rate mensili da euro 266,10 ciascuna. Anche tale finanziamento, riferisce la ricorrente, essere stato estinto⁴.

I Professionisti danno atto che tanto risulta anche dalle interrogazioni effettuate dagli stessi presso le banche dati pubbliche (CRIF, CAI, ecc.).



RICHIEDENTE:

ROCCA, RAMONA

ISTITUTO DI CREDITO:

AGOS DUCATO SPA

DATI AGGIORNATI AL:

31.05.2015

CODICE RAPPORTO DA ISTITUTO:

01046081624

TIPO DI CREDITO:

PRESTITO PERSONALE

FASE DEL CREDITO:

ESTINTO

DATA INIZIO:

01.06.2012

DATA FINE:

27.05.2015

PERIODICITA' RIMBORSI:

MENSILE

NUMERO TOTALE RATE:

120

IMPORTO RATA MENSILIZZATA:

266

⁴ La ricorrente riferisce che la copia del contratto, seppur richiesta personalmente ad Agos Ducato S.p.A., non è mai stata consegnata e per tale motivo non si è in possesso della correlata prova documentale.

Lo scopo di tale ultimo contratto, a dire della ricorrente, fu quello di sostenere le spese di ristrutturazione dell'appartamento⁵ in cui tutt'oggi convive con la propria famiglia [v. **doc. 8 al piano - libretto assegni anno 2011/2012, tagliandini da n.5 a 10; v. doc. 11 al piano - libretto assegni anno 2012; v. doc. 12 al piano - spese casa varie**].

Dopo il matrimonio (1 agosto 2012), annotato in regime di separazione dei beni (v. **doc. 13 e 13 bis al piano - certificato di matrimonio rilasciato dal Comune di Rocca di Neto**), infatti la ricorrente si è trasferita per lavoro da Catanzaro a Rocca di Neto.

5^ FINANZIAMENTO COMPASS N. 12818344 DI EURO 6.132 - ESTINTO

Istituto di credito:	COMPASS BANCA S.P.A.	Dati aggiornati al:	30-11-2014		
 Tipo di credito:	PRESTITO PERSONALE	Cod. contratto da Istituto:	000012818344		
Fase del credito:	ESTINTO ANTICIPATO				
Ruolo:	RICHIEDENTE				
Data inizio:	27/08/2013	N. rate scadute non pagate:	0		
Data fine:	10/11/2014	Importo scaduto e non pagato:	0		
Numero totale rate:	84 MENSILI	Numero rate da rimborsare:	0		
Importo rata mensilizzata:	73	Importo rate residue:	0		
Importo rata in scadenza:	0				
Dettaglio sull'andamento dei pagamenti negli ultimi 12 mesi					
Mese:	Ritardi:	Altre segnalazioni:	Mese:	Ritardi:	Altre Segnalazioni:
Nov.14	0	-	Mag.14	0	-
Ott.14	0	-	Apr.14	0	-
Set.14	0	-	Mar.14	0	-
Ago.14	0	-	Feb.14	0	-
Lug.14	0	-	Gen.14	0	-
Giu.14	0	-	Dic.13	0	-
Riepilogo generale andamento dei pagamenti dall'inizio del contratto					
Numero massimo rate scadute e non pagate segnalate: 0					
Peggior stato del rapporto: -					

Nel mese di febbraio 2013 nacque la primogenita Cristina e per far fronte alle nuove spese incombenti, quali quelle alimentari, di vestiario e di sostentamento nonché le restanti spese di ristrutturazione (v. **doc. 12 al piano - risultavano ancora da saldare alcuni materiali elettrici**), la ricorrente riferisce che, non potendo più godere della liquidità derivante dal finanziamento ottenuto in precedenza da Agos Ducato S.p.A.⁶, nel mese di agosto 2013 ha inteso richiedere un nuovo prestito ad altra società, **Compass S.p.A.**, dell'importo complessivo di euro 6.132,00 (Fin. N.12818344), rateizzato in n. 84 rate mensili da euro 73,00 ciascuna. Detto finanziamento risulta anticipatamente estinto (v. **doc. 4 al piano - report finanziario**)⁷.

I Professionisti danno atto che tanto risulta anche dalle interrogazioni effettuate dagli stessi presso le banche dati pubbliche (CRIF, CAI, ecc.).

⁵ La ricorrente riferisce che l'appartamento in cui abita con il proprio nucleo familiare le è stato concesso insieme al proprio marito, in comodato di uso gratuito dal suocero, Sig. Tommaso Amariti.

⁶ Per la ricostruzione delle spese sostenute in tale periodo si veda altresì l'Allegato A alla bozza di piano.

⁷ Il contratto di finanziamento n. 12818344 Compass S.p.A, con debito residuo di euro 3.999 è stato estinto anticipatamente mediante il finanziamento BPER Banca S.p.A. di cui si dirà *infra*.



RICHIEDENTE: ROCCA, RAMONA

ISTITUTO DI CREDITO: COMPASS BANCA S.P.A.
DATI AGGIORNATI AL: 30.11.2014
CODICE RAPPORTO DA ISTITUTO: 000012818344

TIPO DI CREDITO: PRESTITO PERSONALE
FASE DEL CREDITO: ESTINTO
DATA INIZIO: 27.08.2013
DATA FINE: 10.11.2014
PERIODICITA' RIMBORSI: MENSILE
NUMERO TOTALE RATE: 84
IMPORTO RATA MENSILIZZATA: 73



Gentile Cliente
ROCCA RAMONA
CONTRADA BLOCCHERA
88821 ROCCA DI NETO KR

Milano, 27/10/2014

Oggetto: conteggio estinzione anticipata del finanziamento n. 12818344
a Lei intestato (Codice Identificativo personale n. 013414258)

A seguito Sua cortese richiesta, con la presente Le comunichiamo
il conteggio di estinzione anticipata del contratto in oggetto,
considerando le rate precedenti pagate salvo buon fine.

TOTALE IMPORTO DOVUTO euro 3.999,00

ROCCA RAMONA
CONTRADA BLOCCHERA SNC
88821 ROCCA DI NETO KR

ABBIAMO RICEVUTO L'ORDINE DI BONIFICO INDICATO, AL QUALE ABBIAMO
DATO ESECUZIONE IN CONFORMITA' ALLE VOSTRE ISTRUZIONI.

ADEBITIAMO CON VALUTA: 04/11/2014
IL C/C NR: 634-1021755
IBAN: IT70Z0525622204000001021755
INTESTATO A ROCCA RAMONA
EUR *3.999,00*

DATA REGOLAMENTO 04/11/2014

CON APPLICAZIONE DI COMMISSIONI:
SU VS C/C NR: 634-1021755
IMPORTO EUR *4,25*
DETTAGLIO COMMISSIONI:
SPESE

4,25 MOTIVO DEL PAGAMENTO:

EST. ANT. FIN 12818344 COD. ID. PER
SONALE 013414258

TOTALE A VS. DEBITO: EUR 4.003,25

BENEFICIARIO:
COMPASS SPA

6^ FINANZIAMENTO DEUTSCHE BANK EASY N. 005382542200 DI EURO 1.500

Istituto di credito:	DEUTSCHE BANK	Dati aggiornati al:	29-02-2016
Tipo di credito:	PRESTITO FINALIZZATO	Cod. contratto da Istituto:	005382542200
Fase del credito:	ESTINTO		
Ruolo:	RICHIEDENTE		
Data inizio:	05/02/2014	N. rate scadute non pagate:	0
Data fine:	09/02/2016	Importo scaduto e non pagato:	0
Numero totale rate:	24 MENSILI	Numero rate da rimborsare:	0
Importo rata mensilizzata:	69	Importo rate residue:	0
Importo rata in scadenza:	0		

Ancora nel mese di febbraio 2014, sempre per esigenze familiari, la ricorrente ha inteso fare nuovamente accesso al credito, questa volta presso la Deutsche Bank Easy, all'uopo stipulando il contratto n. 005382542200 della durata di 24 mesi per un importo erogato di euro 1.500,00 ed un rateo mensile di euro 69,50, anch'esso però **estinto**. (v. doc. 16 al piano - copia condizioni generali finanziamento).

I Professionisti danno atto che tanto risulta anche dalle interrogazioni effettuate dagli stessi presso le banche dati pubbliche (CRIF, CAI, ecc.).



RICHIEDENTE: ROCCA, RAMONA

ISTITUTO DI CREDITO: DEUTSCHE BANK
 DATI AGGIORNATI AL: 29.02.2016
 CODICE RAPPORTO DA ISTITUTO: 005382542200

TIPO DI CREDITO: PRESTITO FINALIZZATO
 FASE DEL CREDITO: ESTINTO
 DATA INIZIO: 05.02.2014
 DATA FINE: 09.02.2016
 PERIODICITA' RIMBORSI: MENSILE
 NUMERO TOTALE RATE: 24
 IMPORTO RATA MENSILIZZATA: 69

Giusto per riepilogare con evidenza numerica quanto già detto, si riposta qui appresso la presente tabella di sintesi.

PERIODO	FINANZIARIA	NUMERO	CAPITALE EROGATO	DESTINAZIONE	STATO
giu-05	AGOS DUCATO SPA (GIÀ BIPIELLE DUCATO)	3181820	11.900,00	ACQUISTO FIAT PANDA TG. CW375 KK	ESTINTO
lug-11	AGOS DUCATO SPA	2044959988	4.500,00	SPESE FAMILIARI	ESTINTO
feb-12	AGOS DUCATO SPA	N.D.	9.000,00	ACQUISTO POLO TG. DL 750 KH	ESTINTO
giu-12	AGOS DUCATO SPA	1046081624	21.500,00	RISTRUTTURAZIONE CASA	ESTINTO
ago-13	COMPASS BANCA SPA	12818344	6.132,00	SPESE FAMILIARI	ESTINTO
feb-14	DEUTSCHE BANK SPA	5382542200	1.500,00	SPESE FAMILIARI	ESTINTO

Ebbene, quanto sopra rappresenta l'accesso al credito di cui l'istante ha usufruito nel corso degli anni e che ha estinto.

Passiamo ora esaminare più da vicino, invece, le pendenze a tutt'oggi ancora in essere e che hanno spinto la sig.ra Rocca ad accedere allo strumento del Piano del consumatore.

7^ FINANZIAMENTO BPER N. 159833 - DEBITO RESIDUO RIDETERMINATO IN EURO 12.087 -

Nel mese di ottobre 2014 l'istante si è rivolta alla Banca Popolare del Mezzogiorno S.p.A., (oggi BPER Banca S.p.A.) per ottenere, come in effetti di poi ha ottenuto in data 14.10.2014, un prestito al consumo per esigenze familiari finalizzato alla ristrutturazione del debito, previa cessione di un quinto dello stipendio e garanzia sul TFR, per un importo erogato pari ad euro 12.571,60 (e da restituire per euro 18.360,00) da rimborsarsi in n.120 rate mensili da euro 153,00 [v. doc. 17 al piano - documentazione contratto di cessione del quinto con BPER; v. doc. 18 e 20 al piano - attestato di benessere cessione del quinto Abramo Customer care S.p.A.].



N°Pratica 159833

Richiesta di

"Prestito contro cessione pro solvendo di quote dello stipendio"

Dati personali del Richiedente:

Nome RAMONA
Cognome ROCCA
Nata/o a CATANZARO Prov. CZ
il 07/07/1985 C.F. RCCRMN85L47C352B
Residente a ROCCA DI NETO Prov. KR
Via C.DA BLOCCHIERA CAP 88070
Dipendente di ABRAMO CUSTOMER CARE
con qualifica di ADDETTA CALL CENTER dal 01/02/2008

Il Documento denominato "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" costituisce il frontespizio del contratto, del quale reca tutte le condizioni economiche e di cui, costituisce parte integrante e sostanziale. Il Richiedente dichiara, con la sottoscrizione del presente documento:

- di aver ricevuto il documento denominato "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" a titolo di informazione precontrattuale;

- di aver richiesto ed aver ricevuto di non aver richiesto copia completa e gratuita del contratto idonea per la stipula a titolo di informazione precontrattuale.

FIRMA DEL RICHIEDENTE Ramona Rocca

Importo Totale dovuto dal consumatore:

€ 18.360,00

Importo Totale del credito (Capitale Finanziato – a,b,c,d,e,f):

€ 12.571,60

Da cui dovranno essere dedotte eventuali somme relative ad eventuali anticipazioni od estinzione di precedenti prestiti.

SEZIONE B - Instaurazione di rapporto/i continuativo/i

N° rapporto 159833

Natura del rapporto continuativo Finanziamento con cessione del V stipendio/pensione
 Finanziamento con delegazione di pagamento

Scopo prevalente del rapporto
Esigenze familiari/personali (descrizione sintetica): RISTRUTTURAZIONE DEBITO

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni, dichiara che i dati identificativi propri e dell'operazione, riportati negli appositi campi del presente questionario corrispondono al vero. Dichiara altresì di aver fornito ogni informazione necessaria ed aggiornata di cui è a conoscenza, per consentire all'Intermediario Finanziario e alla Banca di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela di cui al D. Lgs. 231/07.

Data 14 OTT 2014

Firma Collocatore Fuori Sede
Agente in attività finanziaria
Dott. Francesco Lorla
Iscr. QAM n. 4394 Iscr. RUI sez. E n. E000259539

Firma del titolare
Ramona Pace

Firma del Tutore/Curatore

(1) Ai sensi del D.Lgs. n. 121/2005, il sottoscritto dichiara di essere in possesso di una delle seguenti modalità di identificazione: il passaporto, la patente di guida, la patente nautica, il libretto di pensione, il patentino di abilitazione alla conduzione di impianti termici, il porto d'armi, la tessera di riconoscimento, nonché patente di fotografia e di timbro o di altra segnatura equivalente, rilasciate da un'amministrazione dello Stato.
Tel./Fax 0984.970.978 Cell. 3487411220

La cessione del quinto è attualmente ancora oggi attiva, per come si evince dalle buste paga depositate (v. doc.19, 19-bis, 19-ter e 19-quater al piano).

Tale finanziamento è stato utilizzato come segue:

- euro 4.003,25, per azzerare il debito residuo del finanziamento Compass n. 12818344, comprensivo di commissioni bancarie;

del Mezzogiorno
Banca Popolare del Mezzogiorno S.p.A.
Sede Legale in Crotona, via Napoli n. 80
Iscr. Reg. Imp. di Crotona / C.F. / P. IVA 02988480790
R.E.A. n. 175503 C.C.I.A.A. di Crotona
Codice ABI 06256.3 - Capitale Sociale € 134.970.564,00 I.v.
Telefono 0962/93111 - Telefax 0962/24384
http://www.banca-mezzogiorno.it - info@banca-mezzogiorno.it
Adesione al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

SERVIZIO PAGAMENTI/ORDINANTE

5256

ROCCA RAMONA
CONTRADA BLOCCHIERA SNC
88821 ROCCA DI NETO KR

ABBIAMO RICEVUTO L'ORDINE DI BONIFICO INDICATO, AL QUALE ABBIAMO DATO ESECUZIONE IN CONFORMITA' ALLE VOSTRE ISTRUZIONI.

DATA REGOLAMENTO 04/11/2014

ADDEBITIAMO CON VALUTA: 04/11/2014
IL C/C NR: 634-1021755
IBAN: IT7020525622204000001021755
INTESTATO A ROCCA RAMONA
EUR *3.999,00*

CON APPLICAZIONE DI COMMISSIONI:
SU VS C/C NR: 634-1021755
IMPORTO EUR 4,25*
DETTAGLIO COMMISSIONI:
SPESE 4,25

MOTIVO DEL PAGAMENTO:
EST. ANT. FIN 12818344 COD. ID. PER SONALE 013414258

TOTALE A VS. DEBITO: EUR 4.003,25

BENEFICIARIO:
COMPASS SPA

PHIUSA COMPASS
CROTONA, 04/11/2014

- euro 3.305,06, per chiudere un precedente finanziamento (carta n. 4301524618321837) Agos Ducato S.p.A. comprensivo di commissioni bancarie [v. doc. 20 al piano - estratto BPER - evidenza chiusura conti Agos e Compass].

Questo OCC, seppure dall'estratto conto BPER risulta un movimento bancario in tal senso, da atto che non ha rinvenuto il suddetto rapporto creditizio dagli accertamenti svolti presso le banche dati pubbliche.

Banca Popolare del Mezzogiorno
Banca Popolare del Mezzogiorno S.p.A.
Sede Legale in Crotona, via Napoli n. 60
Iscr. Reg. Impr. di Crotona / C.F. / P. IVA 02988480790
R.E.A. n. 170503 C.C.I.A.A. di Crotona
Codice ABI 06256.3 - Capitale Sociale € 134.970.564,00 I.v.
Telefono 0962/953111 - Telefax 0962/4384
http://www.bpermezzogiorno.it - info@bpermezzogiorno.it
Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

CROTONA, 04/11/2014

SERVIZIO PAGAMENTI/ORDINANTE

5256

ROCCA RAMONA
CONTRADA BLOCCHIERA SNC
88821 ROCCA DI NETO KR

ABBIAMO RICEVUTO L'ORDINE DI BONIFICO INDICATO, AL QUALE ABBIAMO DATO ESECUZIONE IN CONFORMITA' ALLE VOSTRE ISTRUZIONI.

DATA REGOLAMENTO 04/11/2014

ADDEBITIAMO CON VALUTA: 04/11/2014
IL C/C NR: 634-1021755
IBAN: IT70Z0525622204000001021755
INTESTATO A ROCCA RAMONA
EUR *3.300,81*

CON APPLICAZIONE DI COMMISSIONI:
SU VS C/C NR: 634-1021755
IMPORTO EUR *4,25*
DETTAGLIO COMMISSIONI:
SPESE 4,25 MOTIVO DEL PAGAMENTO:
CARTA NR 4301524618321837

TOTALE A VS. DEBITO: EUR 3.305,06

BENEFICIARIO:
AGOS DUCATO

- euro 5.263,29, per coprire le spese di ristrutturazione [v. doc. 12-bis al piano - spese casa varie], per il sostentamento ed esigenze varie familiari, in particolar modo della neonata figlia Cristina.

Parte del residuo di cui sopra è stato inoltre utilizzato dal marito della Sig.ra Rocca, Sig. Rosario Amariti, il quale nel dicembre 2014 aveva deciso di emigrare in Germania, precisamente a Dussendorf, per cercare lavoro, rientrando in Italia però circa un anno dopo.

8^ FINANZIAMENTO AGOS DUCATO N. 01052255854 DI EURO 21.925,11 -

Istituto di credito:	AGOS DUCATO SPA	Dati aggiornati al:	31-07-2017		
Tipo di credito:	PRESTITO PERSONALE	Cod.contratto da Istituto:	01052255854		
Fase del credito:	IN CORSO				
Ruolo:	RICHIEDENTE				
Data inizio:	27/05/2015	N. rate scadute non pagate:	2		
Data fine:	01/06/2025	Importo scaduto e non pagato:	508		
Numero totale rate:	120 MENSILI	Numero rate da rimborsare:	96		
Importo rata mensilizzata:	254	Importo rate residue:	24.384		
Importo rata in scadenza:	254				
Dettaglio sull'andamento dei pagamenti negli ultimi 12 mesi					
Mese:	Ritardi:	Altre segnalazioni:	Mese:	Ritardi:	Altre Segnalazioni:
Lug.17	2	-	Gen.17	0	Credito rinegoziato
Giu.17	0	-	Dic.16	0	-
Mag.17	0	-	Nov.16	0	-
Apr.17	0	Credito rinegoziato	Ott.16	0	-
Mar.17	0	Credito rinegoziato	Set.16	0	-
Feb.17	0	Credito rinegoziato	Ago.16	0	-
Riepilogo generale andamento dei pagamenti dall'inizio del contratto					

Quest'ultimo accesso al credito non si è rivelato però sufficiente da poter consentire all'istante di poter riprendere la conduzione di una vita serena, per cui avendo sostenuto ulteriori spese per la casa [v. **doc. 12bis alla bozza di piano**] e dovendosi assumere unicamente ella stessa le spese familiari [v. **doc. 19, 19-bis, 19-ter e 19-quater al piano**], in data 27 maggio 2015, ha stipulato con la società Agos Ducato S.p.A. il contratto n. 01052255854 per la durata di 10 anni (con decorrenza 1 luglio 2015 e sino al 1 giugno 2025), per l'importo di euro **21.925,11** [di cui euro **30.670,00** per sorte capitale].

I Professionisti danno atto che tanto risulta anche dalle interrogazioni effettuate dagli stessi presso le banche dati pubbliche (CRIF, CAI, ecc.).



RICHIEDENTE:	ROCCA, RAMONA
ISTITUTO DI CREDITO:	AGOS DUCATO SPA
DATI AGGIORNATI AL:	31.08.2017
CODICE RAPPORTO DA ISTITUTO:	01052255854
TIPO DI CREDITO:	PRESTITO PERSONALE
FASE DEL CREDITO:	ACCORDATO
DATA INIZIO:	27.05.2015
DATA FINE:	01.06.2025
PERIODICITA' RIMBORSI:	MENSILE
NUMERO TOTALE RATE:	120
IMPORTO RATA MENSILIZZATA:	254
IMPORTO RATA IN SCADENZA:	254
RATE RESIDUE:	94
IMPORTO RESIDUO:	23.876
RATE SCADUTE E NON PAGATE:	4
IMPORTO SCADUTO E NON PAGATO:	1.016

Il suddetto importo di euro 21.925,11 erogato in data 27.05.2015, la ricorrente riferisce essere stato utilizzato per rinegoziare il precedente (4[^]) finanziamento Agos n. 01046081624 estinguendolo in data 27/05/2015.

Istituto di credito:	AGOS DUCATO SPA	Dati aggiornati al:	31-05-2015
Tipo di credito:	PRESTITO PERSONALE	Cod. contratto da Istituto:	01046081624
Fase del credito:	ESTINTO ANTICIPATO		
Ruolo:	RICHIEDENTE		
Data inizio:	01/06/2012	N. rate scadute non pagate:	0
Data fine:	27/05/2015	Importo scaduto e non pagato:	0
Numero totale rate:	120 MENSILI	Numero rate da rimborsare:	0
Importo rata mensilizzata:	266	Importo rate residue:	0
Importo rata in scadenza:	0		
Dettaglio sull'andamento dei pagamenti negli ultimi 12 mesi			

La medesima rinegoziazione è stata utilizzata anche per il debito riveniente dal (2[^]) finanziamento - carta di credito - rilasciata sempre dalla stessa Agos, estinguendolo [v. **doc. 21 al piano - contratto Agos Ducato S.p.A. del 27.5.2015; v. doc. 4 e 10 al piano - report finanziario ed estratto Agos al 31.7.2015**].

Istituto di credito:	AGOS DUCATO SPA	Dati aggiornati al:	30-06-2015
Tipo di credito:	CARTA DI CREDITO RATEALE	Cod. contratto da Istituto:	02044959988
Fase del credito:	ESTINTO		
Ruolo:	RICHIEDENTE		
Data inizio:	16/11/2011	N. rate scadute non pagate:	0
Data fine:	01/06/2015	Importo scaduto e non pagato:	0
Limite di utilizzo:	4.500	Importo residuo:	0
Periodicità addebiti:	MENSILI		
Dettaglio sull'andamento dei pagamenti negli ultimi 12 mesi			

Vi è da dire però che il pagamento di tale finanziamento è stato interrotto per l'impossibilità di provvedervi, dalla data di presentazione dell'istanza di sovraindebitamento.

Appare opportuno riferire che, così come evidenziato da parte ricorrente, in data 30 dicembre 2015 è nata la seconda genita Adriana, la quale, a tre mesi di vita, a seguito di una visita specialistica, le è stata diagnosticata una "displasia bilaterale di tipo C acuta". (v. **doc. 22 al piano - documentazione malattia Adriana Amariti**).

9^ FINANZIAMENTO COMPASS SPA N. 16314991 DI EURO 8.120 -

Istituto di credito:	COMPASS BANCA S.P.A.	Dati aggiornati al:	31-07-2017		
Tipo di credito:	PRESTITO PERSONALE	Cod. contratto da Istituto:	000016314991		
Fase del credito:	IN CORSO				
Ruolo:	RICHIEDENTE				
Data inizio:	16/06/2016	N. rate scadute non pagate:	2		
Data fine:	30/06/2023	Importo scaduto e non pagato:	316		
Numero totale rate:	84 MENSILI	Numero rate da rimborsare:	72		
Importo rata mensilizzata:	157	Importo rate residue:	11.386		
Importo rata in scadenza:	157				
Dettaglio sull'andamento dei pagamenti negli ultimi 12 mesi					
Mese:	Ritardi:	Altre segnalazioni:	Mese:	Ritardi:	Altre Segnalazioni:
Lug.17	2	-	Gen.17	0	-
Giu.17	0	-	Dic.16	0	-
Mag.17	0	-	Nov.16	0	-
Apr.17	0	-	Ott.16	0	-
Mar.17	0	-	Set.16	0	-
Feb.17	0	-	Ago.16	0	-

Nel giugno 2016, il marito della Sig.ra Rocca, Sig. Rosario Amariti, è stato assunto con contratto di lavoro a progetto presso un call center a Crotone e per potersi recare sul posto di lavoro, la Sig.ra Rocca si fece carico di acquistare per il marito un'autovettura di seconda mano, stipulando in data 14 giugno 2016 con la società Compass S.p.A. il contratto di finanziamento n. 16314991 della durata di 7 anni (da rimborsare in n. 84 rate mensili da euro 157,15) per l'importo di euro 8.120,00 (v. **doc. 23 al piano - contratto Compass del 14.6.2016**).

I Professionisti danno atto che tanto risulta anche dalle interrogazioni effettuate dagli stessi presso le banche dati pubbliche (CRIF, CAI, ecc.).



RICHIEDENTE:

ROCCA, RAMONA

ISTITUTO DI CREDITO:

COMPASS BANCA S.P.A.

DATI AGGIORNATI AL:

31.08.2017

CODICE RAPPORTO DA ISTITUTO:

000016314991

TIPO DI CREDITO:

PRESTITO PERSONALE

FASE DEL CREDITO:

ACCORDATO

DATA INIZIO:

16.06.2016

DATA FINE:

30.06.2023

PERIODICITA' RIMBORSI:

MENSILE

NUMERO TOTALE RATE:

84

IMPORTO RATA MENSILIZZATA:

157

IMPORTO RATA IN SCADENZA:

157

RATE RESIDUE:

71

IMPORTO RESIDUO:

11.228

RATE SCADUTE E NON PAGATE:

3

IMPORTO SCADUTO E NON PAGATO:

474



CONSORZIO TUTELA CREDITO

Milano, 12 gennaio 2018

TRASMISSIONE A MEZZO MAIL A:
tricoli@pec.studiolegaletricoli.it

OGGETTO: istanza ex art.15.10 L.3/2012, art. 7 d.lgs. 196/03 e art. 8 Codice Deontologico SIC
Interessato: ROCCA RAMONA - RCCRMN85L47C352B - N°207820

SEGNALAZIONE N° 3		N° TOTALE RATE:	84
CLIENTE:	ROCCA RAMONA	IMPORTO RATA IN SCADENZA:	0,00
ENTE SEGNALATORE:	COMPASS BANCA	N° RATE RESIDUE:	0
		IMPORTO TOTOALE RATE RESIDUE:	0,00
NUMERO CONTRATTO:	CON000000016314991	NUMERO RATE SCADUTE	9
TIPO CONTRATTO:	Prestito Personale	IMP. TOT. SCADUTO IMPAGATO:	8.101,33
AGGIORNAMENTO DATI AL:	31/12/2017	N° MASSIMO RATE IMPAGATE:	9
		RITARDI DI PAGAMENTO:	999432100000 00000000----
FASE-STATO CONTRATTO:	Accordato/in essere - Decadenza Beneficio del Termine / Messa in mora	IMPORTO FINANZIATO:	8.120,00
DATA DECORRENZA:	30/07/2016		
DATA FINE CONTRATTO:	30/06/2023		

Tale finanziamento risulta allo stato ancora in essere, il cui rimborso però è stato interrotto alla data di presentazione dell'istanza di sovraindebitamento.

Dopo soli due mesi dall'acquisto dell'autovettura di cui sopra per complessivamente euro 4.500,00 [di cui euro 1.000,00 in contanti a titolo di acconto sul prezzo (per come riferito dalla ricorrente) ed euro 3.500,00 a mezzo bonifico bancario (**v. doc. 24 al piano - copia eseguito bonifico acquisto auto**)], la stessa aveva presentato diversi problemi e malfunzionamenti per cui la ricorrente ha inteso restituirla al venditore, il quale ha provveduto a restituire man mano il prezzo pagato.

La somma residua del finanziamento in essere di euro 3.500, è stata utilizzata per il sostentamento familiare (spese mediche, alimentari, per il vestiario, etc.).

Nel frattempo al marito Sig. Rosario Amariti non venne però rinnovato il contratto di lavoro a tempo determinato, tornando così ad essere disoccupato e completamente a carico della moglie sig.ra Rocca (**v. doc. 25 al piano - certificato di disoccupazione**), la quale si dovette occupare finanziariamente anche della malattia che ha colpito di lì a poco il marito (**v. doc. 26 al piano - documentazione malattia Rosario Amariti⁸ - v. doc. 27 al piano - fattura Easyjet;**).

⁸ Si fa presente che l'Istituto Humanitas di Milano, riferisce la parte istante, di essere stato scelto perché risultava tra le poche strutture ospedaliere ad eseguire l'asportazione del timoma in endoscopia, evitando così che il Sig. Amariti venisse operato a cuore aperto, scongiurando complicanze nel periodo postoperatorio.

10^ FINANZIAMENTO SANTANDER CONSUMER BANK SPA N. 0013962810 DI EURO 24.138

Istituto di credito:	SANTANDER CONSUMER BANK S.P.A.				
Tipo di credito:	PRESTITO FINALIZZATO	Dati aggiornati al:	31-05-2017		
Fase del credito:	IN CORSO	Cod.contratto da Istituto:	000013962810		
Ruolo:	COOBBLIGATO				
Soggetti collegati al rapporto					
AMARITI TOMMASO		Coobbligato			
Data inizio:	20/03/2017	N. rate scadute non pagate:	0		
Data fine:	15/03/2024	Importo scaduto e non pagato:	0		
Numero totale rate:	84 MENSILI	Numero rate da rimborsare:	82		
Importo rata mensilizzata:	364	Importo rate residue:	30.094		
Importo rata in scadenza:	364				
Dettaglio sull'andamento dei pagamenti negli ultimi 12 mesi					
Mese:	Ritardi:	Altre segnalazioni:	Mese:	Ritardi:	Altre Segnalazioni:
Mag.17	0	-	Mar.17	0	-
Apr.17	0	-	-	-	-
Riepilogo generale andamento dei pagamenti dall'inizio del contratto					



Milano, 12 gennaio 2018

TRASMISSIONE A MEZZO MAIL A:
 tricoli@pec.studiolegaletricoli.it

OGGETTO: istanza ex art.15.10 L.3/2012, art. 7 d.lgs. 196/03 e art. 8 Codice Deontologico SIC
 Interessato: ROCCA RAMONA - RCCRMN85L47C352B - N°207820

SEGNALAZIONE N° 1		N° TOTALE RATE:	84
CLIENTE:	ROCCA RAMONA	IMPORTO RATA IN SCADENZA:	364,00
COOBBLIGATO:	AMARITI TOMMASO	N° RATE RESIDUE:	75
ENTE SEGNALATORE:	SANTANDER CONSUMER BANK	IMPORTO TOTOALE RATE RESIDUE:	27.525,00
NUMERO CONTRATTO:	CON000000013962810	NUMERO RATE SCADUTE	1
TIPO CONTRATTO:	Prestito Auto	IMP. TOT. SCADUTO IMPAGATO:	367,00
AGGIORNAMENTO DATI AL:	31/12/2017	N° MASSIMO RATE IMPAGATE:	2
FASE-STATO CONTRATTO:	Accordato/in essere - Rapporto attivo	RITARDI DI PAGAMENTO:	1022101000-- -----
DATA DECORRENZA:	15/04/2017	IMPORTO FINANZIATO:	24.138,00
DATA FINE CONTRATTO:	15/03/2024		

Per una maggiore completezza espositiva si rappresenta un'ulteriore voce di debito che però non viene inclusa nel proponendo Piano del consumatore, in quanto l'istante risulta coobbligata con altro soggetto, il quale, essendo peraltro intestatario dell'autovettura acquistata con tale ultimo finanziamento, si è formalmente accollato tutta la debitoria residua in essere. Ed infatti, in data 16 marzo 2017 la Sig.ra Rocca, assieme al suocero, Sig. Tommaso Amariti, decisero di acquistare una nuova autovettura⁹. Questa volta il

⁹ L'acquisto era finalizzato all'acquisto di un'autovettura che necessitava al Sig. Rosario Amariti, marito dell'istante e figlio del coobbligato, il quale aveva raggiunto accordi verbali con una società di calcio dilettantistica limitrofa al proprio luogo di abitazione per poter allenare una squadra del settore giovanile, e pertanto c'era urgente bisogno di una seconda autovettura.

finanziamento fu stipulato con la società Santander [contratto di finanziamento n. 000013962810], per un importo di euro 22.000,00 [capitale da restituire euro 30.828,00], mediante il pagamento di n. 84 rate mensili da euro 367,00 (**v. doc. 28 al piano - contratto Santander; v. doc. 4 al piano - report finanziario**). E' stato concordato a suo tempo, a dire della ricorrente, tra le parti che l'autovettura da acquistare sarebbe stata intestata al Sig. Tommaso Amariti (**v. doc. 29 al piano - copia documento di identità e libretto auto Renault Megane**) e che i pagamenti sarebbero avvenuti a mezzo bollettino postale intestati alla Sig.ra Rocca (**v. doc. 30 al piano - copia bollettini Santander**). Per volere della ricorrente ed al fine di evitare un abuso dello strumento invocato, l'esclusione della posizione di Santander dal Piano in esame è dipesa dal fatto che il coobbligato, signor Tommaso Amariti, ha manifestato, mediante dichiarazione scritta del 13 ottobre 2017 trasmessa sia a Santander che ai sottoscritti Professionisti, la propria volontà di volersi accollare interamente egli stesso tutti gli oneri derivanti dal presente rapporto di debito n. 13962810, intendendo così sollevare la nuora, sig.ra Rocca Ramona, dall'incombente (**v. doc. 31 al piano - dichiarazione Tommaso Amariti; v. doc. 32 al piano bollettini pagati dal Tommaso Amariti**).

Giova rappresentare altresì che il coobbligato Amariti, per il tramite dell'Avv. Antonio Rocca, con comunicazione PEC del 27 settembre 2017 (**v. doc. 33 al piano**), aveva proposto alla Santander di definire integralmente la posizione offrendo alla medesima società il bene mobile che aveva acquistato per il tramite il predetto finanziamento. Non ricevendo riscontro alcuno, il Sig. Amariti ha deciso di accollarsi, in via principale e con liberazione della nuora, l'obbligazione con Santander con ciò richiedendo più volte a quest'ultima la trasmissione dei bollettini postali a lui intestati, in luogo di quelli in principio intestati alla signora Rocca (**v. doc. 34 al piano**).

Risulta quindi evidente la correttezza della condotta tenuta dall'istante, il cui unico obiettivo è evidentemente quello di non voler assolutamente approfittare della presente procedura per beneficiare di un qualsiasi vantaggio che ne potrebbe scaturire ed allo stesso tempo pagare i suoi debiti, seppure nei limiti delle sue modeste risorse e capacità finanziario-patrimoniali.

3.2. DILIGENZA IMPIEGATA NELL'ASSUNZIONE DEI DEBITI. INESISTENZA DI ATTI IN FRODE AI CREDITORI, VERIFICA PROPORZIONE CREDITO ALLE CAPACITÀ PATRIMONIALI

Orbene dall'analisi dei dati creditizi acquisiti, risulta che la sig.ra Ramona Rocca ha inizialmente onorato il pagamento delle obbligazioni sottoscritte nel corso del tempo portandole quindi alla naturale estinzione, sino a quando la situazione è precipitata per come poc'anzi riferito.

Tanto si desume dagli accertamenti condotti presso le banche dati pubbliche, in particolare dal circuito Crif e Cai:

- Riepilogo delle informazioni pubbliche rilevate presso gli Uffici di Pubblicità Immobiliare, e il Registro Informatico Protesti delle Camere di Commercio:

SINTESI INFORMAZIONI DA FONTI PUBBLICHE RILEVATE A TUO NOME		
Tipo Informazione	Presenza	Numero atti rilevati
Protesti	Non presenti	0
Informazioni da uffici di pubblicità immobiliare	Non presenti	0

- Sintesi delle informazioni creditizie rilevate a tuo nome sul S.I.C. di CRIF:

SINTESI INFORMAZIONI CREDITIZIE RILEVATE A TUO NOME		
Fase contratto	Tipologia contratti	N. contratti
IN CORSO	PRESTITO PERSONALE	2
	PRESTITO FINALIZZATO	1
ESTINTI	PRESTITO PERSONALE	2
	PRESTITO FINALIZZATO	1
	CARTA DI CREDITO RATEALE	1

BANCA D'ITALIA

FILIALE DI: CATANZARO(450)
CENTRALE DI ALLARME INTERBANCARIA
REVOCHE E SANZIONI AMMINISTRATIVE E PENALI SEGMENTI NOMINATIVI

TIPOLOGIA SOGGETTO: 1 (PERSONA FISICA)
CODICE FISCALE: RCCRMN85L47C352B
COGNOME: ROCCA
NOME: RAMONA
DATA DI NASCITA: 07-07-1985
SESSO: F

Soggetto non presente in archivio

Dall'analisi della documentazione consegnata e che gli scriventi hanno potuto riscontrare con le risultanze delle banche dati pubbliche è possibile ritenere che il comportamento

della ricorrente non costituisca atto in frode ai creditori laddove **la nozione di “atti in frode” si intende con valenza ingannevole e presuppone che il debitore abbia occultato situazioni di fatto idonee ad influire sul giudizio dei creditori.**

In considerazione di quanto sopra, la volontarietà espressa nell'assunzione degli impegni finanziari si poteva ben ancorare alla necessità di ottenere la liquidità necessaria per sopperire alle spese primarie di mantenimento del proprio nucleo familiare. Per cui la sig.ra Rocca ha consapevolmente assunto impegni finanziari in quanto svolgeva e svolge tutt'ora attività di lavoro dipendente a tempo indeterminato presso il call center “Abramo Customer Care S.p.A.” di Catanzaro.

E' anche altresì tanto vero che si assiste quotidianamente nel modo bancario e finanziario di mancata ponderazione del reale valore della garanzia concessa dal garante: nel caso specifico, tuttavia, l'indebitamento attuale risulterebbe non sproporzionato se non fossero accaduti tutti gli episodi già detti (sinistro automobilistico, malfunzionamento dell'altra autovettura acquistata, nascita del secondo genito affetta da malattia, ecc.) ed il marito della ricorrente non avesse perso il proprio lavoro e/o gli avrebbero confermato quello per cui era già in trattativa.

Ciò consente di poter ragionevolmente evidenziare come la ricorrente Rocca Ramona non ha colposamente determinato il sovraindebitamento per mezzo di un ricorso al credito non proporzionato alle proprie capacità patrimoniali.

Inoltre, la volontaria assunzione di obbligazioni verso il sistema bancario-finanziario da parte della ricorrente ha determinato un sovraindebitamento per motivi estranei al proprio stile di vita. Per tale motivo i Professionisti possono ragionevolmente escludere che la sig.ra Rocca abbia assunto obbligazioni senza la verosimile prospettiva di poterle adempiere. Purtroppo quanto accaduto nel corso degli ultimi cinque anni ha costretto la famiglia a trovare soluzioni in grado di sostenere un piano di rientro.

Parrebbe pertanto emergere che la *ratio* di questo indebitamento possa trovare la sua origine quasi esclusivamente nell'interesse superiore del sostentamento del proprio nucleo familiare.

§. 4. RAGIONI DELL'INCAPACITA' DI ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE

I parametri del sovraindebitamento, secondo uno studio di Banca d'Italia¹⁰, riguardano rate e arretrati. I "segnali" di sovraindebitamento sono rappresentati dal peso delle rate da pagare, delle rate arretrate, dal numero di prestiti e mutui accessi.

Nel caso che ci occupa, il sovraindebitamento è costituito sicuramente dal peso delle rate da pagare, in quanto la situazione familiare e reddituale della signora Rocca è mutata rispetto alla data di accensione dei primi prestiti personali.

Si registra quindi l'incapacità di sopportare gli impegni assunti in epoca in cui entrambi i coniugi potevano sostenere la rate, seppur con sporadici interventi di parenti e familiari, dei prestiti personali per far fronte alle esigenze di vita quotidiana. Inoltre, a causa della perdita di lavoro da parte del marito della ricorrente, le condizioni finanziarie sono mutate in peggio e pertanto il peso delle rate da pagare è diventato particolarmente rilevante per la sig.ra Rocca, la quale era diventata nel frattempo l'unica fonte di sostentamento per il proprio nucleo familiare, in quanto titolare di reddito da lavoro dipendente.

In tal senso basti pensare che l'unica fonte di reddito del nucleo familiare Rocca-Amariti risulta ritualmente prodotta dalla ricorrente, la quale, dalla consultazione dei dati ISTAT, non garantisce sufficientemente neppure il minimo indispensabile per il sostentamento della famiglia, per come si dirà *infra*. Ciò nonostante, la signora Rocca ha sempre onorato, nei termini contrattualmente previsti, le rate per il rimborso dei prestiti al consumo via via assunti, con l'intento, come già detto e dimostrato, di chiudere le posizioni precedenti e rateizzare il debito residuo con un indebitamento a medio/lungo termine¹¹.

La presenza di due figlie, di cui una con evidenti problemi di salute, ha stimolato la sig.ra Rocca a sperimentare la possibilità di ottenere l'omologa di un piano del consumatore.

¹⁰ Quaderno Banca d'Italia n. 149 (Occasional Papers), autori Giovanni D'Alessio e Stefano Lezzi, "*Household over-indebtedness: definition and measurement with italian data*".

¹¹ Vedi operazione con la Bper Banca S.p.A., con la quale è stato estinto il vecchio debito con la società Compass S.p.A. e sanata la posizione della carta di credito n. 4301524618321837 rilasciata a suo tempo dalla Agos Ducato S.p.A. *Idem* con l'operazione fatta con Agos Ducato S.p.A. con il contratto n. 01052255854, grazie al quale è stata estinta anticipatamente il precedente finanziamento n. 01046081624 ed il debito riveniente dalla carta di credito rilasciata sempre dalla stessa Agos Ducato S.p.A.

4.1. PERDITA LAVORO CONIUGE.

Come già esposto in precedenza, l'impegno personale della signora Rocca è stato finalizzato a sostenere l'indebitamento del nucleo familiare, coniuge compreso, il quale ha perso il proprio lavoro a tempo determinato presso un call center di Crotona.

Dalla documentazione agli atti e da quella acquisita dai Professionisti nel corso dello svolgimento dei loro compiti di OCC è stato infatti possibile evincere che il sig. Rosario Amariti, coniuge della ricorrente, non è in grado allo stato attuale di contribuire alle spese della famiglia.

4.2. COMPOSIZIONE DEL NUCLEO FAMILIARE

Il certificato di stato di famiglia prodotto agli atti e rilasciato dal Comune di Rocca di Neto (Kr) in data 11/08/2017 attesta la seguente composizione familiare:

<p>L'UFFICIALE D'ANAGRAFE Sulle risultanze degli atti d'Ufficio e secondo le norme vigenti CERTIFICA che</p> <p>Nell'ANAGRAFE DELLA POPOLAZIONE RESIDENTE di questo Comune risulta iscritta la famiglia di ROCCA RAMONA, abitante in C.DA BLOCCHIERA, 0</p> <ul style="list-style-type: none">- AMARITI ROSARIO - Intestataro Nato a CROTONE (KR) Il 19.07.1986 Atto N. 1166 P. I S. A Anno 1986 - CROTONE (KR)- ROCCA RAMONA - Moglie Nata a CATANZARO (CZ) Il 07.07.1985 Atto N. 1654 P. 1 S. A Anno 1985 - CATANZARO (CZ)- AMARITI CRISTINA - Figlia Nata a CATANZARO (CZ) Il 06.02.2013 Atto N. 5 P. 1 S. A Anno 2013 - ROCCA DI NETO (KR)- AMARITI ADRIANA - Figlia Nata a CATANZARO (CZ) Il 30.12.2015 Atto N. 2 P. 1 S. A Anno 2016 - ROCCA DI NETO (KR) <p>ROCCA DI NETO, 11.08.2017</p>

Si evince altresì che la sig.ra Rocca si trova in regime matrimoniale di separazione dei beni.

UFFICIO DELLO STATO CIVILE

ESTRATTO PER RIASSUNTO DEL REGISTRO DEGLI ATTI DI MATRIMONIO ANNO 2012 N. 9 P. 2 S. A

Nel registro degli atti di matrimonio di questo Comune
anno 2012 N. 9 P. 2 S. A risulta che:

DA ANNOTAZIONI RISULTA CHE:

- Con dichiarazione resa nell'atto di matrimonio controscritto, gli sposi hanno scelto il regime della separazione dei beni.

4.3. ELENCO SPESE CORRENTI NECESSARIE AL SOSTENTAMENTO DEL DEBITO E DEL NUCLEO FAMILIARE.

Tenuto conto del nucleo familiare così composto (padre, madre e due figlie) (**v. doc. 13 alla bozza di piano - certificato stato di famiglia**), occorre ora meglio evidenziare le spese necessarie al sostentamento di esso secondo i dati ISTAT.

La Sig.ra Ramona Rocca, come già riferito, è l'unica a percepire reddito all'interno del suo nucleo familiare, così come risulta dal Modello ISEE rilasciato in data 9 marzo 2017 (**v. doc. 35 alla bozza di piano**)¹².

L'istante è assunta con contratto a tempo indeterminato al 50% dall'1.2.2008, con la mansione di Addetta call center, attualmente presso il sito di Crotona della società "Abramo Customer Care" ed ivi inquadrata al livello 3° con uno stipendio medio mensile di euro 930,00 (**v. doc. 19, 19-bis, 19-ter e 19-quater e 36 - inquadramento posizione lavorativa**).

Come più volte riferito è soltanto l'istante che si occupa del sostentamento familiare facendo carico di:

- spese per gli alimenti, il vestiario, le cure mediche della famiglia stimate in euro 400,00 mensili circa;
- spese scolastiche della figlia Cristina (mensa e gadget scolastici), per euro 45,00 [di cui euro 40,00 (1,70x23gg) per la mensa] e circa euro 5,00 per l'acquisto di materiale didattico vario quali quaderni, matite, pennarelli (**v. doc. 37 al piano - copia ticket mensa asilo nido**);
- spese mensili di luce, gas (bombola), acqua e rifiuti stimate in euro 107,00 (consumo energia elettrica euro 65,00; ricambio bombola del gas euro 27,00; euro 5,00 acqua ed euro 10,00 rifiuti) (**v. doc. 38 alla bozza di piano - bollette Enel**)¹³.
- spese per la benzina stimate in euro 300,00 mensili¹⁴.

¹² L'ISEE della Sig.ra Rocca è pari ad euro.3.975,37, mentre l'ISE è pari ad euro.9.779,40 (**v. doc. 35**).

¹³ Le bollette dell'Enel sono intestate al Sig. Tommaso Amariti, siccome in passato il medesimo viveva nell'appartamento ora abitato dalla famiglia della Sig.ra Rocca, ma vengono regolarmente pagate dalla Sig.ra Rocca.

¹⁴ I principali spostamenti che la Sig.ra Rocca fa usualmente, senza considerare ulteriori e quotidiani spostamenti (ad esempio accompagnare la bambina all'asilo oppure andare a fare la spesa o ancora andare a trovare i parenti a Catanzaro), comportano una spesa pari ad euro 262,00 (**v. doc. 39 al piano - estratti Michelin**).

SPESE BENZINA				
PERCORSI PRINCIPALI	KM	CONSUMO stimato	MEDIA GIORNI DI PERCORRENZA MENSILE	TOTALE CONSUMO MENSILE STIMATO
Casa - Lavoro (a/r)	circa 40	6€ al giorno	27	€ 162,00
Casa - Nonni-Parenti (a/r)	circa 180	20€ al giorno	5	€ 100,00
				€ 262,00

- spese per l'assicurazione della macchina stimate in euro 283,36 semestrali ovvero circa euro 566,00 annui, corrispondenti ad euro 47,23 mensili (**v. doc. 40 al piano - certificato polizza assicurativa Volkswagen Polo**).

Tutti i dati appena esposti possono così essere sintetizzati:

SPESE MEDIE FAMILIARI	
spese per beni di prima necessità (alimenti, vestiario, medicine)	stimate 450 euro mensili
Assicurazione auto (Polo)	566 euro annui (47 euro mensili)
spese scolastiche (ticket mensa + gadget scolastici)	1,70*23gg= 40 euro +5 euro mensili
benzina	300 euro mensili
bollette (luce, gas(bombola), acqua, rifiuti)	stimate in €.107,00 (€.65+€.27+€.5+€.10) mensili
ulteriori spese	stimate in € .80,00
TOTALE SPESE	1029 euro mensili
STIPENDIO MEDIO MENSILE	930 euro*
* Stipendio medio attuale che tiene in considerazione la cessione del quinto di BPER. Sarebbe di €.1.077,00 qualora si escludesse il rateo BPER dalla busta paga.	

Il dato che ne viene fuori evidenzia una realtà che a ben dire ricade a pieno al di sotto della soglia di povertà, laddove si consideri la spesa mensile stimata di cui sopra ed indicata in euro 1.029,00 a fronte di uno stipendio percepito, netto, mensile di euro 930.

Ovviamente in tale importo stimato non vengono considerate alcune spese extra quali ad esempio il bollo auto, la revisione periodica del veicolo, il tagliando, il cambio gomme, le impreviste esigenze mediche personali e/o familiari, ecc.. Se si prendono per una attimo in considerazione gli indici ISTAT riguardo la soglia di povertà¹⁵ ovvero quel livello di reddito al di sotto del quale una famiglia o un individuo vengono considerati poveri, e prendessimo come riferimento una famiglia media, composta da 4 persone (due coniugi e due

¹⁵ **La soglia di povertà assoluta rappresenta il valore monetario, a prezzi correnti, del paniere di beni e servizi considerati essenziali per ciascuna famiglia, definita in base all'età dei componenti, alla ripartizione geografica e alla tipologia del comune di residenza. Una famiglia è assolutamente povera se sostiene una spesa mensile per consumi pari o inferiore a tale valore monetario.** Esempio: Se si vuole calcolare il valore della soglia nell'anno 2010 per una famiglia composta da 2 componenti, uno di 60 anni di età e l'altro di 76 anni, residenti a Milano, si dovrà procedere nel seguente modo: selezionare "1" in corrispondenza della classe di età 60-74; selezionare "1" in corrispondenza della classe di età 75 e più; selezionare "Nord" in corrispondenza della ripartizione geografica di residenza; selezionare "Area metropolitana (più di 250.000 abitanti)" per la tipologia di comune; selezionare "2010" in corrispondenza dell'anno; cliccare su "calcola". Apparirà la seguente dicitura: Soglia di povertà assoluta nel 2010: euro 964,92 (la famiglia dell'esempio è assolutamente povera se, nel 2010, ha una spesa mensile per consumi pari o inferiore a 964,92 euro). Nel caso si voglia conoscere il valore della soglia per tutti gli anni, si dovrà selezionare "Tutti" in corrispondenza dell'anno. Fonte: <https://www.istat.it/it/prodotti/contenuti-interattivi/calcolatori/soglia-di-poverta>.

bambine), tutti a carico di un coniuge, in un comune del Mezzogiorno (come nel caso in specie), vediamo come la suindicata soglia sia pari ad euro 1.099,82 (v. **Allegato N. 12 e doc. 41 al piano**).



Home / Prodotti / Contenuti interattivi / Calcolatori / Soglia di povertà

Calcolo della soglia di povertà assoluta Ascolta

La soglia di povertà assoluta rappresenta il valore monetario, a prezzi correnti, del paniere di beni e servizi considerati essenziali per ciascuna famiglia, definita in base all'età dei componenti, alla ripartizione geografica e alla tipologia del comune di residenza.

Una famiglia è **assolutamente povera** se sostiene una spesa mensile per consumi pari o inferiore a tale valore monetario.

Si fa presente che:

- a) la numerosità familiare non può superare i 12 componenti;
- b) i "Grandi comuni" includono anche i comuni della periferia dell'area metropolitana;
- c) i dati sono disponibili a partire dall'anno 2005.

1. Numero di componenti il nucleo familiare (per classe di età):

0-3 4-10 11-17
18-59 60-74 75 e più

2. Ripartizione geografica di residenza della famiglia:

3. Tipologia di comune:

4. Anno:

Soglia di povertà assoluta nel 2016: **euro 1.099,82**

Per cui, tenuto conto che lo stipendio medio mensile, ad oggi, della Sig.ra Rocca è di euro 930,00 (che potrebbe aumentare ad euro 1.077,00 laddove venisse revocata la cessione del quinto dello stipendio rilasciata a suo tempo favore della BPER), e quindi in ogni caso al di sotto della predetta soglia, la famiglia della Sig.ra Rocca rientra senza dubbio nello stato di povertà assoluta.

Per cui proprio in tale *status* sociale trovano valida e più che motivata giustificazione anche i ripetuti aiuti familiari e/o il continuo ricorso al credito.

L'importo mensile infatti che l'istante si trova a dover corrispondere ai propri creditori, come rateo, in aggiunta alle spese mensili ordinarie così come documentate, supera la retribuzione attualmente percepita dalla ricorrente.

Per cui tale procedura appare l'unico strumento atto a garantire alla famiglia, soprattutto, alle figlie una crescita dignitosa. Prospettiva, questa, formalmente non percorribile alla luce degli indici ISTAT di cui sopra nel caso in cui dovesse perdurare tale situazione di squilibrio

§.5. SOLVIBILITA' DEL DEBITORE NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI

Tanto si desume dai seguenti accertamenti condotti

Ramona Rocca
Nata a: CATANZARO (CZ)
Data di Nascita: 07/07/1985
Codice Fiscale: RCCRMN85L47C352B
Ricerca effettuata il: 14/8/2017

- Riepilogo delle informazioni pubbliche rilevate presso gli Uffici di Pubblicità Immobiliare, e il Registro Informatico Protesti delle Camere di Commercio:

SINTESI INFORMAZIONI DA FONTI PUBBLICHE RILEVATE A TUO NOME		
Tipo Informazione	Presenza	Numero atti rilevati
Protesti	Non presenti	0
Informazioni da uffici di pubblicità immobiliare	Non presenti	0

- Sintesi delle informazioni creditizie rilevate a tuo nome sul S.I.C. di CRIF:

SINTESI INFORMAZIONI CREDITIZIE RILEVATE A TUO NOME		
Fase contratto	Tipologia contratti	N. contratti
IN CORSO	PRESTITO PERSONALE	2
	PRESTITO FINALIZZATO	1
ESTINTI	PRESTITO PERSONALE	2
	PRESTITO FINALIZZATO	1
	CARTA DI CREDITO RATEALE	1

- Andamento dei rimborsi dei finanziamenti in cui compari come richiedente/coobbligato negli ultimi 12 mesi:

ANDAMENTO RIMBORSI ULTIMI 12 MESI COME RICHIEDENTE/COOBBLIGATO												
Anno	2017						2016					
Mese	giu.	mag.	apr.	mar.	feb.	gen.	dic.	nov.	ott.	set.	ago.	lug.
Ritardi	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Peggior stato	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

5.1. ATTESTAZIONI AGENZIA DELLE ENTRATE - RISCOSSIONE

Dagli accertamenti condotti da questi Professionisti presso l'esattore è emerso che la sig.ra Rocca ha sempre assolto agli obblighi tributari come è possibile evincere dalla lettura della documentazione acquisita agli atti dai sottoscritti Professionisti e così come peraltro attestato dall'Agenzia dell'Entrate – Riscossione nell'ambito della Regione Calabria.

All'uopo si da atto che in data 19/04/2018 sono stati pagati le uniche due pendenze risultanti presso l'Agenzia della Riscossione di Crotona pari ad euro 381,92 (di cui euro 235,44 relativo alla cartella di pagamento N. 13320150012718085 per tassa automobilistica anno 2012/2013 auto Tg. DL 750 KH ed euro 146,48 relativo alla cartella di pagamento N. 13320160007294350 per infrazione al codice della strada anno 2014 dell'autoveicolo TG DL 750 KH. (**Allegato N.13**))

§.6. EVENTUALE ESISTENZA DI ATTI DEL DEBITORE IMPUGNATI DAI CREDITORI

6.1. ATTI DEL DEBITORI IMPUGNATI DAI CREDITORI.

Non esistono atti del debitore impugnati dai creditori.

6.2. I DEBITI PREDEDUCIBILI

In merito ai debiti prededucibili indicati dalla ricorrente nel piano, si da atto che gli stessi sono stati quantificati per complessivi euro 1.500 e sono relativi:

⇒ ai compensi del legale che ha assistito la ricorrente nella predisposizione del ricorso e del piano del consumatore (avv. Antonio Rocca e Avv. Antonio Panarese del Foro di Milano);

⇒ nonché ai compensi dei professionisti nominati con funzione di OCC.

In merito alla congruità della suddetta quantificazione si da atto di quanto segue:

A) i legali della ricorrente hanno fatto pervenire loro preavviso di parcella per l'attività svolta, per complessivi euro 520 (accessori di legge compresi);

B) l'OCC nominato ha quantificato ex DM N. 30/2012 il compenso per le funzioni svolte, parametrandolo al minimo tariffario in complessivi euro 974,75 (accessori di legge compresi).

Il tutto per complessivi euro 1.494,75 (520+974,75) accessori di legge compresi (**Allegato N.14**).

DEBITI PREDEDUCIBILI					
CREDITORE	RANGO CREDITO	ONORARIO LORDO ACCESSORI DI LEGGE	ACCOLLO PAGAMENTO DA PARTE DEL TERZO	% DI SODDISFAZIONE DEL CREDITO	TEMPI DI PAGAMENTO
ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI	PREDEDUCIBILE	974,75	974,75	100,00%	30 GG DALLA OMOLOGA
LEGALI DELLA RICORRENTE	PREDEDUCIBILE	520,00	520,00	100,00%	30 GG DALLA OMOLOGA
TOTALE		1.494,75	1.494,75	100,00%	

Pertanto, la quantificazione delle spese prededucibili di procedura riportata nel piano appare congrua.

Inoltre, la ricorrente nel piano da atto che le suddette spese saranno pagate da familiari della medesima. In tal senso è stata prodotta dichiarazione d'impegno da parte della sorella della ricorrente, Morena Luigia Rocca, di professione medico. Detta finanza rappresenta altresì un *quid pluris* rispetto allo scenario liquidatorio.

§.7. GIUDIZIO DI COMPLETEZZA ED ATTENDIBILITA' DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA DAL SOVRAINDEBITATO

Le informazioni ed i dati forniti dal *debitore* sono stati sottoposti a vaglio critico sulla base di criteri di ragionevolezza, di esperienza professionale e, ove possibile, di riscontro documentale.

È nostro professionale giudizio, sulla base delle informazioni fornite e indagini espletate, tenuto anche conto delle modeste dimensioni del caso che ci occupa, delle conoscenze tecnico-giuridiche riconosciute alle funzioni dell'OCC e delle *best practices* riconosciute dalla comunità scientifica, che il Piano e la documentazione che lo correda siano complete ed attendibili ai fini della composizione della crisi da sovra indebitamento proposta ai creditori nell'ambito del medesimo Piano. La prevedibile percentuale di soddisfacimento dei creditori prededucibili è pari al 100%, mentre quella rivolta ai chirografari dovrebbe attestarsi intorno al 11,34% ed essere completamente corrisposta entro 30 giorni dal provvedimento di omologa.

DEBITI PREDEDUCIBILI					
CREDITORE	RANGO CREDITO	ONORARIO LORDO ACCESSORI DI LEGGE	ACCOLLO PAGAMENTO DA PARTE DEL TERZO	% DI SODDISFAZIONE DEL CREDITO	TEMPI DI PAGAMENTO
ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI	PREDEDUCIBILE	974,75	974,75	100,00%	30 GG DALLA OMOLOGA
LEGALI DELLA RICORRENTE	PREDEDUCIBILE	520,00	520,00	100,00%	30 GG DALLA OMOLOGA
TOTALE		1.494,75	1.494,75	100,00%	

SINTESI DELLA PROPOSTA: TEMPI E MODALITA' DI PAGAMENTO						
CREDITORE	NUMERO RAPPORTO	RANGO CREDITO	DEBITO RESIDUO	SOMMA OFFERTA	% DI SODDISFAZIONE DEL CREDITO	TEMPI DI PAGAMENTO
BPER	159833	CHIROGRAFO	12.087,00	1.370,29	11,34%	30 GG DALLA OMOLOGA
AGOS DUCATO	01052255854	CHIROGRAFO	23.876,00	2.706,80	11,34%	30 GG DALLA OMOLOGA
COMPASS	016314991	CHIROGRAFO	11.228,00	1.272,91	11,34%	30 GG DALLA OMOLOGA
TOTALE			47.191,00	5.350,00	11,34%	

§.8. CRITICITA' - RICHIAMI DI INFORMATIVA

Prima di illustrare le conclusioni raggiunte, si ritiene opportuno soffermarsi sui profili di criticità riscontrati nel piano presentato dalla ricorrente. Alla luce di quanto sopra va tuttavia osservato che, ad avviso di questo OCC, l'obiettivo che la ricorrente si è proposta di raggiungere (pagamento integrale delle spese prededucibili e/o di procedura e dei creditori chirografari nella misura del 11,34%) resta subordinato alle seguenti condizioni:

- 1) svincolo garanzia sul TFR in favore di BPER banca Spa;
- 2) revoca cessione quinto dello stipendio in favore di BPER Banca Spa.

Preme sottolineare però che, nonostante la normativa vigente preveda la concessione del TFR ovvero la sua anticipazione solo in determinati casi specifici, la recente giurisprudenza, con espresso riferimento alle procedure di sovraindebitamento, e quindi in deroga alla legge ordinaria, ammette la possibilità di beneficiare dell'importo integrale del TFR allo stato maturato (**v. doc. 46 al piano - Tribunale di Milano, sez. Fallimentare, RG. n.142/2016 del 2 marzo 2017; v. doc. 47 al piano - Tribunale di Milano, sez. II civile - Fallimentare, RG.88/2015 del 22 aprile 2017; v. doc. 48 al piano - Tribunale di Torino, sezione VI civile, dell'8 giugno 2016**).

Tra l'altro si fa presente che la garanzia rilasciata in favore della BPER (cessionaria del quinto) sul TFR non può, in ogni caso, impedirne la liquidazione, trattandosi di mera garanzia e non anche di una cessione del TFR in suo favore.

Tale considerazione dei sottoscritti Professionisti trova conforto peraltro in diverse pronunce:

- *Tribunale di Torino, sezione VI civile, pronuncia dell'8 giugno 2016* (v. doc. 48) che, sempre in una procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento, ha sancito che, in ordine alla clausola contrattuale, cui discende la suddetta garanzia, si precisa che *"non è prevista alcuna cessione del TFR, bensì un meccanismo di garanzia a favore della finanziaria. Trattasi quindi di una clausola accessoria al contratto destinata a venir meno nella stessa misura in cui l'assoggettamento alla procedura del sovraindebitamento fa venir meno, nel senso sopra indicato, il contratto principale."* [nello stesso senso, Tribunale di Grosseto, sentenza del 9 maggio 2017 (**v. doc. 49**)];
- *Tribunale di Livorno, RG. n.18/2016, provvedimento del 17 maggio 2017* (**v. doc. 50**), ha disposto che *"(...), il credito ceduto dal lavoratore alla finanziaria è un credito futuro poiché lo stesso sorge relativamente ai ratei di stipendio soltanto nel momento in cui egli matura il diritto a percepire il relativo rateo mensile di stipendio e relativamente al TFR*

soltanto nel momento in cui cessa il rapporto di lavoro. (...) la natura consensuale del contratto di cessione di credito comporta che esso si perfeziona per effetto del solo consenso dei contraenti, cedente e cessionario, ma non anche che dal perfezionamento del contratto consegue sempre il trasferimento del credito dal cedente al cessionario, in quanto, nel caso di cessione di un credito futuro, il trasferimento si verifica soltanto nel momento in cui il credito viene ad esistenza e, anteriormente, il contratto, pur essendo perfetto, esplica efficacia meramente obbligatoria (cfr. Cass. civ. Sez. III, Sent., 17 gennaio 2012, n. 551 e Cass. 31 maggio 2005 n. 17590). (...) il diritto al TFR sorge, a norma dell'art. 2120 c.c., al momento della cessazione del rapporto ed in conseguenza di essa, essendo irrilevante, al fine di ipotizzare una diversa decorrenza, l'accantonamento annuale della quota del trattamento, che costituisce una mera modalità di calcolo dell'unico diritto che matura nel momento anzidetto, ovvero l'anticipazione sul trattamento medesimo, che è corresponsione di somme provvisoriamente quantificate e prive del requisito della certezza, atteso che il diritto all'integrale prestazione matura, per l'appunto, solo alla fine del rapporto lavorativo (cfr. Cass. civ., sez. lav., 18 febbraio 2010, n. 3894)".

Pertanto il piano così come presentato appare fortemente dipendente dall'accoglimento da parte del Giudice designato di quanto richiesto, in mancanza del quale il piano sarebbe *inutiliter data*, risultando esso non fattibile.

§.9. GIUDIZIO SULLA PROBABILE CONVENIENZA DEL PIANO RISPETTO ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA

L'OCC tenuto conto delle risultanze del piano proposto dalla ricorrente ed in esito agli accertamenti patrimoniali dagli stessi svolti nel corso dell'esercizio delle proprie funzioni possono riferire che la proposta di definizione del piano alle condizioni ivi indicate appare ragionevolmente di migliore soddisfazione del ceto creditorio rispetto all'alternativa liquidatoria. Tanto in ragione del fatto che l'unico bene in capo alla ricorrente (l'autovettura) seppure di modico valore (e pertanto ininfluenza per la soddisfazione dei creditori) assume invece un valore primario per le necessità del nucleo familiare.

§.10. CONCLUSIONI

Per tutto quanto sopra riportato e rappresentato, i sottoscritti Professionisti, avv. Luca Alberto Tricoli e dott. Aldo Luigi Siniscalchi, rendendosi disponibili per ogni ulteriore chiarimento,

VERIFICATA

- ⇒ la completezza della documentazione depositata dall'istante;
- ⇒ l'attendibilità dei dati forniti direttamente dall'istante, comprovata peraltro dai documenti estratti dalle banche dati pubbliche consultate dall'OCC nell'esercizio delle funzioni ad esso attribuite dall'art. 15, L. 3/2012;

ESAMINATI

- ⇒ i documenti messi a disposizione dal debitore e quelli acquisiti dagli scriventi Professionisti come allegati alla presente relazione;
- ⇒ la situazione reddituale e patrimoniale del debitore;
- ⇒ lo stato analitico dei singoli debiti quanto a natura, importi e relativo grado di privilegio;
- ⇒ il Piano del consumatore predisposto dalla sig.ra Ramona Rocca, per il tramite dei suoi legali di fiducia, avv. Antonio Rocca ed avv. Antonio Panarese;

TENUTO CONTO

- ⇒ della sussistenza dei fattori di rischio e quindi criticità del piano per le ragioni indicate al paragrafo che precede;
- ⇒ che la soddisfazione proposta in termini di tempistica di pagamento (entro 30 giorni dal passaggio in giudicato del provvedimento di omologa) e di *quantum* appare probabilmente la più conveniente per il ceto creditorio, in alternativa alla ipotesi liquidatoria;

ATTESTANO

La veridicità dei dati esposti, la ragionevole fattibilità e la più probabile convenienza del Piano del consumatore ex art. 9, L. 3/2012.

Per tale motivo, i sottoscritti Professionisti rendono le seguenti

CONCLUSIONI

Voglia l'On. Giudice Delegato adito, previa attuazione delle prescrizioni di legge e la fissazione dell'udienza con convocazione dei creditori solo ai fini di eventuali contestazioni, se del caso concedendo i termini di cui agli artt. 7, 8 e 9 L.3/2012 in favore della ricorrente:

in via preliminare,

⇒ ordinare la sospensione ex art. 12 bis, comma 2 L. 3/2012;

nel merito,

⇒ accertare e dichiarare la fattibilità del Piano del consumatore proposto dal debitore;

⇒ per l'effetto, omologare il presente Piano del consumatore.

All: c.s.

Con profonda osservanza.

Crotone, 21 Aprile 2018.

I professionisti nominati OCC

Avv. Luca Alberto Tricoli

Dott. Aldo Luigi Siniscalchi