

**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”**

Organismo di composizione della Crisi da sovraindebitamento:

OCC Segretariato Sociale 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: dotcomvera@gmail.com

Indirizzo studio: Via XX Settembre 38 - Novara (NO)

Proponente:

Sig. OMMELO MARCO

Nato il 07/01/1978 in ACQUI TERME (AL)

C.F.: MMLMRC78A07A052G,

Residente a: VIA TARDITI N. 36 ACQUI TERME (AL).

Sommario

1. Premesse;
2. Oggetto della Relazione ed attività svolta dal gestore della crisi;
3. Presupposti di ammissibilità;
4. Massa passiva sig. OMMELO MARCO;
5. Costi della procedura da sovraindebitamento;
6. Massa attiva sig. OMMELO MARCO;
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 a 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. Valutazione del merito creditizio
14. La "ristrutturazione dei debiti del consumatore".

1. Premesso

- che il Sig. OMMELO MARCO, nato in ACQUI TERME (AL) il 07/01/1978, codice fiscale MMLMRC78A07A052G, depositava in data 01.02.2024 presso l'Organismo di Composizione della Crisi da sovraindebitamento "OCC Segretaria Sociale - Protezione Sociale Italiana" [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 (*Allegati 1, 2, 3*);

- che in accoglimento dell'istanza, l'OCC nominava la sottoscritta dott.ssa MICHIELETTI VERA, con studio in Novara (NO), Via XX Settembre 38, PEC: vera.michieletti@commercialistinovara.legalmail.it iscritta nell' Albo dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Novara al n.371/A, professionista iscritta all'elenco dei Gestori della crisi, quale Gestore della crisi nel procedimento con protocollo n. 03/2024 (*Allegati 4 e 5*);

- 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 09.04.2024 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. OMMELO MARCO, 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 della Crisi, pertanto, verificata la sussistenza dei requisiti soggettivi di ammissibilità, nonché del requisito oggettivo di "sovraindebitamento", a seguito del confronto con gli odierni Debitori, ha ritenuto la procedura di "Ristrutturazione dei debiti del consumatore" di cui all'art. 67 CC.II, la più conveniente per il ceto creditorio;

- che nelle more della definizione della presente Relazione, redatta ai sensi legge 27 gennaio 2012 n. 3, come successivamente modificata dalle disposizioni in materia di usura e di estorsione, nonché di composizione della crisi da sovraindebitamento vigente al 25.12.2020 alla luce delle modifiche apportate dal Decreto-legge 28.10.2020 n. 137, coordinato con la legge di conversione 18.12.2020 n. 176, a decorre dal 15.07.2022, è entrato in vigore il CODICE DELLA CRISI D'IMPRESA E DELL'INSOLVENZA COME MODIFICATO DAL DECRETO LEGISLATIVO n. 83 del 17.06.2022.

- che pertanto, 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, che vanno a sostituire quelli precedenti e regolamentati dalla L. 3/2012 e succ. modifiche, e relativi:

alle PROCEDURE DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO e oggi disciplinati dal Codice della Crisi:

CAPO II sez. I ^ "Disposizioni di carattere generale - da 65 a 66;

CAPO II sez. II^ "Ristrutturazione dei debiti del consumatore" – da artt. da 67 a 73;
CAPO II sez. III^ "Concordato minore" – artt. da 74 ad 83;
CAPO IX "RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE DEL SOVRAINDEBITATO" – artt. da 268 a 277;
CAPO X "ESDEBITAZIONE": Sez. I e II – artt. da 278 a 282; art. 283 "ESDEBITAZIONE DELL'INCAPIENTE";

- 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 (All.10) e sottopone al Tribunale di Alessandria la sua Relazione particolareggiata ai sensi dell'art. 68 co. 2 CC. II

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, al co. 2 dell'art 68, dispone che alla "domanda del debitore" venga allegata una relazione, redatta dall'OCC, che esponga le cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni, le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere alle obbligazioni assunte, la valutazione sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda e 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. OMMELO, a corredo dell'istanza per accedere alle procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento e a successive integrazioni e modifiche depositava la seguente documentazione:

documento di identità e codice fiscale OMMELO MARCO (*Allegato 6*)
stato di famiglia e residenza (*Allegato 7*)
certificato di matrimonio (*Allegato 8*)
omologa separazione (*Allegato 9*)
visura protesti (*Allegato 10*)
visura PRA (*Allegato 11*)
visura catastale (*Allegato 12*)
visura ipotecaria (*Allegato 13*)
c/c bancari (*Allegati 14 e 15*)
elenco spese mantenimento (*Allegato 16*)
ultimi cedolini (*Allegato 17*)
redditi 2020/2021/2022/2023 (*Allegato 18*)

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 (*Allegati 19, 20, 21*)
 Posizione debitoria Agenzia Entrate (*Allegato 22*)
 Posizione debitoria INPS dell'istante (*Allegato 23*)
 Posizione debitoria INAIL dell'istante (*Allegato 24*)
 Posizione debitoria Agenzia delle Entrate-Riscossione (*Allegato 25*)
 Posizione debitoria Comune di Acqui Terme (AI) (*Allegato 26*)
 Posizione debitoria Regione Piemonte (*Allegato 27*)
 Posizione debitoria Provincia di Alessandria (*Allegato 28*)

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 ed 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 (*Allegati 29, 30, 31, 32, 33, 34*);

Il sottoscritto Gestore a seguito di accesso al cassetto fiscale ha verificato che l'istante non ha compiuto atti di disposizione del patrimonio negli ultimi cinque anni; ha acquisito, invece, 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. OMMELO risulta versare in stato di sovraindebitamento, 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 de debiti formulata dal sig. OMMELO risulta corredata dalla seguente documentazione:

l'elenco di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute;
l'elenco di tutti i beni di proprietà del Debitore/inventario dei beni;
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;

ha presentato una documentazione che consente di ricostruire compiutamente la propria situazione economica e patrimoniale.

Per il Debitore sussistono le condizioni di cui all'art 280 del Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza, come modificato dal D.lgs. n. 83 del 17/06/2022;

Il Debitore non ha determinato la loro situazione di sovraindebitamento con colpa grave, mala fede o frode.

- Ai sensi dell'art. 2, comma 1, lettera e) il signor Ommelo può essere considerato "consumatore", in quanto è persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.

In forza di quanto previsto dall'art. 66, comma 3, del CC.II., di seguito si espongono distintamente le masse passive ed attive del sig. OMMELO MARCO

4. Massa passiva del sig. OMMELO MARCO

Creditore	Garanzia e Grado privilegio	Importo del debito in euro
Econet srl (gestore servizi Comune di Acqui Terme) econetsrl@registerpec.it	chirografo	euro 348,80 (Ruolo 2023/2024)
Banca Sistema spa (ceduto da BPM) bancasistema@legalmail.it cgs.bancasistema@legalmail.it	chirografo	euro 22.648,00 (debito residuo finanziamento con cessione del quinto dello stipendio di euro 298,00 a rata)
Compass Banca spa compass@pec.compassonline.it contenzioso@pec.compassonline.it	chirografo	euro 25.029,57 (Finanziamento n. 25443169 Saldo € 19.231,49; Oneri/indennizzi € 129,36; Finanziamento n. 28572316 Saldo € 1.114,47; Finanziamento n. 29276515 Saldo € 4.544,25; Oneri € 10,00)
Findomestic Banca spa contenzioso@findomesticbanca.telecompost.it	chirografo	euro 72.965,52 (Linea di credito n.1070339014836 € 2.956,90; Finanziamento n. 20221216685886 € 69.584,63; Finanziamento n. 20221220119675 € 423,99)
AVVERA S.p.A. – Gruppo Bancario “Credito Emiliano – Credem” sollecitiquinto@pec.avverafinanziamenti.it	chirografo	euro 30.720,00 (debito residuo finanziamento con cessione del quinto dello stipendio di euro 320,00 a rata)
Santander Consumer Bank spa notifiche.santander.cgs@legalmail.it	chirografo	euro 6.546,96 (debito residuo finanziamento n. 15745439)
Totale debito in euro		<u>158.258,85</u>

5. Costi della Procedura da Sovraindebitamento

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

oggetto.

Il pagamento dell'OCC per euro **5.174,07** iva compresa, come da preventivo concordato, accettato e sottoscritto dal Debitore, è stato versato per un importo pari ad euro 2.456,03 oltre euro 244,00 di spese di apertura pratica;

Il compenso dell'OCC, ancora dovuto pari ad euro **2.465,03**, sarà indicato in prededuzione nella presentazione del piano (*Allegato 35*).

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 sovra indebitamento per l'opera prestata nello svolgimento di una delle tre procedure di cui al Capo II della Legge 3/2012.

Si precisa che il compenso dell'Advisor, Avv. Vittoria Romaniello, da pagare ammonta ad euro 1.915,68 come da proforma allegata (*Allegato 36*).

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

SPESE PER LA PROCEDURADA SOVRAINDEBITAMENTO SIG. OMMELO MARCO	
Compenso OCC	€ 2.465,03
Compenso Advisor	€ 1.915,68
TOTALE:	€ 4.380,71

Il compenso dell'OCC non sarà pagato dal debitore ma è considerato tra le spese in prededuzione nel piano/proposta, mentre quello dell'Advisor è considerato fra le spese in privilegio.

6. Massa attiva del sig. OMMELO MARCO

BENI IMMOBILI

Il sig. OMMELO possiede i seguenti beni, come risulta dalla consultazione degli archivi catastali:

Terreni e Fabbricati siti in provincia di TERZO (AL)

Immobile di catasto fabbricati

Dati di proprietà: Dal 13/12/2001 Proprietà per 1/1

Dati identificativi: Comune di TERZO (L143) (AL)

Foglio 5 Particella 208 Subalterno 29

Indirizzo: VIA SAN SEBASTIANO Interno 6 Piano S1

Dati di classamento: Rendita: euro 26,44, Categoria C/6), Classe U, Consistenza 16 m2

Dati di superficie: Totale: 19 m2

Particelle corrispondenti al catasto terreni: Comune di TERZO (L143) (AL) Foglio 5 Particella 208

L'immobile citato è stato valutato da un agente immobiliare euro 9.200.00, come da valutazione allegata (*Allegato 37*).

ALTRI BENI

Conti correnti bancari

Il sig. OMMELO risulta essere intestatario dei seguenti rapporti bancari:

al 50% con la ex moglie, ROSIANU ANDREEA AURORA

Conto corrente numero 00103/1000/00067424 presso Banca Intesa Sanpaolo
saldo euro 10,50 al 30/09/24

al 50% con la Sig.ra PILEGGI GIUSEPPINA, madre dell'istante

Conto corrente numero 1000/65308 presso Banca Intesa Sanpaolo
saldo euro 0,02 al 30/09/24

al 100%

Conto corrente numero 00103/1000/00071575 presso Banca Intesa Sanpaolo
saldo euro 78,30 al 30/09/24

Dall'analisi dei conti correnti, si evidenziano alcuni versamenti in contante di modesta entità, di cui non è stato possibile verificare la provenienza.

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. OMMELO risulta proprietario al 50% di un autoveicolo FIAT Tipo targata GB648GJ, anno 2020, del valore di 14.000,00 euro circa (fonte: stampa specializzata).

7. Fonti di reddito degli ultimi tre anni fabbisogno familiare

Il sig. OMMELO è assunto a tempo indeterminato da una società di autotrasporti e percepisce uno stipendio di circa euro 2.000,00 mensili per 14 mensilità, a cui vanno aggiunte le indennità di trasferta tipiche dell'attività svolta dal sig. Ommelo, quantificate nell'ultimo periodo in circa 1.000,00 euro mensili;

Alle entrate vanno detratte, sotto forma di cessione del quinto, euro 320,00 mensili a favore di AVVERA spa ed euro 298,00 a favore di Banca Sistema spa.

Deve versare mensilmente euro 600,00 come assegno di mantenimento dei figli (sentenza 3071/2023 Trib. Alessandria) e contribuire al pagamento dell'affitto dell'immobile in cui vive con la ex moglie ed i figli, che ammonta ad euro 350,00 (*Allegato 38*).

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

- anno imposta 2023: reddito lordo euro 35.392,00;
- anno imposta 2022: reddito lordo euro 36.841,00;
- anno imposta 2021: reddito lordo euro 31.728,00;

Si evidenzia che le cifre percepite a titolo di indennità di trasferta non costituiscono reddito

imponibile.

Le spese necessarie al sostentamento del nucleo familiare secondo quanto dichiarato dal ricorrente e come da elenco spese allegato, ammontano a complessivamente ad euro € 1.870,00 circa mensili.

Si precisa che, le trattenute diverse da quelle fiscali, a seguito della sentenza con cui verrà omologata la Ristrutturazione dei debiti del consumatore saranno revocate e lo stipendio mensile tornerà ad essere pieno.

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.

Il sig. OMMELO ha dichiarato di non essere proprietario di altri beni oltre quelli sopra specificati e di essere proprietario di altri beni mobili di modesto valore, rappresentati dagli arredi della casa in cui vive e dunque impignorabili ex art. 514 co.1, n.2 c.p.c.

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. OMMELO 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.

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 dichiarato dall'istante durante l'audizione del gestore del 23.04.2024 i problemi economici sono iniziati quando lui e la moglie hanno deciso di ristrutturare la casa della madre per andarci a vivere. Le spese per i lavori di ristrutturazione sono state ingenti e ben presto la liquidità disponibile è finita. Il sig. Ommelo ha richiesto quindi un primo finanziamento per far fronte alle spese familiari, ma lavorando solo lui, si è trovato ben presto costretto a rinegoziarlo più volte. Le rate complessive mensili sono arrivate ad importi insostenibili.

A ciò si aggiunga che a fine 2023 è stato depositato in Tribunale il ricorso per la separazione e ciò ha ulteriormente aggravato la sua situazione economica e finanziaria (*Allegato 39*).

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. OMMELO 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. Valutazione del merito creditizio

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

1) Finanziamento Santander del 09/06/2020

Anno erogazione finanziamento	2020
Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	euro 2.024,00 (A)
Valore assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	euro 498,15
Numero componenti il nucleo familiare	4
Coefficiente della scala di equivalenza ISEE	2,76
Ammontare mensile per mantenere un dignitoso tenore di vita	euro 1.374,89 (B)
Importo rate mensili di finanziamenti già sottoscritti	euro 1.168,00 (C)
Residuo reddito disponibile mensile (A-B-C)	- euro 518,89
Importo rata concessa	euro 47,00

Il soggetto finanziatore **non** ha tenuto conto del merito creditizio.

2) Finanziamento Santander del 14/09/2020

Anno erogazione finanziamento	2020
Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	euro 2.024,00 (A)
Valore assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	euro 498,15
Numero componenti il nucleo familiare	4
Coefficiente della scala di equivalenza ISEE	2,76
Ammontare mensile per mantenere un dignitoso tenore di vita	euro 1.374,89 (B)

Importo rate mensili di finanziamenti già sottoscritti	euro 1.120,00 (C)
Residuo reddito disponibile mensile (A-B-C)	- euro 470,89
Importo rata concessa	euro 287,00

Il soggetto finanziatore **non** ha tenuto conto del merito creditizio.

3) Finanziamento Findomestic del 09/02/2021	
Anno erogazione finanziamento	2021
Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	euro 2.198,01 (A)
Valore assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	euro 498,64
Numero componenti il nucleo familiare	4
Coefficiente della scala di equivalenza ISEE	2,76
Ammontare mensile per mantenere un dignitoso tenore di vita	euro 1.376,24 (B)
Importo rate mensili di finanziamenti già sottoscritti	euro 47,00 (C)
Residuo reddito disponibile mensile (A-B-C)	euro 774,77
Importo rata concessa	euro 780,00

Il soggetto finanziatore **non** ha tenuto conto del merito creditizio.

4) Finanziamento Findomestic del 12/04/2021	
Anno erogazione finanziamento	2021
Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	euro 2.198,01 (A)
Valore assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	euro 498,64
Numero componenti il nucleo familiare	4
Coefficiente della scala di equivalenza ISEE	2,76
Ammontare mensile per mantenere un dignitoso tenore di vita	euro 1.376,24 (B)
Importo rate mensili di finanziamenti già sottoscritti	euro 827,00 (C)
Residuo reddito disponibile mensile (A-B-C)	- euro 5,23

Il soggetto finanziatore **non** ha tenuto conto del merito creditizio.

5) Finanziamento Findomestic del 12/04/2021	
Anno erogazione finanziamento	2021
Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	euro 2.198,01 (A)
Valore assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	euro 498,64
Numero componenti il nucleo familiare	4
Coefficiente della scala di equivalenza ISEE	2,76
Ammontare mensile per mantenere un dignitoso tenore di vita	euro 1.376,24 (B)
Importo rate mensili di finanziamenti già sottoscritti	euro 827,00 (C)
Residuo reddito disponibile mensile (A-B-C)	- euro 5,23
Importo rata concessa	euro 53,00

Il soggetto finanziatore **non** ha tenuto conto del merito creditizio.

6) Finanziamento Cofidis del 20/04/2021	
Anno erogazione finanziamento	2021
Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	euro 2.198,01 (A)
Valore assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	euro 498,64
Numero componenti il nucleo familiare	4
Coefficiente della scala di equivalenza ISEE	2,76
Ammontare mensile per mantenere un dignitoso tenore di vita	euro 1.376,24 (B)

Importo rate mensili di finanziamenti già sottoscritti	euro 951,00 (C)
Residuo reddito disponibile mensile (A-B-C)	- euro 129,23
Importo rata concessa	euro 116,00

Il soggetto finanziatore **non** ha tenuto conto del merito creditizio.

7) Finanziamento Findomestic del 26/05/2021

Anno erogazione finanziamento	2021
Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	euro 2.198,01 (A)
Valore assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	euro 498,64
Numero componenti il nucleo familiare	4
Coefficiente della scala di equivalenza ISEE	2,76
Ammontare mensile per mantenere un dignitoso tenore di vita	euro 1.376,24 (B)
Importo rate mensili di finanziamenti già sottoscritti	euro 287,00 (C)
Residuo reddito disponibile mensile (A-B-C)	- euro 534,77
Importo rata concessa	euro 850,00

Il soggetto finanziatore **non** ha tenuto conto del merito creditizio.

8) Finanziamento Santander del 15/07/2021

Anno erogazione finanziamento	2021
Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	euro 2.198,01 (A)
Valore assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	euro 498,64
Numero componenti il nucleo familiare	4
Coefficiente della scala di equivalenza ISEE	2,76
Ammontare mensile per mantenere un dignitoso tenore di vita	euro 1.376,24 (B)
Importo rate mensili di finanziamenti già sottoscritti	euro 1.137,00 (C)
Residuo reddito disponibile mensile (A-B-C)	- euro 315,23
Importo rata concessa	euro 115,00

Il soggetto finanziatore **non** ha tenuto conto del merito creditizio.

9) Finanziamento Cofidis del 27/09/2021

Anno erogazione finanziamento	2021
Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	euro 2.198,01 (A)
Valore assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	euro 498,64
Numero componenti il nucleo familiare	4
Coefficiente della scala di equivalenza ISEE	2,76
Ammontare mensile per mantenere un dignitoso tenore di vita	euro 1.376,24 (B)
Importo rate mensili di finanziamenti già sottoscritti	euro 1.205,00 (C)
Residuo reddito disponibile mensile (A-B-C)	- euro 383,23
Importo rata concessa	euro 84,00

Il soggetto finanziatore **non** ha tenuto conto del merito creditizio.

10) Finanziamento Compass del 14/03/2022 (come coobbligato)

Anno erogazione finanziamento	2022
Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	euro 2.280,75 (A)
Valore assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	euro 507,12
Numero componenti il nucleo familiare	4
Coefficiente della scala di equivalenza ISEE	2,76

Ammontare mensile per mantenere un dignitoso tenore di vita	euro 1.399,65 (B)
Importo rate mensili di finanziamenti già sottoscritti	euro 1.289,00 (C)
Residuo reddito disponibile mensile (A-B-C)	- euro 407,90
Importo rata concessa	euro 274,00

Il soggetto finanziatore **non** ha tenuto conto del merito creditizio.

11) Finanziamento Findomestic del 21/02/2023	
Anno erogazione finanziamento	2023
Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	euro 2.190,17 (A)
Valore assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	euro 545,21
Numero componenti il nucleo familiare	4
Coefficiente della scala di equivalenza ISEE	2,76
Ammontare mensile per mantenere un dignitoso tenore di vita	euro 1.504,78 (B)
Importo rate mensili di finanziamenti già sottoscritti	euro 389,00 (C)
Residuo reddito disponibile mensile (A-B-C)	euro 296,39
Importo rata concessa	euro 1.011,30

Il soggetto finanziatore **non** ha tenuto conto del merito creditizio.

12) Finanziamento Findomestic del 06/03/2023	
Anno erogazione finanziamento	2023
Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	euro 2.190,17 (A)
Valore assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	euro 545,21
Numero componenti il nucleo familiare	4
Coefficiente della scala di equivalenza ISEE	2,76
Ammontare mensile per mantenere un dignitoso tenore di vita	euro 1.504,78 (B)
Importo rate mensili di finanziamenti già sottoscritti	euro 1.400,00 (C)
Residuo reddito disponibile mensile (A-B-C)	- euro 714,61
Importo rata concessa	euro 59,00

Il soggetto finanziatore **non** ha tenuto conto del merito creditizio.

13) Finanziamento Compass del 12/10/2023	
Anno erogazione finanziamento	2023
Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	euro 2.190,17 (A)
Valore assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità	euro 545,21
Numero componenti il nucleo familiare	4
Coefficiente della scala di equivalenza ISEE	2,76
Ammontare mensile per mantenere un dignitoso tenore di vita	euro 1.504,78 (B)
Importo rate mensili di finanziamenti già sottoscritti	euro 1.356,00 (C)
Residuo reddito disponibile mensile (A-B-C)	- euro 670,61
Importo rata concessa	euro 49,00

Il soggetto finanziatore **non** ha tenuto conto del merito creditizio.

Per quanto sopra esposto si ritiene colposo il comportamento dei finanziatori che, nonostante la documentata presenza nelle Banche dati, come nella CRIF, di numerosi finanziamenti personali, finanziamenti finalizzati, carte di credito rateali intestati a nome dell'istante, che evidenziassero un eccessivo ricorso al credito, seppur per estinguere

prestiti precedenti, aggravato da una comprovata insufficiente capacità reddituale idonea al rimborso degli stessi, abbiano comunque concesso tali finanziamenti, causando l'attuale crisi da sovraindebitamento.

Pertanto, **Santander, Findomestic, Cofidis e Compass** hanno chiaramente omesso di **valutare il merito creditizio del sig. Ommelo prima di concedergli i finanziamenti, 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**".

14. La "Ristrutturazione dei debiti del consumatore"

Sulla base delle informazioni acquisite, in relazione alla situazione debitoria, al patrimonio immobiliare e mobiliare del Signor Ommelo Marco e alla capacità reddituale dello stesso, si riporta di seguito la Proposta di Piano di Ristrutturazione, formulata dal Debitore al fine di evidenziarne la fattibilità.

LA PROPOSTA DI RISTRUTTURAZIONE FORMULATA DAL SIG. OMMELO MARCO

Il debitore desidera proporre la procedura di Ristrutturazione del debito.

Il proponente s'impegna a corrispondere ai creditori la somma complessiva di euro 39.200,00 mediante:

- versamento dell'importo mensile di euro 500,00 per i prossimi 5 anni pari ad euro 30.000,00
- vendita dell'immobile di suo possesso valutato euro 9.200,00.

La somma ottenibile dai creditori con l'esecuzione della presente proposta è sicuramente superiore rispetto a quella ricavabile dalla Procedura di Liquidazione.

In tale ipotesi, la massa attiva, costituita dall'immobile per euro 9.200,00, dal 50% dell'autovettura per euro 7.000,00 e dalla provvista mensile per la durata di tre anni (euro 18.000,00), ammonterebbe complessivamente ad euro 34.200,00, sempre ammesso di riuscire a collocare sul mercato i beni.

Si ritiene pertanto che con l'esecuzione del presente piano i creditori, ai sensi dell'art. 67 comma 4 CCII, possano essere soddisfatti non integralmente, in quanto potrebbero ottenere un miglior soddisfacimento della propria pretesa creditoria rispetto all'ipotesi della liquidazione controllata.

A favore dell'OCC saranno riconosciuti compensi pari a euro 2.465,03 prededucibili, mentre al Legale euro 1.915,68 in privilegio da sottrarre all'importo di euro 39.200,00.

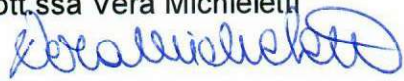
Quindi resterebbe a disposizione dei creditori, tutti chirografari, la somma complessiva di euro 34.819,29.

RISERVA DI PROPORRE MODIFICHE

L'odierno Gestore si riserva, nell'interesse della massa dei creditori, di apportare eventuali modifiche, correzioni ed integrazioni giudicate necessarie dagli organi della procedura.


Con osservanza,
Novara, 14 febbraio 2025

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



Per presa visione ed accettazione

Sig. Ommelo Marco



ALLEGATI

- All. 1) istanza di nomina gestore
- All. 2) istanza nomina, descrizione situazione patrimoniale
- All. 3) protocollo deposito istanza
- All. 4) nomina gestore della crisi Ommelo
- All. 5) accettazione nomina gestore
- All. 6) documento d'identità e codice fiscale
- All. 7) certificato residenza e stato fa miglia
- All. 8) certificato matrimonio
- All. 9) omologa separazione
- All. 10) visura protesti
- All. 11) visura PRA
- All. 12) visura catastale nominativa storica
- All. 13) visura ipotecaria
- All. 14) estratti conto 2019-2020-2021-2022-2023-1.24
- All. 15) ultimi estratti conto uniti
- All. 16) tabella spese mensili
- All. 17) ultime 4 buste paga
- All. 18) redditi 2021-2022-2023-2024
- All. 19) CR20241023 Ommelo
- All. 20) crif
- All. 21) CAI Ommelo Marco
- All. 22) circolarizzazione AdE
- All. 23) circolarizzazione INPS
- All. 24) circolarizzazione INAIL
- All. 25) circolarizzazione ADE Riscossione
- All. 26) circolarizzazione Comune ed Econet
- All. 27) circolarizzazione Reg. Piemonte
- All. 28) invio circolarizzazione enti
- All. 29) circolarizzazione Avvera
- All. 30) circolarizzazione Banca Sistema
- All. 31) circolarizzazione Compass Banca
- All. 32) circolarizzazione Findomestic
- All. 33) circolarizzazione Santander
- All. 34) preventivo sottoscritto, accettazione
- All. 35) incarico Avv Romaniello
- All. 36) perizia box
- All. 37) contratto locazione abitazione
- All. 38) verbale intervista debitore 23-04-2024
- All. 39) carichi pendenti e casellario
- All. 40) dsu
- All. 41) autocertificazioni