

PROCEDURA DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO

RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI (ex-art 68 co. 2 C.C.I.I.) IN MERITO ALLA DOMANDA DI “RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE” (ex art. 67 CC.II)

Organismo di composizione della Crisi da sovradebitamento:
OCC Segretariato Sociale protezione Sociale Italiana Di Protezione Sociale Italiana
Sede Territoriale di Valenza
E-mail: segreteriaocc@gmail.com
Indirizzo: Corso Garibaldi 130 – Valenza (AL)

Gestore della Crisi:

Dott.ssa MICHIELETTI VERA
Nata a: NOVARA (NO) il 03/12/1975
C.F. MCHVRE75T43F952X P.iva: 01941040030
Pec: vera.michieletti@commercialistinovara.legalmail.it
E-mail: vera.michieletti@gmail.com
Indirizzo studio: Corso della Vittoria 1/A - Novara (NO)

Proponente:

Sig. BRANDI VALERIO
Nato a: PALERMO (PA) il 11/08/1993
C.F. BRNVLR93M11G273R
Residente ad Alessandria (AL), via Boves, 5

Sommario

1. Premesse;
2. Oggetto della Relazione ed attività svolta dal gestore della crisi;
3. Presupposti di ammissibilità;
4. Massa passiva sig. BRANDI VALERIO;
5. Costi della procedura da sovraindebitamento;
6. Massa attiva sig. BRANDI VALERIO;
7. Fonti del reddito degli ultimi tre anni e fabbisogno familiare;
8. Cessione dei crediti futuri;
9. Atti di disposizione compiuti negli ultimi 5 anni e cause pendenti;
10. Cause del sovraindebitamento, diligenza ragioni dell'incapacità del Debitore ad adempiere le obbligazioni assunte;
11. Solvibilità del Debitore negli ultimi cinque anni;
12. Giudizio sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda;
13. Proposta di Piano di Ristrutturazione dei debiti del consumatore formulata dal sig. Brandi Valerio;
14. Valutazione del merito creditizio.

1. Premesso

- che il Sig. BRANDI VALERIO, nato a Palermo (PA) il 11/08/1993, codice fiscale BRNVLR93M11G273R, depositava in data 14.03.2024 presso l'Organismo di Composizione della Crisi da sovraindebitamento "OCC Protezione Sociale Italiana" sede territoriale di Valenza [nel seguito l'OCC], istanza per accedere alle procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento ai sensi della normativa vigente e conseguente nomina di un professionista abilitato ad esercitare la funzione di Gestore della crisi;
- che in accoglimento dell'istanza, l'OCC nominava la sottoscritta dott.ssa VERA MICHIELETTI, con studio in Novara (NO), Corso della Vittoria 1/A, PEC: vera.michieletti@commercialistinovara.legalmail.it iscritta nell' Albo dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Novara al n.371/A, quale Gestore della crisi nel procedimento con protocollo n. 06/2024;
- che, nominata Gestore della crisi, la sottoscritta ha dichiarato di possedere i requisiti di onorabilità di cui all'art. 4 e di indipendenza di cui all'art. 11, comma 3, lettera a) del D.M. 202/2014, così come da dichiarazione resa all'atto della propria accettazione avvenuta il 17.05.2024 ed ha attestato che non sussistono condizioni d'incompatibilità per l'espletamento dell'incarico; che non si trova in situazioni di conflitto d'interesse; che non ha mai ricevuto, né sta svolgendo alcun incarico professionale per conto dell'istante;
- che il sig. BRANDI VALERIO, ha consegnato al Gestore della Crisi tutta la documentazione utile ad esaminare la situazione economico-patrimoniale ed ulteriore documentazione è stata acquisita personalmente dal Professionista mediante l'accesso alle Banche dati pubbliche e tramite accessi al cassetto fiscale, a mezzo di specifica delega;
- che il Gestore, pertanto, verificata la sussistenza dei requisiti soggettivi di ammissibilità, nonché del requisito oggettivo di "sovraindebitamento", a seguito del confronto con il Debitore, ha ritenuto la procedura di "Ristrutturazione dei debiti del consumatore" di cui all'art. 67 CCII la più conveniente per il ceto creditorio;
- che nelle more della definizione della presente Relazione, s'intendono in questa sede richiamati i nuovi riferimenti normativi regolamentati dal Codice della Crisi d'impresa e dell'insolvenza come modificato dal decreto legislativo n. 83 del 17.06.2022 e dal Correttivo ter 2024 di cui al D.lgs n. 136 del 13.09.2024 che vanno a sostituire quelli precedenti e regolamentati dalla L. 3/20212 e succ. modifiche, e relativi alle procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento e oggi disciplinati dal Codice della Crisi;
- che il sottoscritto Gestore ha effettuato le comunicazioni, previste all'ente incaricato della riscossione e agli uffici fiscali, anche presso gli enti locali, competenti in base all'ultimo domicilio fiscale del Debitore e sottopone al Tribunale di Alessandria la sua Relazione ai sensi dell'art. 68 co.2 CCII.

2. Oggetto della relazione ed attività svolta dal gestore della crisi

Il Codice della Crisi d'impresa e dell'insolvenza, come modificato dal D.lgs. N. 83 del 17/06/2022 e seguenti, al co. 2 dell'art 68, dispone che alla "domanda del debitore" venga allegata una relazione, redatta dall'OCC, che contenga l'indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni; l'esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte;

la valutazione sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda; l'indicazione presunta dei costi della procedura.

Documentazione utilizzata dal gestore della crisi

Al fine di espletare il proprio incarico, il sottoscritto Gestore ha fatto riferimento alla documentazione fornita dal Debitore e, tramite la sua delega, quella ulteriore ottenuta mediante accesso ai pubblici registri e alle banche dati pubbliche, nonché ha inviato a mezzo pec lettere di circolarizzazione ai creditori.

Documentazione acquisita ed esaminata

Il sig. Brandi, a corredo dell'istanza per accedere alle procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento e a successive integrazioni e modifiche depositava la seguente documentazione:

documenti di identità e codici fiscali del nucleo familiare
stato di famiglia
visura protesti
c/c bancari
estratto conto carta di credito
visura PRA
visura storica PRA
elenco spese mantenimento
ultime buste paga
redditi 2024-2023-2022

Il nominato Gestore della crisi, al fine di riscontrare la veridicità dei dati, ha proceduto ad acquisire informazioni e documentazione attraverso:

Centrale Rischi della Banca d'Italia, CRIF, CAI,
Posizione debitoria Agenzia Entrate,
Posizione debitoria INPS dell'istante,
Posizione debitoria INAIL dell'istante,
Posizione debitoria Agenzia delle Entrate-Riscossione,
Posizione debitoria Comune di Alessandria,
Posizione debitoria Regione Piemonte,
Posizione debitoria Provincia di Alessandria.

Accesso agli archivi e alle banche dati

La scrivente professionista, nell'effettuazione delle verifiche sui requisiti e sulla veridicità dei dati della proposta, oltre l'acquisizione della documentazione sopracitata, ha eseguito i seguenti adempimenti

- ha visionato la documentazione appositamente richiesta e/o acquisita dall'Anagrafe Tributaria, dalla Procura della Repubblica per i Carichi Pendenti, casellario giudiziale, dal cassetto fiscale, da altre banche dati disponibili.
- ha inviato, a mezzo PEC, ai creditori idonea lettera di circolarizzazione del credito.

Il sottoscritto Gestore a seguito di autocertificazione e di accesso al cassetto fiscale ha verificato che l'istante non ha compiuto atti di disposizione del patrimonio negli ultimi cinque anni; ha acquisito, inoltre autocertificazione relativa alla mancata intestazione di conti correnti bancari, postati, titoli di credito assicurativi diversi da quelli dichiarati; autocertificazione di mancati atti di impugnazione da parte dei creditori.

Ha chiesto formalmente al Debitore se, oltre ai documenti dagli stessi prodotti e dalla scrivente esaminati, esistessero altri documenti/ informazioni/ dati potenzialmente rilevanti; ha richiesto al Debitore la composizione del nucleo familiare; ha richiesto se esistessero perizie o offerte ricevute sui beni mobili o immobili di proprietà del Debitore; ha richiesto la precisazione de credito all' Agenzia delle Entrate e Riscossione ed i relativi estratti di ruolo; ha verificato con il Debitore l'eventuale esistenza di decreti ingiuntivi e procedure esecutive a carico delle parti negli ultimi 5 anni; ha richiesto e verificato la situazione patrimoniale del Debitore.

Tutta la documentazione sopra indicata è conservata agli atti ed inserita come allegato alla Relazione in oggetto, in cui ne viene richiamata la presenza. La documentazione è stata vagliata dalla scrivente ricevendo la massima collaborazione da parte del Debitore ed effettuando, inoltre, la consultazione degli archivi disponibili e predisponendo l'ulteriore materiale ritenuto necessario, a conferma e riscontro dell'autenticità e dell'attendibilità

3. Presupposti di ammissibilità

A seguito del confronto con il Debitore, in forza della documentazione acquisita ed alle verifiche effettuate, il sig. Brandi risulta versare in stato di sovra-indebitamento, ai sensi dell'art. 2, comma 1, lettera c) C.C.I.I ovvero *"lo stato di crisi o di insolvenza del consumatore, del professionista, dell'imprenditore minore, dell'imprenditore agricolo, delle start-up innovative di cui al decreto-legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito, con modificazioni, dalla legge 17 dicembre 2012, n. 221, e di ogni altro debitore non assoggettabile alla liquidazione giudiziale ovvero a liquidazione coatta amministrativa"*. Ai sensi dell'art 65 co. 1 CC.II., l'odierno istante rientra nella categoria dei debitori che ai sensi dell'articolo 2, comma 1, lettera c) possono proporre soluzioni della crisi da sovraindebitamento secondo le norme del presente capo o del titolo V, capo IX.

La proposta di Ristrutturazione dei debiti del consumatore formulata dal sig. Brandi risulta corredata dalla seguente documentazione:

l'elenco di tutti creditori con l'indicazione delle somme dovute;
 l'elenco di tutti i beni di proprietà del Debitore;
 l'elenco degli eventuali atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni;
 le dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni
 l'elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento del Debitore;
 certificato di stato di famiglia del Debitore;

Ricorrono nella fattispecie i presupposti soggettivi di ammissibilità previsti dalle "procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento", in quanto:

- non è soggetto a procedure concorsuali diverse da quelle regolate dal Capo II e Capo IX del Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza, come modificato dal D.Lgs n. 83 del 17/06/2022 e seguenti;
- ha presentato una documentazione che consente di ricostruire compiutamente la propria situazione economica e patrimoniale.

Il Debitore non ha determinato la sua situazione di sovraindebitamento con colpa grave,

mala fede o frode.

4. Massa passiva del sig. BRANDI VALERIO

Creditore	Garanzia e Grado privilegio	Importo del debito
REGIONE PIEMONTE avvocatura@cert.regione.piemonte.it	privilegio speciale di grado VII ex art. 2758 comma 1 -2778 c.c. o in subordine di grado XX ex artt. 2752-2778 c.c.	€ 459,93
COMPASS BANCA spa compass@pec.compassonline.it	chirografo	13.456,32
BANCA NAZIONALE DEL LAVORO spa bnl@pec.bnmail.com agenam.cds@pec.bnmail.com	chirografo	€ 20.887,13
FINCONTINUO spa fincontinuo@pec.fincontinuo.com	chirografo	29.472,00
BANCA PROGETTO spa bancaprogetto@pec.bancaprogetto.it sinisticqs@pec.bancaprogetto.it	chirografo	26.360,03
AGOS DUCATO spa info@pec.agosducato.it b.o.gestionecrediti@pec.agosducato.it	chirografo	7.987,10
Totale debito in euro		<u>98.622,51</u>

Di seguito si espone il dettaglio delle posizioni debitorie:

Regione Piemonte

La Regione Piemonte ha comunicato al Gestore che la posizione irregolare del sig. Brandi è relativa alla tassa automobilistica del veicolo targato GH952GB per gli anni 2023 e 2024. Tale credito, non ancora oggetto di accertamento, ammonta complessivamente ad euro 459,93 ed è assistito da privilegio speciale di grado VII ex artt. 2758 c.1 – 2778 c.c. o in subordine di grado XX ex artt. 2752 – 2778 c.c. sul veicolo specificato.

Compass Banca spa

Compass Banca spa ha comunicato che il proprio credito deriva dal contratto di

finanziamento n. 24544816 erogato in data 07/09/2021 per un montante di € 23.315,88 rimborsabile in 84 rate di euro 277,57 con scadenza dal 15/10/2021 al 15/09/2028. Ad oggi Compass vanta nei confronti del sig. Brandi un credito montante dell'importo di 13.233,48 oltre euro 222,84 riferiti a oneri di ritardato pagamento ovvero indennizzi per interventi di recupero.

BNL spa

Con PEC del 14/06/2024 Banca Nazionale del Lavoro spa ha precisato che il credito, di natura chirografaria, deriva dai seguenti rapporti:

- Prestito personale n. CP 1991139 erogato nel 2021 e con scadenza 2031 di originali euro 26.770,00. L'importo residuo ammonta ad euro 19.456,98 in linea di capitale oltre interessi convenzionali, di mora e rate scadute per euro 1.179,15;
- Prestito personale n. CP 2325001 erogato nel 2023 di originari euro 500,00 ed ora insoluto per euro 250,00 in linea di capitale oltre interessi di mora;
- Rapporto di c/c n. 1517 c/o sportello 0349 con saldo debitore di euro 1,00.

Fincontinuo spa

La Società riferisce che il sig. Brandi è titolare di un contratto di finanziamento n. 48467 con cessione del quinto dello stipendio, concesso il 18/05/2022 per un importo iniziale di euro 36.840,00. Il contratto prevede la durata di 120 mesi ed una rata mensile di euro 307,00. A giugno 2024 l'importo ancora da saldare ammontava ad euro 29.472,00.

Fincontinuo spa ha precisato inoltre che il suddetto credito è stato ceduto al veicolo Smeralda Spv srl nell'ambito di una operazione di cartolarizzazione, continuando però a gestire il credito in qualità di subservicer in forza di apposita procura notarile.

Il sig. Brandi ha riferito che il finanziamento era finalizzato all'acquisto di una vettura indispensabile per il trasporto casa/lavoro.

Banca Progetto spa

La Banca Progetto spa ha precisato di essere creditrice in via privilegiata ex art. 2751 bis c.c. nei confronti del sig. Brandi, quale delegataria ex art. 1269 c.c. e s.s. della CC Stazione Novi Ligure, per l'importo di euro 26.360,03 (339,00 euro a rata per 120 mesi).

La scrivente ritiene tuttavia di dover considerare chirografario il suddetto credito per i motivi che seguono.

La cessione del quinto ha per oggetto crediti futuri, ossia ratei dello stipendio che il dipendente incasserà nel corso della sua vita, fino ad estinzione del debito. Ciò significa che il dipendente non ha ceduto un credito già esistente, ma un credito futuro che matura mese per mese. Ne consegue che, intervenuta la procedura del sovraindebitato, i crediti futuri, rappresentati come già detto dai ratei mensili dello stipendio, resteranno nella disponibilità del cedente (lo stipendio, infatti, con l'apertura della procedura, tornerà ad essere pieno) e conseguentemente il cessionario potrà far valere nella procedura soltanto il credito residuo del finanziamento, che è chirografario.

Pertanto, la scrivente ritiene che non vi sia alcun motivo che giustifichi il privilegio ex art. 2751 bis n.1 c.c. che riguarda invece i crediti del lavoratore dipendente.

Agos Ducato spa

Con PEC del 27/06/2024 Agos Ducato spa comunica di essere creditrice nei confronti del sig. Brandi in forza di contratto di finanziamento n. 66259969 per euro 7.073,61 e di linea di credito n. 9604 per euro 913,49.

Agenzia delle Entrate/Agenzia delle Entrate Riscossione

L'Ente ha precisato che non risultano debiti erariali affidati all'Agente della Riscossione né debiti erariali non ancora iscritti a ruolo o in corso di iscrizione.

INAIL

L'Istituto ha comunicato che il sig. Brandi non risulta titolare di posizione assicurativa INAIL.

Comune di Alessandria

La Polizia municipale di Alessandria ha comunicato che non sono presenti accertamenti a carico del sig. Brandi.

Si provvederà nella fase successiva all'apertura della procedura, ad effettuare una nuova richiesta di precisazione del credito e sulla scorta delle informazioni acquisite, effettuerà un piano di riparto aggiornato.

5. Costi della Procedura da Sovraindebitamento

Al debito complessivo del sig. Brandi, dovranno aggiungersi i costi della procedura in oggetto.

Il pagamento dell'OCC per euro 6.100,00 iva compresa, come da preventivo concordato, accettato e sottoscritto dal Debitore, è stato versato per un importo pari ad euro 4.270,00; L'importo concordato con l'OCC fa, in ogni caso, riferimento alle indicazioni previste dagli articoli dal 14 al 18 del Decreto del Ministero della Giustizia n°202 del 2014, che disciplinano la determinazione dei compensi e dei rimborsi spese dell'organismo di composizione delle crisi da sovraindebitamento per l'opera prestata nello svolgimento di una delle tre procedure di cui al Capo II della Legge 3/2012.

Il compenso è comprensivo del rimborso forfettario al 15% e dell'IVA al 22%. Il compenso dell'OCC, ancora dovuto pari ad euro 1.830,00, sarà indicato in prededuzione nella presentazione del piano.

Si precisa che il Debitore si è avvalso dell'assistenza dell'Avv. Simona E. Oliviero, il cui compenso residuo è pari a euro 1.029,17 (IVA compresa) in privilegio.

Pertanto, alla luce di quanto sopra esposto, il costo complessivo risulta essere:

SPESE PER LA PROCEDURA DA SOVRAINDEBITAMENTO	
SIG. BRANDI VALERIO	
Compenso OCC	€ 1.830,00
Compenso Advisor legale	€ 1.029,17
TOTALE:	€ 2.859,17

Il compenso dell'OCC sarà considerato tra le spese in prededuzione nel piano/proposta, (così come eventuali ulteriori costi di procedura quali ad esempio: imposta di registro per omologa, gestione c/c della procedura ecc.), mentre il credito dell'Advisor tra le spese in privilegio.

6. Massa attiva del sig. BRANDI VALERIO

BENI IMMOBILI

Il sig. Brandi non possiede alcun bene immobile, come risulta anche dalla consultazione degli archivi catastali

ALTRI BENI

Conti correnti bancari

Il sig. Brandi risulta essere intestatario, come anche dallo stesso dichiarato, dei seguenti rapporti bancari:

Conto corrente numero 0349/1517 BNL
iban IT28M0100548420000000001517
Saldo al 30/09/2024 euro 324.76

Carta BNL Classic Titolare VALERIO BRANDI
Codice cliente 1770728002
Numero posizione 10038930432
Codice ABI e CAB 01005 48420
N. conto corrente 001517
Revocata da marzo 2024

BENI MOBILI REGISTRATI

In merito alla proprietà di beni mobili registrati, il Gestore in base alla documentazione esaminata (Visura PRA), ha verificato che Il sig. Brandi risulta proprietario di un'autovettura OPEL MOKKA dell'anno 2022, TG GH952GB, del valore di 19.500 euro circa (fonte: stampa specializzata).

Il sig. Brandi ha dichiarato di non possedere altri beni mobili, oltre a quelli indicati nella presente relazione.

7. Fonti di reddito degli ultimi tre anni fabbisogno familiare

Il nucleo familiare del Debitore comprende anche la compagna, Saletta Chiara, nata il 30/09/1995 in Palermo (PA) - C.F. SLTCHR95P70G273F, assunta a tempo indeterminato con uno stipendio di circa 1.200 euro mensili per tredici mensilità.

Il sig. Brandi percepisce un reddito da lavoro dipendente, a tempo indeterminato come Carabiniere dell'Arma, con uno stipendio di circa 1.900,00 euro mensili, a cui vanno detratte euro 307,00 sotto forma di cessione del quinto a favore di Fincontinuo spa ed euro 339,00 sempre sotto forma di cessione del quinto a favore di Banca Progetto spa, determinando un importo al netto delle suddette trattenute di euro 1.250,00 circa.

Dai dichiarativi degli ultimi tre anni esaminati, il sig. Brandi risulta avere percepito il seguente reddito:

- anno imposta 2023 importo lordo euro 31.276,00;
- anno imposta 2022 importo lordo euro 30.528,00;
- anno imposta 2021 importo lordo euro 28.658,00.

Le spese necessarie al sostentamento del nucleo familiare, secondo quanto dichiarato dal ricorrente e come da elenco spese allegato, ammontano complessivamente ad euro 2.400,00 circa mensili.

Si precisa che le trattenute diverse da quelle fiscali, a seguito di omologa della procedura, saranno revocate e lo stipendio tornerà ad essere pieno, ovvero pari a circa euro 1.900,00 (per 13 mensilità).

Considerate quindi le entrate complessive del nucleo familiare pari ad euro 3.100,00 e le spese mensili pari a euro 2.400,00 ne consegue una somma disponibile di euro 700,00 mensili, di cui in proporzione euro 450,00 circa riferibile al sig. Brandi.

8. Cessione dei Crediti Futuri (art. 67 comma 1 CC.II)

Art. 67 co. 1: Il consumatore sovraindebitato, con l'ausilio dell'OCC, può proporre ai creditori un piano di ristrutturazione dei debiti che indichi in modo specifico tempi e modalità per superare la crisi da sovraindebitamento. La proposta ha contenuto libero e può prevedere il soddisfacimento, anche parziale e differenziato, dei crediti in qualsiasi forma.

9. Atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni e cause pendenti

Come da autocertificazione rilasciata dall'istante, e dalla verifica del cassetto fiscale, è emerso che lo stesso non han posto in essere atti dispositivi negli ultimi 5 anni. Il nominato Gestore della crisi ha provveduto a richiedere gli estratti conto di ogni rapporto bancario e assicurativo degli ultimi cinque anni.

Dall'esame degli estratti conto degli ultimi 5 anni intestati al sig. Brandi si rileva che non è apparsa la presenza di spese voluttuarie o ingenti che possano far supporre una condotta poco diligente, o di entrate finanziarie che siano impiegate per mero godimento delle somme.

Per quanto concerne le cause pendenti, si rappresenta che in base alla documentazione fornita dal Debitore e dalle verifiche effettuate dal cassetto fiscale, risulta che non è stato posto in essere nessun atto di disposizione del patrimonio negli ultimi 5 anni.

10. Cause del sovraindebitamento, diligenza impiegata dai debitori nell'assumere le obbligazioni e le ragioni dell'incapacità del debitore persona fisica di adempiere le obbligazioni assunte

Come anche dichiarato dall'istante durante l'audizione del gestore del 10.06.2024, le cause da cui derivano i suoi debiti sono dovute a disponibilità economiche che sono sempre state minime, senza aiuti o sostegni economici, di nessun genere. Il susseguirsi di finanziamenti e rifinanziamenti per i mezzi di spostamento e per la liquidità necessaria al quotidiano ed a

far completare gli studi alla compagna con la quale nel frattempo ha iniziato una convivenza, che non aveva reddito e che doveva completare gli studi, hanno reso la situazione insostenibile.

11. Solvibilità del debitore persona fisica negli ultimi cinque anni.

In ordine alla solvibilità del Debitore negli ultimi cinque anni, si richiama quanto sopra esposto, e si precisa che la scrivente professionista, in forza della delega sottoscritta dal Debitore stesso, è entrata in possesso dei documenti utili ad una valutazione oggettiva ed ha visionato il cassetto fiscale e le banche dati.

La scrivente ha provveduto anche, ad inviare la lettera di comunicazione agli Enti e lettera di precisazione del credito a tutti i creditori individuati nelle banche dati e nei documenti forniti dal Debitore.

12. Giudizio sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda.

Il sottoscritto Gestore ha esaminato tutta la documentazione esibita e raccolta, che ritiene completa e attendibile ed ha verificato la veridicità dei dati contenuti nella proposta e nei documenti allegati.

Il sottoscritto Gestore dichiara che tutta la documentazione presentata dal sig. Brandi a corredo dell'istanza e l'ulteriore documentazione acquisita ed esaminata, anche con mezzi propri, è conservata agli atti presso il proprio studio professionale ed immediatamente disponibile dietro semplice richiesta da parte di chi vi abbia interesse.

13. Proposta di Piano di Ristrutturazione dei debiti del consumatore formulata dal sig. Brandi Valerio

La proposta presentata dal sig. Brandi Valerio prevede la messa a disposizione dell'importo mensile di euro 500,00 per il periodo di sei anni (72 rate mensili) per un importo complessivo di **euro 36.000,00**.

In funzione della suddetta somma si prevede quanto segue:

- Il pagamento del creditore in prededuzione nella misura del 100%
- Il pagamento dei creditori privilegiati nella misura del 100%
- Il pagamento dei creditori chirografari nella misura del 33% circa.

La proposta del piano appare ragionevole anche in funzione della somma che rimane a disposizione del nucleo familiare in ragione del proprio sostentamento.

La proposta avanzata dal sovraindebitato risulta conveniente rispetto ad una procedura liquidatoria, per i seguenti motivi:

- l'importo complessivamente offerto dal sovraindebitato risulta pari a **euro 36.000,00** (euro 500,00 mensili per 72 rate).
- in caso di liquidazione controllata invece l'importo complessivamente offerto sarebbe composto dalla provvista di euro 17.550 (euro 450,00 x 39 rate) e dal ricavato della vendita all'asta dell'autovettura, il cui valore di mercato ad oggi di aggira intorno a euro 19.500,00. L'importo complessivo realizzabile sarebbe pertanto di euro 37.050,00 da cui dedurre i costi

per la vendita forzata dell'autovettura che si stimano in almeno euro 1.500,00. Conseguentemente la somma che verrebbe destinata ai creditori sarebbe presumibilmente non superiore ad **euro 35.550,00**.

Pertanto, la somma offerta nel Piano di Ristrutturazione dei debiti del consumatore è di chiara evidenza superiore a quella che si otterrebbe dalla procedura di Liquidazione controllata.

14. Valutazione del merito creditizio

In riferimento alla necessità di indicare ai fini della concessione del finanziamento se i soggetti finanziatori abbiano tenuto conto o meno del merito creditizio, la scrivente rappresenta di seguito una tabella riepilogativa che esprime la possibilità dei debitori di poter rimborsare il debito contratto, secondo i parametri di cui all'art. 68, comma 3 CCII:

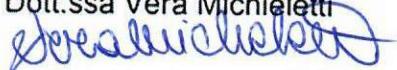
Anno erogazione	2018	2018	2019	2019	2020	2021	2021	2021	2022	2022
Finanziatore e Somma erogata in euro	Bnl 7.824,00	Compass 1.740,00	Agos Ducato 1.820,00	Agos Ducato 1.632,00	Bnl 20.832,00	Bnl 36.480,00	Agos Ducato 10.668,00	Compass 23.268,00	Fincontinuo 36.840,00	Banca Progetto 29.032,00
Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	1.384,00	1.740,00	1.914,00	1.914,00	1.916,00	1.903,00	1.903,00	1.903,00	2.032,00	2.032,00
Assegno sociale rapportato a 12 mensilità	490,75	490,75	496,16	496,16	498,15	498,64	498,64	498,64	507,12	507,12
n. componenti il nucleo familiare	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2
Coefficiente equivalenza ISEE	1	1	1	1	1	1.57	1.57	1.57	1.57	1.57
Fabbisogno familiare mensile	490,75	490,75	496,16	496,16	498,15	782,86	782,86	782,86	796,18	796,18
Rate già in essere	-	163,00	250,00	341,00	0	0	304,00	431,00	708,00	1.015,00
Reddito disponibile	893,25	730,25	1.167,84	1.076,84	1.417,85	1.120,14	816,14	689,14	527,82	220,82
Importo rata concessa	163,00	87,00	91,00	68,00	248,00	304,00	127,00	277,00	307,00	339,00
Valutazione merito creditizio	positiva	positiva	positiva	positiva	positiva	positiva	positiva	positiva	positiva	negativa

Da quanto esposto in tabella risulta che i soggetti finanziatori hanno sempre tenuto conto del merito creditizio, tranne Banca Progetto spa nell'erogazione del 2022.

Pertanto, **Banca Progetto spa ha chiaramente omesso di valutare il merito creditizio del sig. Brandi Valerio prima di concedergli il finanziamento, come previsto dall'art. 124 bis T.U.B.** A tal proposito si ricorda che l'art. 69 co. 2 CCII recita testualmente: "il creditore che ha colpevolmente determinato la situazione di indebitamento o il suo aggravamento o che ha violato i principi di cui all'art. 124 bis del TUB non può presentare opposizione o reclamo in sede di omologa per contestare la convenienza della proposta".

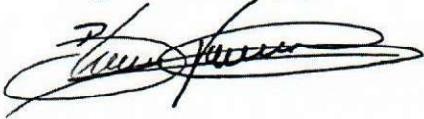
Con osservanza,
Novara, 07/02/2025

Il Professionista Gestore
dell'Organismo di Composizione della Crisi
Dott.ssa Vera Michieletti



Per presa visione ed accettazione:

Sig. Brandi Valerio



ALLEGATI

1. documento di identità Brandi
2. codice fiscale Brandi
3. documento di identità Saletta
4. codice fiscale Saletta
5. stato di famiglia
6. visura protesti
7. c/c bancari
8. estratto conto carta di credito
9. visura PRA
10. visura storica PRA
11. elenco spese mantenimento
12. ultime buste paga
13. redditi 22/23/24
14. 1 Centrale Rischi della Banca d'Italia,
- 14.2 CRIF
- 14.3 CAI,
15. circolarizzazione enti
16. Posizione debitoria INAIL,
17. Posizione debitoria Comune di Alessandria (AI),
18. Posizione debitoria Regione Piemonte,
19. Posizione debitoria Agenzia delle Entrate,
20. Certificato carichi pendenti
21. Casellario giudiziale
22. dichiarazione accettazione
23. Verbale Audizione
24. Istanza nomina gestore della crisi
25. nomina gestore della crisi
26. convocazione debitore
27. Preventivo sottoscritto
28. Risposta BNL
29. Risposta Fincontinuo
30. Risposte Agos
31. Risposte BancaProgetto
32. Risposte Compass
33. Autocertificazioni
34. Nota proforma Avv. Oliviero