

AVV. ARMANDO MANFREDI

VIA TREVISANI N. 106 - 70122 B A R I

TEL. – FAX 080/5235424 – CEL 349/2649764

PEC: armandomanfredi11@postecert.it

TRIBUNALE DI BARI

Sez. Procedure Concorsuali

Proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex artt. 67 e ss. C.C.I.I.

Procedura familiare ex art. 66 C.C.I.I.

Per i sigg. **Nicola Accettura**, C.F. CCTNCL77S22A048N, nato ad Acquaviva delle Fonti (BA) il 22.11.1977 e residente in Casamassima (BA) alla via Pietà n. 65, e **Giovanna Monopoli**, C.F. MNPGNN77D59A662A, nata a Bari il 19.04.1977 e residente in Casamassima (BA) alla via Pietà n. 65 (di seguito anche solo “*ricorrenti*”), entrambi elettivamente domiciliati in Bari alla Via Trevisani n. 106, presso lo studio dell’avv. Armando Manfredi, C.F. MNFRND80H29A662N, che li rappresenta e difende giusta procura in calce al presente atto, il quale che dichiara di voler ricevere le comunicazioni di legge all’indirizzo PEC armandomanfredi11@postecert.it o al fax 080/5235424 -

*

Premesso che

I ricorrenti:

1. sono debitori civili in condizione di sovraindebitamento ex art. 2, comma 1, lett. c) C.C.I.I., trovandosi in situazione di insolvenza così come definita dall’art. 2, comma 1, lett. b), ossia in uno stato che si manifesta con inadempimenti o altri fatti esteriori che dimostrino che non è più in grado di soddisfare regolarmente le proprie obbligazioni;
2. pertanto, con istanza depositata il 19.08.2020 presso il Tribunale di Bari, RG 3195/2020 VG, chiedevano la nomina del Gestore della Crisi da Sovraindebitamento (vd. ns. doc. 1);
3. in data 16.10.2020, il Tribunale di Bari, Giudice dott. Cavone nominava quale Gestore della Crisi il dott. Marco D’Angelo, il quale accettava l’incarico conferitogli, dichiarando, altresì, di non trovarsi in alcuna delle situazioni previste dall’art. 51 co. 1 c.p.c. e dall’art. 11 del D.M. n. 202/2014 (vd. ns. doc. 2-3);
4. con l’assistenza dello scrivente difensore hanno preso contatti con il Gestore nominato dall’O.C.C. rappresentando la propria situazione familiare e patrimoniale e le ragioni del proprio sovraindebitamento esponendo le partite attive e passive.

Premesso ancora che

5. i ricorrenti hanno maturato la convinzione che la scelta auspicabile tra le varie opzioni offerte dal Codice della Crisi e dell’insolvenza è quella della ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 e ss., C.C.I.I. considerato che entrambi possono essere qualificati come consumatori.



Tanto premesso in conformità al combinato disposto degli articoli 2 e 67 e ss. C.C.I.I., i ricorrenti

Depositano e allegano l'elenco

- ❖ di tutti i creditori, con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione (art. 67, comma 2, lett.a) C.C.I.I.);
- ❖ della consistenza e della composizione del patrimonio (art. 67, comma 2, lett.b) C.C.I.I.);
- ❖ degli atti eccedenti l'ordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni (art. 67, comma 2, lett.c) C.C.I.I.);
- ❖ delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni (art. 67, comma 2, lett.d) C.C.I.I.);
- ❖ degli stipendi, delle pensioni, dei salari e di tutte le altre entrate dei debitori e del loro nucleo familiare, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della loro famiglia (art. 67, comma 2, lett.e) C.C.I.I.).

La presente domanda viene depositata con la relazione particolareggiata dell'O.C.C., ai sensi dell'art. 68, comma 1, C.C.I.I. a firma del Gestore della crisi nominato dall'O.C.C.

Sussistendo, quindi, le condizioni tutte previste dalla legge i ricorrenti, *ut supra* rappresentati e difesi e con l'assistenza e per il tramite del Gestore della crisi, depositano nella cancelleria del Tribunale di Bari, la presente proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore, supportata dalla documentazione di legge.

Ciò premesso si

Espone

1. In ordine ai Requisiti Soggettivi di accesso alla procedura di Ristrutturazione dei debiti del consumatore ex artt. 67 e ss. C.C.I.I.

Ricorrono tutti i presupposti di ammissibilità di cui al C.C.I.I. in quanto i ricorrenti:

- versano in stato di sovraindebitamento ai sensi dell'art. 2, comma 1, lett.c) C.C.I.I., trovandosi in stato di insolvenza così come definita dall'art. 2, comma 1, lett. b), ossia in uno stato che si manifesta con inadempimenti o altri fatti esteriori, i quali dimostrano che il debitore non è più in grado di soddisfare regolarmente le proprie obbligazioni;
- visti i requisiti dimensionali di cui all'art. 2, comma 1, lett. d), num.1), 2) e 3) non sono assoggettabili a procedure concorsuali diverse da quelle regolate dal Capo II, Sez. III, di cui al C.C.I.I.;
- rivestono la qualifica di Consumatori avendo contratto obbligazioni esclusivamente per scopi di natura personale e non avendo mai svolto attività imprenditoriale, commerciale, artigiana o



professionale e non essendo soci di una delle società appartenenti ad uno dei tipi regolati nei capi III, IV e VI del titolo V del libro quinto del codice civile;

- non sono stati esdebitati nei cinque anni precedenti alla domanda, né hanno beneficiato dell'esdebitazione;
- non hanno commesso atti diretti a frodare le ragioni dei creditori, né hanno causato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave o malafede.
- sono membri della stessa famiglia e quindi possono presentare un'unica domanda di accesso alla procedura di sovraindebitamento, considerato anche che l'origine del sovraindebitamento è comune come più innanzi esplicitato.

*

2. In ordine alla situazione economica, patrimoniale e finanziaria dei ricorrenti

Con riferimento alla situazione economica/reddituale dei ricorrenti allo stato attuale, come risulta dai modelli di dichiarazione dei redditi e delle certificazioni uniche (vd. ns. doc. 18-19-20), si espone quanto segue, distinguendo le masse attive dei ricorrenti ai sensi dell'art. 66, comma 3, C.C.I.I.

Massa attiva Accettura Nicola

Redditi personali sig. Accettura Nicola

Anno	Tipologia impiego	Reddito annuale	Reddito mensile
2021	Caporalmaggiore Capo Scelto Qualifica Speciale - Esercito Italiano	26.512,00 €	2.209,33 €
2022	Caporalmaggiore Capo Scelto Qualifica Speciale - Esercito Italiano	26.943,34 €	2.245,28 €
2023	Caporalmaggiore Capo Scelto Qualifica Speciale - Esercito Italiano	33.446,76 €	2.787,23 €
2024	Caporalmaggiore Capo Scelto Qualifica Speciale - Esercito Italiano	26.875,86 €	2.239,66 €

Con riferimento ai redditi su riportati va evidenziato che il sig. Accettura Nicola è un Caporalmaggiore Capo Scelto qualifica speciale nell'Esercito Italiano a far data dal 09 luglio 1996.

Egli ha una retribuzione media variabile, a seconda della partecipazione o meno a missioni militari. Allo stato attuale, la retribuzione mensile, comprensiva di tredicesima e diverse tipologie di indennità specifiche della tipologia di impiego, è pari ad € 2.239,66.

Patrimonio immobiliare

Il patrimonio immobiliare è così costituito:

Natura	Ubicazione	Cat.	Foglio	Particella	Sub	Rendita
--------	------------	------	--------	------------	-----	---------



	Immobile	Catastale		catastale		
Abitazione di tipo civile	Via della Pietà n. 65, Casamassima (BA)	A/2	42	790	9	557,77
Box auto	Via della Pietà n. 65, Casamassima (BA)	C/6	42	790	22	31,61

1. Abitazione di tipo civile di proprietà al 100% del sig. Accettura Nicola sita in Casamassima (BA) alla Via Pietà n. 65, piano 2, iscritta al catasto fabbricati del comune di Casamassima (BA) al foglio 42, particella 790, sub 9, categoria catastale A/2, classe 3, consistenza 6,5 vani, rendita catastale € 557,77 (vd. ns. doc. 23);
2. Box auto di proprietà al 100% del sig. Accettura Nicola sito in Casamassima (BA) alla Via Pietà n. 65, piano S1, iscritto al catasto fabbricati del comune di Casamassima (BA) al foglio 42, particella 790, subalterno 22, categoria catastale C/6, classe 2, consistenza 17 mq, rendita catastale € 31,61 (vd. ns. doc. 23).

Al fine della quantificazione dell'attivo immobiliare, i ricorrenti ritengono congruo il valore medio pari ad € 100.980,00, determinato a partire dalla valutazione fornita dalla agenzia immobiliare REMAX Stella Polare del 22 aprile 2025 che individua un valore minimo pari ad € 90.982,00 ed un valore massimo pari ad € 110.978,00 (vd. ns. doc. 51).

Patrimonio mobiliare

Il patrimonio mobiliare è costituito da:

Descrizione	Targa	Anno	Diritto
Citroen C3 Aircross	FV830ZE	19/04/2019	Proprietà

Il ricorrente è proprietario di un'autovettura Citroen C2 targata FV830ZE, immatricolata il 19/04/2019. Al fine della quantificazione, lo scrivente ritiene di poter condividere il valore espresso nella quotazione fornita dal sito specializzato il Valutatore.it pari ad € 8.900,00 (vd. ns. doc. 47-52).

Disponibilità liquide

Il ricorrente è titolare di una Postepay Evolution n. 9106 che presenta un saldo attivo pari ad € 0,01 alla data del 04/06/2025 (vd. ns. doc. 53).

Valore stimato del patrimonio complessivo



Il valore stimato del patrimonio complessivo del sig. Accettura Nicola ammonta a complessivi € 109.882,00, come da tabella che segue.

	Valore stimato in €
Valore del patrimonio immobiliare:	100.980
Valore del patrimonio mobiliare:	8.900
Disponibilità liquide:	0
Valore totale del patrimonio:	109.880

*

Massa attiva Monopoli Giovanna

Redditi personali sig.ra Monopoli Giovanna

Tipologia impiego	Reddito annuale	Reddito mensile
Commessa presso la 4C S.r.l.	17.238,00 €	1.436,50 €
Commessa presso la 4C S.r.l.	18.552,96 €	1.546,08 €
Commessa presso la 4C S.r.l.	18.260,04 €	1.521,67 €
Commessa presso la 4C S.r.l.	16.916,00 €	1.409,67 €

La sig.ra Monopoli Giovanna è una commessa con contratto di lavoro a tempo indeterminato full time a far data dal 01/03/2014 presso la 4C S.r.l. Lei ha una retribuzione mensile media, comprensiva di tredicesima, pari ad € 1.409,67.

Patrimonio immobiliare

La ricorrente non risulta essere titolare di alcun bene immobile.

Patrimonio mobiliare

La ricorrente non risulta essere titolare di alcun bene mobile.

Disponibilità liquide

La ricorrente è titolare di un conto corrente n. 46094.04 alla data del 31/03/2025 aperto presso la Monte Paschi di Siena pari ad € 35,15 (vd. ns. doc. 54).

Valore stimato del patrimonio complessivo



	Valore stimato in €
Valore del patrimonio immobiliare:	0
Valore del patrimonio mobiliare:	0
Disponibilità liquide:	35
Valore totale del patrimonio:	35

*

3. **Elenco dei creditori (art. 67, comma 2, lett. a), C.C.I.A.A.**

La formulazione dell'elenco dei creditori ha tenuto conto:

- ❖ delle risultanze della Centrale Rischi Banca d'Italia dei ricorrenti, della Centrale Allarme Interbancaria – Banca d'Italia, della C.R.I.F. (vd. ns. doc. 48-49-50);
- ❖ delle risultanze della situazione debitoria fornita da Agenzia Entrate, Agenzia delle Entrate Riscossione s.p.a. e delle dichiarazioni di credito inviate al Gestore della crisi (vd. ns. doc. da 34 a 46);
- ❖ delle risultanze dell'attività di circolarizzazione del credito bancario, finanziario, tributario e previdenziale (vd. ns. doc. da 24 a 30).

Esame dettagliato delle singole posizioni debitorie del sig. Accettura Nicola

- Debito **ipotecario** verso **I.N.P.S.** (ex I.N.P.D.A.P.) per un ammontare pari ad **€ 110.724,30** derivante da contratto di mutuo stipulato in data 19/12/2007 a rogito del notaio Dott. Corrado Magarelli Repertorio n. 167.859 Raccolta n. 32.121 registrato il 24/12/2007 per un importo pari a € 124.757,65, ad un T.A.N. del 3,20% da restituire in 60 rate semestrali posticipate (vd. ns. doc. 36);
- Debito **privilegiato** ex art. 2778 n. 20 c.c. verso il **Comune di Casamassima** per un ammontare pari ad **€ 1.875,00** a titolo di T.A.R.I. anni 2019 - 2024 non versata (vd. ns. doc. 38);
- Debito **privilegiato** ex art. 2778 n. 20 c.c. verso la **Regione Puglia** per un ammontare pari ad **€ 1.981,31** a titolo di tassa automobilistica non versata negli anni 2018 – 2025 (vd. ns. doc. 39);
- Debito **privilegiato** ex art. 2778 n. 20 c.c. verso la **Regione Puglia** (in riscossione) per un ammontare pari ad **€ 707,06** a titolo di tassa automobilistica non versata negli anni 2019 e 2020 (vd. ns. doc. 39);
- Debito **chirografario** verso la **Regione Puglia** (in riscossione) per un ammontare pari ad **€ 179,24** a titolo di sanzioni - tassa automobilistica non versata negli anni 2019 e 2020 (vd. ns. doc. 39);
- Debito **chirografario** verso l'**Agenzia delle Entrate Riscossione** per un ammontare pari ad **€ 17,64** per diritti di notifica (vd. ns. doc. 35);
- Debito **chirografario** verso la **Banca Popolare Pugliese** per un ammontare pari ad **€ 8.794,57** derivante da contratto di finanziamento, in regolare ammortamento, contro cessione del quinto dello



stipendio rapporto n. 6-661-1248723 stipulato in data 25/07/2017 per un importo pari ad € 31.000,00 ad un T.A.N. del 4,1%, da restituire in 120 rate mensili pari ad € 331,06 (vd. ns. doc. 41);

- Debito **chirografario** verso la **Banca Popolare Pugliese** per un ammontare pari ad **€ 15.815,64** derivante da contratto di finanziamento, in regolare ammortamento, mediante delegazione di pagamento n. 6-660-1283550 stipulato in data 12/03/2019 per un importo pari ad € 34.000,00, ad un T.A.N. del 2,95%, da restituire in 120 rate mensili pari € 343,86 (vd. ns. doc. 41).

Elenco dei creditori sig. Accettura Nicola

n.	Creditore	Origine credito	Natura credito	Debito residuo
1	I.N.P.S. (ex I.N.P.D.A.P.)	Mutuo	Ipotecario	110.742,30
2	Comune di Casamassima	T.A.R.I.	Privilegiato	1.875,00
3	Regione Puglia	Tassa automobilistica	Privilegiato	1.981,31
4	Regione Puglia (A.d.R.)	Tassa automobilistica	Privilegiato	707,06
5	Regione Puglia (A.d.R.)	Tassa automobilistica (sanzione)	Chirografario	179,24
6	Agenzia delle Entrate Riscossione	Diritti di notifica	Chirografario	17,64
7	Banca Popolare Pugliese	Contratto di finanziamento n. 6-661-1248723	Chirografario	8.794,57
8	Banca Popolare Pugliese	Contratto di finanziamento n. 1283550	Chirografario	15.815,64

*

Esame dettagliato delle singole posizioni debitorie della sig.ra Monopoli Giovanna

1. Debito **chirografario** verso **IBL Banca S.p.A.** per un ammontare pari ad **€ 8.750,00** derivante da contratto di finanziamento, in regolare ammortamento, contro cessione del quinto dello stipendio n. 493586 stipulato in data 14/11/2018 per un importo pari ad € 21.000,00, ad un T.A.N. del 7,00%, da restituire in 120 rate mensili pari € 175,00 (vd. ns. doc. 45).
2. Debito **chirografario** verso **Axafactor** (già Findomestic Banca S.p.A.) per un ammontare pari ad **€ 359,38** (vd. ns. doc. 46).

Elenco dei creditori sig.ra Monopoli Giovanna

n.	Creditore	Origine credito	Natura credito	Debito residuo
1	IBL Banca S.p.A.	Contratti di finanziamento n. n. 493586	Chirografario	8.750,00
2	Axafactor		Chirografario	359,38



*

Esame dettagliato delle posizioni cointestate

- Debito in **prededuzione** verso lo scrivente gestore della crisi **Dott. Marco D'Angelo** per un ammontare pari ad **€ 8.754,72**, comprensivo di accessori di legge, a titolo di compenso per l'attività espletata in seno alla presente procedura, giusto preventivo sottoscritto (vd. ns. doc. 4);
- Debito **privilegiato** ex art. 2751 bis c.c. verso l'**Avv. Armando Manfredi** per un ammontare pari ad **€ 10.479,40**, comprensivo di accessori di legge, a titolo di compenso per l'attività prestata al fine della presentazione del ricorso (vd. ns. doc. a);
- Debito **chirografario** verso **Agos Ducato S.p.A.** per un ammontare pari ad **€ 25.130,71** derivante da contratto di finanziamento n. 059904687 stipulato in data 30/10/2018 dal sig. Accettura Nicola, in qualità di richiedente principale, e dalla sig.ra Monopoli Giovanna, in qualità di coobbligata, per un importo pari ad € 26.004,00 di cui € 2.004,00 a titolo di assicurazione facoltativa, ad un T.A.N. del 8,46%, da restituire in 120 rate mensili da € 321,75 (vd. ns. doc. 42);
- Debito **chirografario** verso **Intesa SanPaolo** per un ammontare pari ad **€ 8.936,35** a titolo di saldo debitore cointestato del conto corrente n. 903 (vd. ns. doc. 43);
- Debito **chirografario** verso **Intesa SanPaolo** per un ammontare pari ad **€ 34.979,74** derivante da contratto di finanziamento n. 59401747 (già 4285277) stipulato in data 24/01/2019 dal sig. Accettura Nicola, in qualità di primo richiedente, e dalla sig.ra Monopoli Giovanna, in qualità di seconda richiedente, per un ammontare pari ad € 29.164,20, di cui € 2.164,20 a titolo di premi assicurativi, ad un T.A.N. del 5,40% da restituire in 120 rate mensili di € 315,07 (vd. ns. doc. 43);
- Debito **chirografario** verso **Revalea S.p.A. – IFIS NPL Investing S.p.A.** (ex Deutsche Bank S.p.A.) per un ammontare pari ad **€ 17.553,97** derivante da contratto di finanziamento n. 1364347301 stipulato in data 17/04/2019 dal sig. Accettura Nicola, in qualità di primo intestatario, e dalla sig.ra Monopoli Giovanna, in qualità di seconda intestataria, per un ammontare pari ad € 19.881,60, ad un T.A.N. del 6,47%, da restituire in 84 rate mensili di € 295,00 (vd. ns. doc. 44).

Elenco dei creditori cointestati

n.	Creditore	Origine credito	Natura credito	Debito residuo
1	Dott. Marco D'Angelo	Gestore della crisi	Prededuzione	8.754,72
2	Avv. Armando Manfredi	Compenso legale	Privilegiato	10.479,40
3	Agos Ducato S.p.A.	Contratto di finanziamento n. 059904687	Chirografario	25.130,71
4	Intesa SanPaolo	Saldo debitore conto corrente	Chirografario	8.936,35
5	Intesa SanPaolo	Contratto di finanziamento n. (59401747)	Chirografario	34.979,74



*

Riepilogando, ad oggi, stanti le visure estratte presso le banche dati e le relative ricerche effettuate, nonché riscontrate con le risposte ricevute dai creditori, con le precisazioni di cui sopra, è possibile affermare la correttezza degli importi del passivo e dell'attivo evidenziati nella proposta di ristrutturazione dei debiti dei sig.ri Accettura e Monopoli.

I ricorrenti sono gravati da una situazione debitoria di € 255.087,03 al 05.08.2025, obbligazioni in parte solidali e in parte personali, comprensivi dei costi prededucibili per l'O.C.C.

Gli schemi su riassunti sono stati elaborati secondo i criteri di legge tenuto conto delle disposizioni che regolano il trattamento dei crediti secondo ordine dei privilegi.

*

4. In ordine agli atti eccedenti l'ordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni

Dalla documentazione esaminata dal Gestore della crisi, l'unico atto di disposizione compiuto dal sig. Accettura Nicola è la rottamazione dell'autovettura Volkswagen Polo 9n targata CG655NE immatricolata il 03/03/2006, registrata al P.R.A. con progressivo n. F150282Z del 12/04/2024 (vd. ns. doc. 14).

Non risultano, invece, atti di disposizione compiuti dalla sig.ra Monopoli Giovanna negli ultimi cinque anni.

*

5. Documentazione relativa a entrate proprie e della famiglia con indicazione di quanto occorra al mantenimento della stessa (art.67, comma 2, lett. e)

Come su riportato (v. par. 2 In ordine alla situazione economica, patrimoniale e finanziaria dei ricorrenti), i ricorrenti dispongono di redditi rinvenienti da lavoro dipendente: il sig. Accettura quale dipendente in servizio permanente nell'Esercito Italiano con il grado di Caporalmaggiore Capo Scelto con un reddito mensile di € € 2.239,66; la sig.ra Monopoli quale impiegata presso una società di commercializzazione di abbigliamento con un reddito mensile di € 1.409,67.

Il nucleo familiare dei ricorrenti è composto da (vd. ns. doc. 6):

- Nicola Accettura, nato ad Acquaviva delle Fonti (BA) il 22/11/1977, c.f. CCTNCL77S22A048N;
- Giovanna Monopoli, nata a Bari il 19/04/1977, c.f. MNPGNN77D59A662A;
- Christian Accettura, nato ad Acquaviva delle Fonti (BA) il 20/01/2005, c.f. CCTCRS05A20A048F, dipendente in servizio presso l'Esercito Italiano (soldato semplice con contratto a tempo determinato triennale);
- Giorgia Anna Accettura, nata a Bari il 29/11/2009, c.f. CCTGGN09S69A662A, studentessa.



Le spese necessarie al sostentamento dei ricorrenti sono state quantificate in € 2.200,00 come risulta dall'autodichiarazione fornita (vd. ns. doc. 16-17).

Dettaglio spese	Importo
Spese alimentari	€ 400,00
Abbigliamento e calzature	€ 200,00
Ricreazione e cultura	€ 60,00
Spese condominiali	€ 50,00
Utenze: acqua, luce e gas	€ 300,39
Spese auto - moto e trasporti	€ 50,00
Spese telefoniche	€ 50,00
Benzina	€ 250,00
Manutenzione auto	€ 500,00
Scuola/Università	€ 170,00
Spese mediche	€ 619,61
Totale spese	€ 2.200,00

Le suddette spese di mantenimento quantificate dai debitori appaiono congrue rispetto all'ammontare determinato adoperando i parametri di cui all'art. 283 C.C.I.L., ovvero con riferimento "all'assegno sociale 2025 (€ 538,68) aumentato della metà, moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti del nucleo familiare della scala di equivalenza ISEE (2,46)".

E, risulta inferiore al costo della vita più recente indicato dall'ISTAT in relazione alle famiglie di 4 componenti in Italia pari ad € 3.659,43 (€ 2.764,61 in Puglia).

*

6. In ordine alle cause dell'indebitamento, alla diligenza impiegata nell'assumere le obbligazioni ed esposizione delle ragioni dell'incapacità di adempiere alle obbligazioni assunte

La situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte ed il patrimonio prontamente liquidabile che ha determinato il sovraindebitamento dei ricorrenti è maturata progressivamente e trova origine in cause di natura strettamente personale (vd. ns. doc. 31).

Le cause e le circostanze dell'indebitamento dei coniugi, da ricercarsi nell'aiuto prestato - costantemente e incessantemente - in favore della famiglia d'origine della sig.ra Monopoli.



Il padre della ricorrente, Monopoli Pasquale, ha sempre svolto attività di natura imprenditoriale nell'ambito della ristorazione e ha continuamente coinvolto in maniera diretta e/o indiretta tutti i propri familiari, ivi inclusa ovviamente la sua figlia maggiore che sin da piccola ha partecipato alle fortune e, purtroppo, più frequenti sfortune del padre stesso.

Traccia di queste alterne vicende imprenditoriali è rinvenibile nella ditta individuale "Osso Buco di Giovanna Monopoli" che il padre della odierna ricorrente le faceva aprire per svolgere attività di ristorazione, vista l'impossibilità di operare a proprio nome.

L'impresa della odierna ricorrente non sortiva effetti migliori delle precedenti poiché il sig. Monopoli, per il tramite di sua figlia, contraeva diversi debiti costringendola a subire recuperi giudiziari da parte dei fornitori.

Quindi, verificato, con la propria esperienza diretta, come il padre non riuscisse ad avere normali, regolari e diligenti rapporti di lavoro con i fornitori, e concluse le pendenze debitorie all'epoca presenti, la odierna debitrice decideva prudenzialmente di chiudere la ditta individuale, soprattutto al fine di evitare che la propria reputazione creditizia e sociale venisse definitivamente ed irrimediabilmente compromessa, come già successo qualche anno prima a sua madre che era stata attinta dal fallimento della propria attività.

Pur essendosi interrotto ogni rapporto di collaborazione diretto, l'odierna ricorrente ha, con enormi sacrifici dell'odierno nucleo familiare, continuato a prestare aiuti economici e attenzioni in favore della propria famiglia d'origine, con ciò intendendosi non solo i propri genitori, ma anche sua sorella Floriana e suo fratello Walter.

In particolar modo, il sostegno nei confronti del sig. Walter Monopoli, affetto da disturbi psichiatrici dell'umore e, allo stato attuale, agli arresti domiciliari per aver maltratto la sua ex compagna, nonché madre della figlia Zoe, si è tradotto in aiuti economici, anche per affrontare le spese di salute e di giustizia (vd. ns. doc. 33).

Per la sorella Floriana, invece, nel far fronte alle spese universitarie.

Ulteriori ragioni di afflizione familiare che hanno avuto conseguenze di carattere economico – finanziario, sono state le condizioni di salute dell'odierna ricorrente.

La stessa, oltre a essere affetta da problemi articolari (discopatie ed ernie diffuse), soffre di diabete di tipo 2 (vd. ns. doc. 32).

Ciò, nel tempo ha comportato anche una leggera flessione del proprio reddito mensile.

Il depauperamento continuo del reddito familiare dovuto ai continui prestiti, poi divenute donazioni in favore della famiglia della signora Monopoli, insieme alle necessità, soprattutto mediche, derivanti dall'attuale nucleo familiare, sono tutti fattori che hanno reso del tutto sbilanciato l'equilibrio tra entrate e uscite.



L'impossibilità di rispettare tutti i ratei previsti dai singoli contratti di finanziamento, ottenuti anche e soprattutto per sostenere le necessità familiari appena narrate, ha creato un reiterato e continuo inevitabile rifinanziamento del debito che non è più sostenibile da parte dei coniugi anche in considerazione del proprio reddito vitale necessario per poter dar corso alle necessità quotidiane.

Quanto appena affermato è riscontrabile nei prospetti riportati nella relazione dell'OCC (vd. ns. doc. 31 pagg. 8-9).

*

Da quanto innanzi si rileva che, allo stato attuale, le somme disponibili per il rimborso dei ratei derivanti dalle posizioni finanziarie tuttora pendenti (e di cui si daranno maggiori dettagli nel prosieguo) non sono sufficienti, sia se esaminate congiuntamente che separatamente per entrambi i coniugi.

Incapacità attuale di far fronte al debito - Accettura

2025	Saldo reddito	Rata/ reddito
Reddito mensile netto disponibile (A):	2.239,66	
Importo mensile destinato al mantenimento della propria famiglia (B):	993,61	
Somma disponibile per il rimborso del debito (C) = (A) - (B)	1.246,05	
Rapporti finanziari intestati ad Accettura:		
Contratto di mutuo I.N.P.S. stipulato in data 19/12/2007:	539,94	706,11
Contratto di finanziamento n. 723 B.P.P. stipulato in data 25/07/2017:	331,06	375,05
Rapporti finanziari intestati ad Accettura e coobbligati Accettura - Monopoli:		
Contratto di fido di conto Intesa SanPaolo del 29/05/2006:	0,00	375,05
Contratto di finanziamento n. 4687 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 30/10/2018:	321,75	53,30
Contratto di finanziamento n. 4285277 Intesa SanPaolo stipulato in data 24/01/2019:	315,07	-261,77
Contratto di finanziamento n. 1283550 Banca Popolare Pugliese stipulato in data 12/03/2019:	343,86	-605,63
Contratto di finanziamento n. 1364347301 Deutsche Bank S.p.A. stipulato in data 17/04/2019:	295,00	-900,63 95,85%
Totale esborso mensile (D):	2.146,68	
Somma disponibile dopo il rimborso del debito (E) = (C) - (D)	-900,63	

Incapacità attuale di far fronte al debito - Monopoli

2025	Saldo reddito	Rata/ reddito
Reddito mensile netto disponibile (A):	1.409,67	



Importo mensile destinato al mantenimento della propria famiglia (B):	1.206,39	
Somma disponibile per il rimborso del debito (C) = (A) - (B)	203,28	
Rapporti finanziari intestati a Monopoli:		
Contratto di finanziamento n. 493586 IBL Banca S.p.A. stipulato in data 14/11/2018:	175,00	28,28
Rapporti finanziari coobbligati Accettura - Monopoli:		
Contratto di fido di conto Intesa SanPaolo del 29/05/2006:	0	28,28
Contratto di finanziamento n. 4687 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 30/10/2018:	321,75	-293,47
Contratto di finanziamento n. 4285277 Intesa SanPaolo stipulato in data 24/01/2019:	315,07	-608,54
Contratto di finanziamento n. 1364347301 Deutsche Bank S.p.A. stipulato in data 17/04/2019:	295,00	-903,54
Totale esborso mensile (D):	1.106,82	78,52%
Somma disponibile dopo il rimborso del debito (E) = (C) - (D)	-903,54	

Incapacità attuale di far fronte al debito - Accettura e Monopoli

2025	Saldo reddito	Rata/ reddito
Reddito mensile netto disponibile (A):	3.649,33	
Importo mensile destinato al mantenimento della propria famiglia (B):	2.200,00	
Somma disponibile per il rimborso del debito (C) = (A) - (B)	1.449,33	
Rapporti finanziari intestati ad Accettura:		
Contratto di mutuo I.N.P.S. stipulato in data 19/12/2007:	539,94	909,39
Contratto di finanziamento n. 723 B.P.P. stipulato in data 25/07/2017:	331,06	578,33
Rapporti finanziari intestati a Monopoli:		
Contratto di finanziamento n. 493586 IBL Banca S.p.A. stipulato in data 14/11/2018:	175,00	403,33
Rapporti finanziari intestati ad Accettura e coobbligati Accettura - Monopoli:		
Contratto di fido di conto Intesa SanPaolo del 29/05/2006:	0,00	403,33
Contratto di finanziamento n. 4687 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 30/10/2018:	321,75	81,58
Contratto di finanziamento n. 4285277 Intesa SanPaolo stipulato in data 24/01/2019:	315,07	-233,49
Contratto di finanziamento n. 1283550 Banca Popolare Pugliese stipulato in data 12/03/2019:	343,86	-577,35
Contratto di finanziamento n. 1364347301 Deutsche Bank S.p.A. stipulato in data 17/04/2019:	295,00	-872,35
Totale esborso mensile (D):	2.321,68	63,62%
Somma disponibile dopo il rimborso del debito (E) = (C) - (D)	-872,35	



Il sig. Accettura, a fronte di una somma disponibile per il rimborso del debito di € 1.246,05 (reddito mensile disponibile € 2.239,66 – somme per mantenimento famiglia € 993,61) deve affrontare un esborso mensile di € 2.146,68 (vd. ns doc. 31 - pag. 8 relazione OCC).

Dal canto suo, la sig.ra Monopoli, a fronte di una somma disponibile per il rimborso del debito di € 203,28 (reddito mensile disponibile € 1.409,67 – somme per mantenimento famiglia € 1.206,39) deve affrontare un esborso mensile di € 1.106,82 (vd. ns doc. 31 - pag. 9 relazione OCC).

In definitiva, sommando i redditi dei coniugi, a fronte di una somma disponibile per il rimborso del debito di € 1.449,33 (reddito mensile disponibile € 3.649,33 – somme per mantenimento famiglia € 2.200,00) devono affrontare un esborso mensile di € 2.321,68 (vd. ns doc. 31 - pag. 9 relazione OCC). Tutto ciò premesso, e verificato altresì che non sono emerse nel tempo spese familiari di carattere voluttuario o destinate a scopi diversi dagli ordinari e primari bisogni della vita quotidiana, è possibile quindi affermare che le cause che hanno portato al sovraindebitamento sono ascrivibili a fattori non imputabili ai consumatori.

In particolare, la causa principale del sovraindebitamento dei sigg. Accettura e Monopoli risiede nella evidente impossibilità degli stessi di far fronte al pagamento delle rate dei finanziamenti con le proprie entrate mensili disponibili.

La responsabilità dei ricorrenti nella causazione del dissesto, pertanto, risiede esclusivamente nell'essere ricorsi inconsapevolmente al credito in misura non proporzionata alle proprie capacità patrimoniali per far fronte alle necessità e ai problemi di salute e giustizia del proprio nucleo familiare, ivi compresi i fratelli Monopoli.

Dall'altra parte, invece, è da considerare la scorretta condotta degli istituti di credito, che, come meglio si indicherà nel relativo paragrafo, per ovviare all'asimmetria informativa esistente nel rapporto finanziaria-cliente, non avrebbero dovuto concedere il credito a seguito di una valorizzazione effettiva del profilo della valutazione del merito creditizio dei ricorrenti.

Da ultimo, si precisa che dalla documentazione prodotta dagli istanti non emergono profili di frode ai creditori.

Inoltre, avendo offerto una chiara e trasparente rappresentazione della propria condizione patrimoniale e debitoria, i ricorrenti hanno sempre operato in buona fede.

In definitiva le cause del sovraindebitamento dei ricorrenti sono esogene e legate alla contrazione dei summenzionati finanziamenti che i ricorrenti non sono riusciti ad onorare con i loro redditi disponibili, costanti nel tempo, ma via via gravati dall'accumularsi delle rate di finanziamento.

Sul punto si precisa che il C.C.I.I. propone in termini meno restrittivi la c.d. "*meritevolezza*" del consumatore rispetto a quanto era previsto nella L.3/2012, sia nella sua impostazione originale (art. 68,



comma 1, secondo periodo D.lgs. 14/2019) che nel correttivo del D.Lgs. 136/2024 che ha lasciato immutato l'art.68.

Nella precedente impostazione di cui alla L.3/2012 era precisato che il Giudice potesse omologare il piano del consumatore solo *“quando esclude”* che il consumatore abbia *“assunto obbligazioni senza la ragionevole prospettiva di poterle adempiere”* ovvero che abbia *“colposamente determinato il sovraindebitamento, anche per mezzo di un ricorso al credito non proporzionato alle proprie capacità patrimoniali”* (art.12-bis, comma 3, L.3/2012).

Il C.C.I.I., anche nella versione da ultimo aggiornata, ha quindi limitato la condizione soggettiva ostativa alla *“colpa grave, malafede o frode”* (esclusa la semplice colpa non qualificabile in termini di gravità); in secondo luogo ha eliminato l'incongruo riferimento alla proporzione tra l'ammontare dei debiti assunti e le *“capacità patrimoniali”* (se un soggetto ricorre al credito è evidentemente perché non ha la capacità patrimoniale sufficiente ad affrontare una determinata spesa con le proprie risorse); infine è stata soppressa l'implicita attribuzione al debitore dell'onere di provare l'assenza di colpa e, quindi, la sua meritevolezza, insita nell'uso della formula *“quando esclude”*, riferita alla valutazione che deve compiere il Giudice sulla colpa.

In sostanza si può affermare che con il C.C.I.I. si è passati dalla meritevolezza quale fatto costitutivo posto a fondamento della domanda, alla immeritevolezza quale fatto impeditivo dell'accoglimento della domanda di ammissione alla procedura con ciò che ne consegue che in termini di onere della prova dei fatti su cui si deve fondare il relativo giudizio.

Il corollario di tali assunti è che la domanda di ristrutturazione dei debiti del consumatore deve essere considerata ammissibile a meno che non risultino provati con certezza fatti tali da giustificare un giudizio di colpa grave o addirittura malafede o frode e quindi di immeritevolezza.

Lo scrivente difensore ritiene che ad ogni modo il giudizio sul punto vada ancorato a criteri oggettivi valorizzando la necessaria gravità della colpa come criterio distintivo tra colpa del debitore immeritevole e colpa mediamente diffusa nell'ambito dell'accesso al credito da parte dei consumatori. Il Tribunale di Bari con sentenza del 28.12.2024 sul punto ha statuito che *“il giudice è tenuto a valutare l'ammissibilità giuridica e la fattibilità economica del piano, con la precisazione, in ordine alla prima, che, in assenza di precedenti esdebitazioni nei termini innanzi indicati, costituisce ostacolo all'ammissione la ricorrenza di macroscopiche imprudenze e grossolane trascuratezze”* ([Tribunale di Bari 28.12.2024 Est. Simone](#)).

Se, com'è noto, la colpa grave denota un grado di negligenza o imprudenza particolarmente elevati (tant'è che la colpa grave *“dolo aequiparatur”*), deve dirsi che non basta aver semplicemente ecceduto o mal calcolato la capacità di rimborso e/o non aver tenuto conto di possibili difficoltà ovvero di eventuali e future riduzioni delle capacità di reddito; perché si possa affermare la ricorrenza della



condizione soggettiva ostativa, occorre che il debitore sia stato estremamente avventato e che la sua imprudenza rasenti l'irragionevolezza.

Infine, si consideri che sull'assenza di atti in frode occorre specificare che la norma va circoscritta all'ipotesi in cui il debitore abbia rappresentato la propria situazione patrimoniale in un certo modo (ad es. mediante documenti falsi) ottenendo così credito senza avere la possibilità di ripagarlo.

*

7. Valutazione del merito creditizio (art. 68 co. 3, C.C.I.A.A.)

La narrazione offerta evidenzia un'esposizione debitoria costituita, in prevalenza, da debiti sorti nei confronti degli istituti di credito.

Ci si riporta integralmente alla relazione particolareggiata dell'OCC, al fine di valutare se ciascun finanziatore, oggi creditore, ai fini della concessione del prestito, abbia tenuto conto del merito creditizio dei debitori, valutato in relazione al loro reddito disponibile, dedotto l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita (vd. ns doc. 31 - pagg. 18-33 relazione OCC).

Accettura Nicola

Nell'anno 2017 l'odierno ricorrente risultava essere già titolare dei seguenti rapporti (vd. ns. doc. da 24 a 30):

- i. fido di conto accordato da Intesa SanPaolo in data 29/05/2006, coobbligato: Giovanna Monopoli;
- ii. contratto di mutuo stipulato con l'I.N.P.S. (ex I.N.P.D.A.P.) in data 19/12/2007 per un importo pari a € 124.757,65, ad un T.A.N. del 3,20% da restituire in 60 rate semestrali posticipate;
- iii. carta di credito rateale n. 776 rilasciata da Agos Ducato S.p.A. in data 13/05/2010, limite di utilizzo: € 2.000,00;
- iv. carta di credito a saldo n. 210 rilasciata dal Banco di Napoli S.p.A. in data 21/10/2010, limite di utilizzo: € 1.500,00;
- v. carta di credito a saldo n. 951 rilasciata dalla Intesa SanPaolo in data 21/10/2010, limite di utilizzo: € 1.500,00;
- vi. carta di credito a saldo n. 157 rilasciata dalla Compass Banca S.p.A. in data 29/03/2011, limite di utilizzo: € 2.600,00;
- vii. prestito personale n. 01056356378 stipulato con Agos Ducato S.p.A. in data 13/03/2017 per un ammontare, comprensivo di capitale ed interessi, pari ad € 20.400,00, da restituire in 120 rate mensili di € 170,00;
- viii. prestito finalizzato n. 20104525307516 stipulato con Findomestic Banca S.p.A. in data 04/09/2017, per un ammontare, comprensivo di capitale ed interessi, pari ad € 1.350,00, da restituire in 25 rate mensili di € 54,00.



Nelle tabelle seguenti si dà evidenza della possibilità del sig. Accettura Nicola di poter onorare, dopo le elencate obbligazioni, il debito contratto con la **Banca Popolare Pugliese** dietro cessione del quinto dello stipendio, secondo i parametri di cui all'art. 68, comma 3 C.C.I.I.

2017	Saldo reddito	
Reddito mensile netto disponibile (A):	1.897,92	
Assegno sociale:	485,41	
Parametro scala equivalenza n. 4 componenti nucleo familiare I.S.E.E.	2,46	
Importo mensile destinato al mantenimento di un dignitoso tenore di vita (B):	597,05	
Somma disponibile per il rimborso del debito (C) = (A) - (B)	1.300,86	
Rapporti finanziari intestati ad Accettura:		
Contratto di mutuo I.N.P.S. stipulato in data 19/12/2007:	539,94	760,93
Carta di credito n. 776 Agos Ducato S.p.A. rilasciata in data 13/05/2010:	0,00	760,93
Carta di credito n. 210 Banco di Napoli S.p.A. rilasciata in data 21/10/2010:	0,00	760,93
Carta di credito n. 951 Intesa SanPaolo rilasciata in data 21/10/2010:	0,00	760,93
Carta di credito n. 157 Compass Banca S.p.A. rilasciata in data 29/03/2011:	0,00	760,93
Prestito personale n. 378 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 13/03/2017:	170,00	590,93
Contratto di finanziamento n. 723 B.P.P. stipulato in data 25/07/2017:	331,06	259,87
Prestito finalizzato n. 7516 stipulato con Findomestic Banca S.p.A. in data 04/09/2017:	54,00	205,87
Rapporti finanziari cointestati Accettura - Monopoli:		
Contratto di fido di conto Intesa SanPaolo del 29/05/2006:	0,00	205,87
Totale esborso mensile (D):	1.095,00	
Somma disponibile dopo il rimborso del debito (E) = (C) - (D)	205,87	

2017	Rata/ reddito	
0.Reddito mensile netto disponibile (A):	1.897,92	
Assegno sociale:	485,41	
Parametro scala equivalenza n. 4 componenti nucleo familiare I.S.E.E.	2,46	
Importo mensile destinato al mantenimento di un dignitoso tenore di vita (B):	597,05	
Somma disponibile per il rimborso del debito (C) = (A) - (B)	1.300,86	
Rapporti finanziari intestati ad Accettura:		



Contratto di mutuo I.N.P.S. stipulato in data 19/12/2007:	539,94	
Carta di credito n. 776 Agos Ducato S.p.A. rilasciata in data 13/05/2010:	0,00	
Carta di credito n. 210 Banco di Napoli S.p.A. rilasciata in data 21/10/2010:	0,00	
Carta di credito n. 951 Intesa SanPaolo rilasciata in data 21/10/2010:	0,00	
Carta di credito n. 157 Compass Banca S.p.A. rilasciata in data 29/03/2011:	0,00	
Prestito personale n. 378 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 13/03/2017:	170,00	
Contratto di finanziamento n. 723 B.P.P. stipulato in data 25/07/2017:	331,06	27,87%
Prestito finalizzato n. 7516 stipulato con Findomestic Banca S.p.A. in data 04/09/2017:	54,00	
Rapporti finanziari cointestati Accettura - Monopoli:		
Contratto di fido di conto Intesa SanPaolo del 29/05/2006:	0,00	
Totale esborso mensile (D):	1.095,00	57,69%

I prospetti di cui sopra evidenziano una netta contrazione delle somme disponibili per il rimborso del debito all'atto della sottoscrizione del prestito con l'istituto pugliese, con un indebitamento complessivo apparentemente sostenibile.

Difatti, il rapporto tra il totale degli impegni finanziari mensili (rate) e il reddito disponibile supera la soglia del 30 – 35% fissata dalla normativa bancaria, attestandosi ad un 57,69%.

A ciò si aggiunga che la precitata situazione non tiene conto delle quote di rientro del debito non predeterminabili, originate dall'utilizzo dei fidi collegati **(i)** al conto cointestato Intesa SanPaolo e **(ii)** alle carte di credito che, quando impiegati, avrebbero ridotto le somme destinate alla restituzione delle passività finanziarie.

Circostanza comprovata dal campione di estratti conto che dimostra un ricorso alla linea di credito di intensità variabile nel tempo.

Nell'anno 2018 si assiste ad un mutamento parziale nella composizione dei rapporti, con l'estinzione anticipata del prestito personale Agos Ducato S.p.A. e l'accensione del finanziamento n. 059904687, sempre con la medesima finanziaria, in data 30/10/2018 per un importo pari ad € 26.004,00, da restituire in 120 rate mensili da € 321,75, intestatario principale: Accettura Nicola – coobbligata: Giovanna Monopoli.

In data 08/11/2018 veniva altresì estinto il prestito finalizzato n. 20104525307516 stipulato con Findomestic Banca S.p.A.

Nelle tabelle seguenti si dà evidenza della possibilità del sig. Accettura Nicola di poter rimborsare il nuovo debito contratto con la **Agos Ducato S.p.A.**, secondo i parametri di cui all'art. 68, comma 3 C.C.I.I.



2018	Saldo reddito
Reddito mensile netto disponibile (A):	2.723,42
Assegno sociale:	490,75
Parametro scala equivalenza n. 4 componenti nucleo familiare I.S.E.E.	2,46
Importo mensile destinato al mantenimento di un dignitoso tenore di vita (B):	603,62
Somma disponibile per il rimborso del debito (C) = (A) - (B)	2.119,79
Rapporti finanziari intestati ad Accettura:	
Contratto di mutuo I.N.P.S. stipulato in data 19/12/2007:	539,94 1.579,86
Carta di credito n. 776 Agos Ducato S.p.A. rilasciata in data 13/05/2010:	0,00 1.579,86
Carta di credito n. 210 Banco di Napoli S.p.A. rilasciata in data 21/10/2010:	0,00 1.579,86
Carta di credito n. 951 Intesa SanPaolo rilasciata in data 21/10/2010:	0,00 1.579,86
Carta di credito n. 157 Compass Banca S.p.A. rilasciata in data 29/03/2011:	0,00 1.579,86
Prestito personale n. 378 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 13/03/2017 (estinto):	0,00 1.579,86
Contratto di finanziamento n. 723 B.P.P. stipulato in data 25/07/2017:	331,06 1.248,80
Contratto di prestito finalizzato n. 7516 Findomestic Banca stipulato in data 04/09/2017:	54,00 1.194,80
Rapporti finanziari coobbligati Accettura - Monopoli:	
Contratto di fido di conto Intesa SanPaolo del 29/05/2006:	0,00 1.194,80
Contratto di finanziamento n. 4687 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 30/10/2018:	321,75 873,05
Totale esborso mensile (D):	1.246,75
Somma disponibile dopo il rimborso del debito (E) = (C) - (D)	873,05

2018	Rata/ reddito
Reddito mensile netto disponibile (A):	2.723,42
Assegno sociale:	490,75
Parametro scala equivalenza n. 4 componenti nucleo familiare I.S.E.E.	2,46
Importo mensile destinato al mantenimento di un dignitoso tenore di vita (B):	603,62
Somma disponibile per il rimborso del debito (C) = (A) - (B)	2.119,79
Rapporti finanziari intestati ad Accettura:	
Contratto di mutuo I.N.P.S. stipulato in data 19/12/2007:	539,94
Carta di credito n. 776 Agos Ducato S.p.A. rilasciata in data 13/05/2010:	0,00



Carta di credito n. 210 Banco di Napoli S.p.A. rilasciata in data 21/10/2010:	0,00
Carta di credito n. 951 Intesa SanPaolo rilasciata in data 21/10/2010:	0,00
Carta di credito n. 157 Compass Banca S.p.A. rilasciata in data 29/03/2011:	0,00
Prestito personale n. 378 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 13/03/2017 (estinto):	0,00
Contratto di finanziamento n. 723 B.P.P. stipulato in data 25/07/2017:	331,06
Contratto di prestito finalizzato n. 7516 Findomestic Banca stipulato in data 04/09/2017:	54,00
Rapporti finanziari coobbligati Accettura - Monopoli:	
Contratto di fido di conto Intesa SanPaolo del 29/05/2006:	0,00
Contratto di finanziamento n. 4687 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 30/10/2018:	321,75 17,89%
Totale esborso mensile (D):	1.246,75 45,78%

I prospetti di cui sopra evidenziano un tasso di indebitamento inferiore a quello rilevato nel corso del periodo d'imposta precedente, soltanto per effetto dell'incremento reddituale registrato a seguito della partecipazione dell'odierno debitore a delle missioni militari, circostanza dal carattere non ricorrente. Ciò nonostante, esso risulta essere superiore alla percentuale individuata dalle raccomandazioni bancarie.

Valgono le considerazioni che precedono circa l'utilizzo delle carte di credito e del fido.

Nonostante parte della dottrina, però, ritenga che il merito creditizio attiene alla valutazione della sostenibilità del finanziamento da parte del debitore in considerazione della sua specifica capacità patrimoniale, e dunque riguarda la sua personale capacità di adempiere, e non può essere confuso con la probabilità che il debito sia comunque onorato grazie alla presenza di un coobbligato, l'OCC ha ritenuto effettuare una valutazione sulla possibilità di rimborsare il debito Agos Ducato S.p.A. di entrambi i coniugi.

2018	Saldo reddito
Reddito mensile netto disponibile (A):	4.174,67
Assegno sociale:	490,75
Parametro scala equivalenza n. 4 componenti nucleo familiare I.S.E.E.	2,46
Importo mensile destinato al mantenimento di un dignitoso tenore di vita (B):	1.207,25
Somma disponibile per il rimborso del debito (C) = (A) - (B)	2.967,42
Rapporti finanziari intestati ad Accettura:	
Contratto di mutuo I.N.P.S. stipulato in data 19/12/2007:	539,94 2.427,48



Carta di credito n. 776 Agos Ducato S.p.A. rilasciata in data 13/05/2010:	0,00	2.427,48
Carta di credito n. 210 Banco di Napoli S.p.A. rilasciata in data 21/10/2010:	0,00	2.427,48
Carta di credito n. 951 Intesa SanPaolo rilasciata in data 21/10/2010:	0,00	2.427,48
Carta di credito n. 157 Compass Banca S.p.A. rilasciata in data 29/03/2011:	0,00	2.427,48
Prestito personale n. 378 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 13/03/2017 (estinto):	0,00	2.427,48
Contratto di finanziamento n. 723 B.P.P. stipulato in data 25/07/2017:	331,06	2.096,42
Contratto di prestito finalizzato n. 7516 Findomestic Banca stipulato in data 04/09/2017:	54,00	2.042,42

Rapporti finanziari intestati a Monopoli:

Prestito personale n. 28701 Unicredit Banca S.p.A. stipulato in data 02/05/2016:	309,00	1.733,42
Carta di credito n. 296 Agos Ducato S.p.A. rilasciata in data 09/08/2016:	0,00	1.733,42

Rapporti finanziari coobbligati Accettura - Monopoli:

Contratto di fido di conto Intesa SanPaolo del 29/05/2006:	0,00	1.733,42
Contratto di finanziamento n. 4687 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 30/10/2018:	321,75	1.411,67

Totale esborso mensile (D):	1.555,75
------------------------------------	-----------------

Somma disponibile dopo il rimborso del debito (E) = (C) - (D)	1.411,67
--	-----------------

2018

Rata/
reddito

Reddito mensile netto disponibile (A):	4.174,67
---	-----------------

Assegno sociale:	490,75
-------------------------	---------------

Parametro scala equivalenza n. 4 componenti nucleo familiare I.S.E.E.	2,46
--	-------------

Importo mensile destinato al mantenimento di un dignitoso tenore di vita (B):	1.207,25
--	-----------------

Somma disponibile per il rimborso del debito (C) = (A) - (B)	2.967,42
---	-----------------

Rapporti finanziari intestati ad Accettura:

Contratto di mutuo I.N.P.S. stipulato in data 19/12/2007:	539,94
---	--------

Carta di credito n. 776 Agos Ducato S.p.A. rilasciata in data 13/05/2010:	0,00
---	------

Carta di credito n. 210 Banco di Napoli S.p.A. rilasciata in data 21/10/2010:	0,00
---	------

Carta di credito n. 951 Intesa SanPaolo rilasciata in data 21/10/2010:	0,00
--	------

Carta di credito n. 157 Compass Banca S.p.A. rilasciata in data 29/03/2011:	0,00
---	------

Prestito personale n. 378 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 13/03/2017 (estinto):	0,00
--	------

Contratto di finanziamento n. 723 B.P.P. stipulato in data 25/07/2017:	331,06
--	--------

Contratto di prestito finalizzato n. 7516 Findomestic Banca stipulato in data 04/09/2017:	54,00
---	-------



Rapporti finanziari intestati a Monopoli:

Prestito personale n. 28701 Unicredit Banca S.p.A. stipulato in data 02/05/2016:	309,00
--	--------

Carta di credito n. 296 Agos Ducato S.p.A. rilasciata in data 09/08/2016:	0,00
---	------

Rapporti finanziari coobbligati Accettura - Monopoli:

Contratto di fido di conto Intesa SanPaolo del 29/05/2006:	0,00
--	------

Contratto di finanziamento n. 4687 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 30/10/2018:	321,75 10,94%
---	---------------

Totale esborso mensile (D):	1.555,75 37,27%
------------------------------------	------------------------

I prospetti di cui sopra evidenziano un tasso di indebitamento superiore alla percentuale individuata dalle raccomandazioni bancarie.

Valgono le considerazioni che precedono circa l'utilizzo delle carte di credito e del fido.

Nell'anno 2019, infine, si assiste alla richiesta e concessione di nuova finanza.

Più precisamente, veniva contratto:

- i. in data 24/01/2019 con la Intesa SanPaolo il finanziamento n. 59401747 (già 4285277) per un ammontare pari ad € 29.164,20, ad un T.A.N. del 5,40% da restituire in 120 rate mensili di € 315,07, primo richiedente: Accettura Nicola – secondo richiedente: Giovanna Monopoli;
- ii. in data 12/03/2019 con la Banca Popolare Pugliese il finanziamento mediante delegazione di pagamento n. 6-660-1283550 per un ammontare pari ad € 34.000,00, ad un T.A.N. del 2,95%, da restituire in 120 rate mensili pari ad € 343,86;
- iii. in data 17/04/2019 il finanziamento n. 1364347301 con la Deutsche Bank S.p.A. per un ammontare pari ad € 19.881,60, ad un T.A.N. del 6,47% da restituire in 84 rate mensili di € 295,00, primo intestatario: Accettura Nicola – secondo intestatario: Giovanna Monopoli.

Nelle tabelle seguenti si dà evidenza della possibilità del sig. Accettura Nicola di poter onorare quest'ultimi debiti, secondo i parametri di cui all'art. 68, comma 3 C.C.I.I.

2019	Saldo reddito
Reddito mensile netto disponibile (A):	2.104,25
Assegno sociale:	496,16
Parametro scala equivalenza n. 4 componenti nucleo familiare I.S.E.E.	2,46
Importo mensile destinato al mantenimento di un dignitoso tenore di vita (B):	610,27
Somma disponibile per il rimborso del debito (C) = (A) - (B)	1.493,98
Rapporti finanziari intestati ad Accettura:	



Contratto di mutuo I.N.P.S. stipulato in data 19/12/2007:	539,94	954,04
Carta di credito n. 776 Agos Ducato S.p.A. rilasciata in data 13/05/2010:	0,00	954,04
Carta di credito n. 210 Banco di Napoli S.p.A. rilasciata in data 21/10/2010 (estinto):	0,00	954,04
Carta di credito n. 951 Intesa SanPaolo rilasciata in data 21/10/2010:	0,00	954,04
Carta di credito n. 157 Compass Banca S.p.A. rilasciata in data 29/03/2011 (estinto in data 13/02/2019):	0,00	954,04
Prestito personale n. 378 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 13/03/2017 (estinto):	0,00	954,04
Contratto di finanziamento n. 723 B.P.P. stipulato in data 25/07/2017:	331,06	622,98
Contratto di prestito finalizzato n. 7516 Findomestic Banca stipulato in data 04/09/2017 (estinto):	0,00	622,98

Rapporti finanziari intestati ad Accettura e coobbligati Accettura - Monopoli:

Contratto di fido di conto Intesa SanPaolo del 29/05/2006:	0,00	622,98
Contratto di finanziamento n. 4687 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 30/10/2018:	321,75	301,23

Contratto di finanziamento n. 4285277 Intesa SanPaolo stipulato in data 24/01/2019:	315,07	-13,84
Contratto di finanziamento n. 1283550 Banca Popolare Pugliese stipulato in data 12/03/2019:	343,86	-357,70
Contratto di finanziamento n. 1364347301 Deutsche Bank S.p.A. stipulato in data 17/04/2019:	295,00	-652,70
Totale esborso mensile (D):	2.146,68	
Somma disponibile dopo il rimborso del debito (E) = (C) - (D)	-652,70	

2019	Rata/ reddito
Reddito mensile netto disponibile (A):	2.104,25
Assegno sociale:	496,16
Parametro scala equivalenza n. 4 componenti nucleo familiare I.S.E.E.	2,46
Importo mensile destinato al mantenimento di un dignitoso tenore di vita (B):	610,27
Somma disponibile per il rimborso del debito (C) = (A) - (B)	1.493,98

Rapporti finanziari intestati ad Accettura:

Contratto di mutuo I.N.P.S. stipulato in data 19/12/2007:	539,94
Carta di credito n. 776 Agos Ducato S.p.A. rilasciata in data 13/05/2010:	0,00
Carta di credito n. 210 Banco di Napoli S.p.A. rilasciata in data 21/10/2010 (estinto):	0,00
Carta di credito n. 951 Intesa SanPaolo rilasciata in data 21/10/2010:	0,00
Carta di credito n. 157 Compass Banca S.p.A. rilasciata in data 29/03/2011 (estinto in data 13/02/2019):	0,00



Prestito personale n. 378 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 13/03/2017 (estinto): 0,00

Contratto di finanziamento n. 723 B.P.P. stipulato in data 25/07/2017: 331,06

Contratto di prestito finalizzato n. 7516 Findomestic Banca stipulato in data 04/09/2017 (estinto): 0,00

Rapporti finanziari intestati ad Accettura e coobbligati Accettura - Monopoli:

Contratto di fido di conto Intesa SanPaolo del 29/05/2006: 0,00

Contratto di finanziamento n. 4687 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 30/10/2018: 321,75

Contratto di finanziamento n. 4285277 Intesa SanPaolo stipulato in data 24/01/2019: 315,07 34,57%

Contratto di finanziamento n. 1283550 Banca Popolare Pugliese stipulato in data 12/03/2019: 343,86 57,65%

Contratto di finanziamento n. 1364347301 Deutsche Bank S.p.A. stipulato in data 17/04/2019: 295,00 116,80%

Totale esborso mensile (D): 2.146,68

I prospetti di cui sopra mostrano come in detta circostanza gli istituti di credito non avrebbero dovuto erogare detta liquidità a causa di insufficienti garanzie reddituali in capo al solo sig. Accettura Nicola. Tuttavia, per un'analisi più puntuale, è doveroso, anche soltanto in via ipotetica, verificare se il merito creditizio sussistesse considerando anche i redditi prodotti dalla sig.ra Monopoli Giovanna.

2019	Saldo reddito
Reddito mensile netto disponibile (A):	3.563,58
Assegno sociale:	496,16
Parametro scala equivalenza n. 4 componenti nucleo familiare I.S.E.E.	2,46
Importo mensile destinato al mantenimento di un dignitoso tenore di vita (B):	1.220,54
Somma disponibile per il rimborso del debito (C) = (A) - (B)	2.343,04
Rapporti finanziari intestati ad Accettura:	
Contratto di mutuo I.N.P.S. stipulato in data 19/12/2007:	539,94 1.803,10
Carta di credito n. 776 Agos Ducato S.p.A. rilasciata in data 13/05/2010:	0,00 1.803,10
Carta di credito n. 210 Banco di Napoli S.p.A. rilasciata in data 21/10/2010 (estinto):	0,00 1.803,10
Carta di credito n. 951 Intesa SanPaolo rilasciata in data 21/10/2010:	0,00 1.803,10
Carta di credito n. 157 Compass Banca S.p.A. rilasciata in data 29/03/2011 (estinto in data 13/02/2019):	0,00 1.803,10
Prestito personale n. 378 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 13/03/2017 (estinto):	0,00 1.803,10



Contratto di finanziamento n. 723 B.P.P. stipulato in data 25/07/2017:	331,06	1.472,04
Contratto di prestito finalizzato n. 7516 Findomestic Banca stipulato in data 04/09/2017 (estinto):	0,00	1.472,04

Rapporti finanziari intestati a Monopoli:

Prestito personale n. 28701 Unicredit Banca S.p.A. stipulato in data 02/05/2016 (estinto):	0,00	1.472,04
Carta di credito n. 296 Agos Ducato S.p.A. rilasciata in data 09/08/2016:	0,00	1.472,04
Contratto di finanziamento n. 493586 IBL Banca S.p.A. stipulato in data 14/11/2018:	175,00	1.297,04

Rapporti finanziari intestati ad Accettura e coobbligati Accettura - Monopoli:

Contratto di fido di conto Intesa SanPaolo del 29/05/2006:	0,00	1.297,04
Contratto di finanziamento n. 4687 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 30/10/2018:	321,75	975,29

Contratto di finanziamento n. 4285277 Intesa SanPaolo stipulato in data 24/01/2019:	315,07	660,22
Contratto di finanziamento n. 1283550 Banca Popolare Pugliese stipulato in data 12/03/2019:	343,86	316,36
Contratto di finanziamento n. 1364347301 Deutsche Bank S.p.A. stipulato in data 17/04/2019:	295,00	21,36
Totale esborso mensile (D):	2.321,68	

Somma disponibile dopo il rimborso del debito (E) = (C) - (D)	21,36	
--	--------------	--

2019

Rata/
reddito

Reddito mensile netto disponibile (A):	3.563,58
Assegno sociale:	496,16
Parametro scala equivalenza n. 4 componenti nucleo familiare I.S.E.E.	2,46
Importo mensile destinato al mantenimento di un dignitoso tenore di vita (B):	1.220,54
Somma disponibile per il rimborso del debito (C) = (A) - (B)	2.343,04

Rapporti finanziari intestati ad Accettura:

Contratto di mutuo I.N.P.S. stipulato in data 19/12/2007:	539,94
Carta di credito n. 776 Agos Ducato S.p.A. rilasciata in data 13/05/2010:	0,00
Carta di credito n. 210 Banco di Napoli S.p.A. rilasciata in data 21/10/2010 (estinto):	0,00
Carta di credito n. 951 Intesa SanPaolo rilasciata in data 21/10/2010:	0,00
Carta di credito n. 157 Compass Banca S.p.A. rilasciata in data 29/03/2011 (estinto in data 13/02/2019):	0,00
Prestito personale n. 378 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 13/03/2017 (estinto):	0,00
Contratto di finanziamento n. 723 B.P.P. stipulato in data 25/07/2017:	331,06



Contratto di prestito finalizzato n. 7516 Findomestic Banca stipulato in data 04/09/2017 (estinto): 0,00

Rapporti finanziari intestati a Monopoli:

Prestito personale n. 28701 Unicredit Banca S.p.A. stipulato in data 02/05/2016 (estinto): 0,00

Carta di credito n. 296 Agos Ducato S.p.A. rilasciata in data 09/08/2016: 0,00

Contratto di finanziamento n. 493586 IBL Banca S.p.A. stipulato in data 14/11/2018: 175,00

Rapporti finanziari intestati ad Accettura e coobbligati Accettura - Monopoli:

Contratto di fido di conto Intesa SanPaolo del 29/05/2006: 0,00

Contratto di finanziamento n. 4687 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 30/10/2018: 321,75

Contratto di finanziamento n. 4285277 Intesa SanPaolo stipulato in data 24/01/2019: 315,07 14,35%

Contratto di finanziamento n. 1283550 Banca Popolare Pugliese stipulato in data 12/03/2019: 343,86 18,28%

Contratto di finanziamento n. 1364347301 Deutsche Bank S.p.A. stipulato in data 17/04/2019: 295,00 19,19%

Totale esborso mensile (D): 2.321,68 65,15%

Anche detta ricostruzione evidenzia come le ultime due erogazioni abbiano drasticamente ridotto le possibilità di rimborso del debito dei coniugi ed aggravato il tasso di indebitamento complessivo.

*

Monopoli Giovanna

Nell'anno 2018 l'odierna ricorrente risultava essere già titolare dei seguenti rapporti (vd. ns. doc. da 27 a 30):

- i. fido di conto accordato da Intesa SanPaolo in data 29/05/2006, coobbligato: Accettura Nicola;
- ii. prestito personale n. 6928701 stipulato con Unicredit Banca S.p.A. in data 02/05/2016 per un ammontare, comprensivo di capitale ed interessi, pari ad € 37.080,00 da restituire in 120 rate pari ad € 309,00;
- iii. carta di credito n. 296 rilasciata da Agos Ducato S.p.A. in data 09/08/2016 limite di utilizzo: € 2.000,00;

Nelle tabelle seguenti si dà evidenza della possibilità della sola sig.ra Monopoli Giovanna di poter onorare, dopo le elencate obbligazioni, i debiti contratti con la **(i) Agos Ducato S.p.A.**, in qualità di coobbligata, e **(ii) la IBL Banca S.p.A.** derivante da contratto di finanziamento contro cessione del quinto dello stipendio n. 493586 stipulato in data 14/11/2018 per un importo pari ad € 21.000,00, ad un T.A.N. del 7,00%, da restituire in 120 rate mensili pari € 175,00, secondo i parametri di cui all'art. 68, comma 3 C.C.I.I.



2018	Saldo reddito	
Reddito mensile netto disponibile (A):	1.451,25	
Assegno sociale:	490,75	
Parametro scala equivalenza n. 4 componenti nucleo familiare I.S.E.E.	2,46	
Importo mensile destinato al mantenimento di un dignitoso tenore di vita (B):	603,62	
Somma disponibile per il rimborso del debito (C) = (A) - (B)	847,63	
Rapporti finanziari intestati a Monopoli:		
Prestito personale n. 28701 Unicredit Banca S.p.A. stipulato in data 02/05/2016:	309,00	538,63
Carta di credito n. 296 rilasciata da Agos Ducato S.p.A. in data 09/08/2016:	0,00	538,63
Rapporti finanziari coobbligati Accettura - Monopoli:		
Contratto di fido di conto Intesa SanPaolo del 29/05/2006:	0,00	538,63
Contratto di finanziamento n. 4687 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 30/10/2018:	321,75	216,88
Contratto di finanziamento n. 493586 IBL Banca S.p.A. stipulato in data 14/11/2018:	175,00	41,88
Totale esborso mensile (D):	805,75	
Somma disponibile dopo il rimborso del debito (E) = (C) - (D)	41,88	

2018	Rata/ reddito	
Reddito mensile netto disponibile (A):	1.451,25	
Assegno sociale:	490,75	
Parametro scala equivalenza n. 4 componenti nucleo familiare I.S.E.E.	2,46	
Importo mensile destinato al mantenimento di un dignitoso tenore di vita (B):	603,62	
Somma disponibile per il rimborso del debito (C) = (A) - (B)	847,63	
Rapporti finanziari intestati a Monopoli:		
Prestito personale n. 28701 Unicredit Banca S.p.A. stipulato in data 02/05/2016:	309,00	
Carta di credito n. 296 rilasciata da Agos Ducato S.p.A. in data 09/08/2016:	0,00	
Rapporti finanziari coobbligati Accettura - Monopoli:		
Contratto di fido di conto Intesa SanPaolo del 29/05/2006:	0,00	
Contratto di finanziamento n. 4687 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 30/10/2018:	321,75	28,17%



Contratto di finanziamento n. 493586 IBL Banca S.p.A. stipulato in data 14/11/2018:	175,00	21,33%
Totale esborso mensile (D):	805,75	55,52%

I prospetti di cui sopra evidenziano una netta contrazione delle somme disponibili per il rimborso del debito.

Difatti, il rapporto tra il totale degli impegni finanziari mensili (rate) e il reddito disponibile supera la soglia del 30 – 35% fissata dalla normativa bancaria, attestandosi ad un 55,52%.

A ciò si aggiunga, come già anticipato per il sig. Accettura Nicola, che la precitata situazione non tiene conto delle quote di rientro del debito non prestabilite, originate dall'utilizzo dei fidi collegati **(i)** al conto cointestato Intesa SanPaolo e **(ii)** alla carta di credito che, indubbiamente, che, quando impiegati, avrebbero ridotto le somme destinate alla restituzione delle passività finanziarie.

Circostanza comprovata dal campione di estratti conto che dimostra un ricorso alla linea di credito di intensità variabile nel tempo.

Ad ogni buon conto, in ragione del rapporto di garanzia esistente, l'O.C.C. ha ritenuto effettuare una valutazione sulla possibilità di rimborsare il debito Agos Ducato S.p.A. avuto riguardo ai redditi prodotti da entrambi i coniugi.

2018	Saldo reddito
Reddito mensile netto disponibile (A):	4.174,67
Assegno sociale:	490,75
Parametro scala equivalenza n. 4 componenti nucleo familiare I.S.E.E.	2,46
Importo mensile destinato al mantenimento di un dignitoso tenore di vita (B):	1.207,25
Somma disponibile per il rimborso del debito (C) = (A) - (B)	2.967,42
Rapporti finanziari intestati a Monopoli:	
Prestito personale n. 28701 Unicredit Banca S.p.A. stipulato in data 02/05/2016:	309,00 2.658,42
Carta di credito n. 296 rilasciata da Agos Ducato S.p.A. in data 09/08/2016:	0,00 2.658,42
Rapporti finanziari intestati ad Accettura:	
Contratto di mutuo I.N.P.S. stipulato in data 19/12/2007:	539,94 2.118,48
Carta di credito n. 776 Agos Ducato S.p.A. rilasciata in data 13/05/2010:	0,00 2.118,48
Carta di credito n. 210 Banco di Napoli S.p.A. rilasciata in data 21/10/2010:	0,00 2.118,48
Carta di credito n. 951 Intesa SanPaolo rilasciata in data 21/10/2010:	0,00 2.118,48
Carta di credito n. 157 Compass Banca S.p.A. rilasciata in data 29/03/2011:	0,00 2.118,48
Prestito personale n. 378 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 13/03/2017 (estinto):	0,00 2.118,48



Contratto di finanziamento n. 723 B.P.P. stipulato in data 25/07/2017:	331,06	1.787,42
--	--------	----------

Contratto di prestito finalizzato n. 7516 Findomestic Banca stipulato in data 04/09/2017:	54,00	1.733,42
---	-------	----------

Rapporti finanziari coobbligati Accettura - Monopoli:

Contratto di fido di conto Intesa SanPaolo del 29/05/2006:	0,00	1.733,42
--	------	----------

Contratto di finanziamento n. 4687 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 30/10/2018:	321,75	1.411,67
---	--------	----------

Contratto di finanziamento n. 493586 IBL Banca S.p.A. stipulato in data 14/11/2018:	175,00	1.236,67
---	--------	----------

Totale esborso mensile (D):	1.730,75
------------------------------------	-----------------

Somma disponibile dopo il rimborso del debito (E) = (C) - (D)	1.236,67
--	-----------------

2018

Rata/
reddito

Reddito mensile netto disponibile (A):	4.174,67
---	----------

Assegno sociale:	490,75
-------------------------	--------

Parametro scala equivalenza n. 4 componenti nucleo familiare I.S.E.E.	2,46
--	------

Importo mensile destinato al mantenimento di un dignitoso tenore di vita (B):	1.207,25
--	----------

Somma disponibile per il rimborso del debito (C) = (A) - (B)	2.967,42
---	-----------------

Rapporti finanziari intestati a Monopoli:

Prestito personale n. 28701 Unicredit Banca S.p.A. stipulato in data 02/05/2016:	309,00
--	--------

Carta di credito n. 296 rilasciata da Agos Ducato S.p.A. in data 09/08/2016:	0,00
--	------

Rapporti finanziari intestati ad Accettura:

Contratto di mutuo I.N.P.S. stipulato in data 19/12/2007:	539,94
---	--------

Carta di credito n. 776 Agos Ducato S.p.A. rilasciata in data 13/05/2010:	0,00
---	------

Carta di credito n. 210 Banco di Napoli S.p.A. rilasciata in data 21/10/2010:	0,00
---	------

Carta di credito n. 951 Intesa SanPaolo rilasciata in data 21/10/2010:	0,00
--	------

Carta di credito n. 157 Compass Banca S.p.A. rilasciata in data 29/03/2011:	0,00
---	------

Prestito personale n. 378 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 13/03/2017 (estinto):	0,00
--	------

Contratto di finanziamento n. 723 B.P.P. stipulato in data 25/07/2017:	331,06
--	--------

Contratto di prestito finalizzato n. 7516 Findomestic Banca stipulato in data 04/09/2017:	54,00
---	-------

Rapporti finanziari coobbligati Accettura - Monopoli:

Contratto di fido di conto Intesa SanPaolo del 29/05/2006:	0,00
--	------



Contratto di finanziamento n. 4687 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 30/10/2018:	321,75	10,94%
Contratto di finanziamento n. 493586 IBL Banca S.p.A. stipulato in data 14/11/2018:	175,00	6,68%
Totale esborso mensile (D):	1.730,75	41,46%

Anche in detta circostanza, però, il tasso di indebitamento complessivo si palesa superiore alla soglia fissata dalla normativa bancaria.

Nell'anno **2019**, infine, si assiste **(i)** all'estinzione del prestito Unicredit e **(ii)** alla richiesta e concessione di nuova finanza.

Trattasi dei medesimi contratti già esaminati per il sig. Accettura, eccezion fatta per un prestito Findomestic, rispetto ai quali l'odierna debitrice si poneva come cointestataria (ad esclusione del rapporto con la Banca Popolare Pugliese) e, per i quali, si rende necessario valutare, dapprima, la sua autonoma capacità di restituzione di detti debiti, e, successivamente, la possibilità di entrambi i coniugi di rimborsarli.

2019	Saldo reddito	
Reddito mensile netto disponibile (A):	1459,33	
Assegno sociale:	496,16	
Parametro scala equivalenza n. 4 componenti nucleo familiare I.S.E.E.	2,46	
Importo mensile destinato al mantenimento di un dignitoso tenore di vita (B):	610,27	
Somma disponibile per il rimborso del debito (C) = (A) - (B)	849,06	
Rapporti finanziari intestati a Monopoli:		
Prestito personale n. 28701 Unicredit Banca S.p.A. stipulato in data 02/05/2016 (estinto):	0,00	849,06
Carta di credito n. 296 rilasciata da Agos Ducato S.p.A. in data 09/08/2016 (estinto in data 30/09/2019):	0,00	849,06
Contratto di finanziamento n. 493586 IBL Banca S.p.A. stipulato in data 14/11/2018:	175,00	674,06
Rapporti finanziari coobbligati Accettura - Monopoli:		
Contratto di fido di conto Intesa SanPaolo del 29/05/2006:	0	674,06
Contratto di finanziamento n. 4687 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 30/10/2018:	321,75	352,31
Contratto di finanziamento n. 4285277 Intesa SanPaolo stipulato in data 24/01/2019:	315,07	37,24
Contratto di finanziamento n. 1364347301 Deutsche Bank S.p.A. stipulato in data 17/04/2019:	295,00	-257,76
Contratto di finanziamento Findomestic stipulato in data 15/10/2019:	13	-270,76



Totale esborso mensile (D):	1.119,82
Somma disponibile dopo il rimborso del debito (E) = (C) - (D)	-270,76

2019	Rata/ reddito
Reddito mensile netto disponibile (A):	1459,33
Assegno sociale:	496,16
Parametro scala equivalenza n. 4 componenti nucleo familiare I.S.E.E.	2,46
Importo mensile destinato al mantenimento di un dignitoso tenore di vita (B):	610,27
Somma disponibile per il rimborso del debito (C) = (A) - (B)	849,06
Rapporti finanziari intestati a Monopoli:	
Prestito personale n. 28701 Unicredit Banca S.p.A. stipulato in data 02/05/2016 (estinto):	0,00
Carta di credito n. 296 rilasciata da Agos Ducato S.p.A. in data 09/08/2016 (estinto in data 30/09/2019):	0,00
Contratto di finanziamento n. 493586 IBL Banca S.p.A. stipulato in data 14/11/2018:	175,00
Rapporti finanziari coobbligati Accettura - Monopoli:	
Contratto di fido di conto Intesa SanPaolo del 29/05/2006:	0
Contratto di finanziamento n. 4687 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 30/10/2018:	321,75
Contratto di finanziamento n. 4285277 Intesa SanPaolo stipulato in data 24/01/2019:	315,07 32,73%
Contratto di finanziamento n. 1364347301 Deutsche Bank S.p.A. stipulato in data 17/04/2019:	295,00 45,56%
Contratto di finanziamento Findomestic stipulato in data 15/10/2019:	13 3,69%
Totale esborso mensile (D):	1.119,82 76,74%

I prospetti di cui sopra mostrano come in detta circostanza gli istituti di credito non avrebbero dovuto erogare detta liquidità a causa di insufficienti garanzie reddituali in capo alla sig.ra Monopoli Giovanna.

2019	Saldo reddito
Reddito mensile netto disponibile (A):	3.563,58
Assegno sociale:	496,16
Parametro scala equivalenza n. 4 componenti nucleo familiare I.S.E.E.	2,46
Importo mensile destinato al mantenimento di un dignitoso tenore di vita (B):	1.220,54



Somma disponibile per il rimborso del debito (C) = (A) - (B)	2.343,04
---	-----------------

Rapporti finanziari intestati a Monopoli:

Prestito personale n. 28701 Unicredit Banca S.p.A. stipulato in data 02/05/2016 (estinto):	0,00	2.343,04
Carta di credito n. 296 rilasciata da Agos Ducato S.p.A. in data 09/08/2016 (estinto in data 30/09/2019):	0,00	2.343,04
Contratto di finanziamento n. 493586 IBL Banca S.p.A. stipulato in data 14/11/2018:	175,00	2.168,04

Rapporti finanziari intestati ad Accettura:

Contratto di mutuo I.N.P.S. stipulato in data 19/12/2007:	539,94	1.628,10
Carta di credito n. 776 Agos Ducato S.p.A. rilasciata in data 13/05/2010:	0,00	1.628,10
Carta di credito n. 210 Banco di Napoli S.p.A. rilasciata in data 21/10/2010 (estinto):	0,00	1.628,10
Carta di credito n. 951 Intesa SanPaolo rilasciata in data 21/10/2010:	0,00	1.628,10
Carta di credito n. 157 Compass Banca S.p.A. rilasciata in data 29/03/2011 (estinto in data 13/02/2019):	0,00	1.628,10
Prestito personale n. 378 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 13/03/2017 (estinto):	0,00	1.628,10
Contratto di finanziamento n. 723 B.P.P. stipulato in data 25/07/2017:	331,06	1.297,04
Contratto di prestito finalizzato n. 7516 Findomestic Banca stipulato in data 04/09/2017 (estinto):	0,00	1.297,04

Rapporti finanziari intestati ad Accettura e coobbligati Accettura - Monopoli:

Contratto di fido di conto Intesa SanPaolo del 29/05/2006:	0,00	1.297,04
Contratto di finanziamento n. 4687 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 30/10/2018:	321,75	975,29

Contratto di finanziamento n. 4285277 Intesa SanPaolo stipulato in data 24/01/2019:	315,07	660,22
Contratto di finanziamento n. 1283550 Banca Popolare Pugliese stipulato in data 12/03/2019:	343,86	316,36
Contratto di finanziamento n. 1364347301 Deutsche Bank S.p.A. stipulato in data 17/04/2019:	295,00	21,36
Contratto di finanziamento Findomestic stipulato in data 15/10/2019:	13	8,36

Totale esborso mensile (D):	2.334,68
------------------------------------	-----------------

Somma disponibile dopo il rimborso del debito (E) = (C) - (D)	8,36
--	-------------

2019**Rata/
reddito**

Reddito mensile netto disponibile (A):	3.563,58
---	-----------------

Assegno sociale:	496,16
-------------------------	---------------

Parametro scala equivalenza n. 4 componenti nucleo familiare I.S.E.E.	2,46
--	-------------

Importo mensile destinato al mantenimento di un dignitoso tenore di vita (B):	1.220,54
--	-----------------



Somma disponibile per il rimborso del debito (C) = (A) - (B)	2.343,04	
Rapporti finanziari intestati a Monopoli:		
Prestito personale n. 28701 Unicredit Banca S.p.A. stipulato in data 02/05/2016 (estinto):	0,00	
Carta di credito n. 296 rilasciata da Agos Ducato S.p.A. in data 09/08/2016 (estinto in data 30/09/2019):	0,00	
Contratto di finanziamento n. 493586 IBL Banca S.p.A. stipulato in data 14/11/2018:	175,00	
Rapporti finanziari intestati ad Accettura:		
Contratto di mutuo I.N.P.S. stipulato in data 19/12/2007:	539,94	
Carta di credito n. 776 Agos Ducato S.p.A. rilasciata in data 13/05/2010:	0,00	
Carta di credito n. 210 Banco di Napoli S.p.A. rilasciata in data 21/10/2010 (estinto):	0,00	
Carta di credito n. 951 Intesa SanPaolo rilasciata in data 21/10/2010:	0,00	
Carta di credito n. 157 Compass Banca S.p.A. rilasciata in data 29/03/2011 (estinto in data 13/02/2019):	0,00	
Prestito personale n. 378 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 13/03/2017 (estinto):	0,00	
Contratto di finanziamento n. 723 B.P.P. stipulato in data 25/07/2017:	331,06	
Contratto di prestito finalizzato n. 7516 Findomestic Banca stipulato in data 04/09/2017 (estinto):	0,00	
Rapporti finanziari intestati ad Accettura e coobbligati Accettura - Monopoli:		
Contratto di fido di conto Intesa SanPaolo del 29/05/2006:	0,00	
Contratto di finanziamento n. 4687 Agos Ducato S.p.A. stipulato in data 30/10/2018:	321,75	
Contratto di finanziamento n. 4285277 Intesa SanPaolo stipulato in data 24/01/2019:	315,07	14,35%
Contratto di finanziamento n. 1283550 Banca Popolare Pugliese stipulato in data 12/03/2019:	343,86	18,28%
Contratto di finanziamento n. 1364347301 Deutsche Bank S.p.A. stipulato in data 17/04/2019:	295,00	19,19%
Contratto di finanziamento Findomestic stipulato in data 15/10/2019:	13	4,88%
Totale esborso mensile (D):	2.334,68	65,51%

Anche detta ricostruzione mostra come gli istituti di credito non avrebbero dovuto erogare detta liquidità a causa di un forte peggioramento del tasso di indebitamento complessivo.

*

8. In ordine alla proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore con indicazione di presumibili costi di procedura e percentuali, modalità e tempi di soddisfacimento dei creditori

Lo scrivente difensore ritiene che ricorrano tutti i presupposti di ammissione alla procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex artt. 67 e ss. C.C.I.I.



I ricorrenti, a fronte dell'art. 2740 c.c. in forza del quale *“il debitore risponde delle sue obbligazioni con tutti i suoi beni, presenti e futuri”*, intendono avvalersi della procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore allo scopo di beneficiare, nei termini consentiti dalle norme di riferimento, del giusto tempo per definire al meglio delle loro concrete possibilità le pendenze in essere, onorare nei limiti della loro capacità reddituale e patrimoniale la loro debitoria ed evitare l'aggravamento della posizione per oneri, spese ed interessi di sorta.

Considerato che gli artt. 67 e ss. C.C.I.I. consentono la possibilità di ristrutturazione dei debiti e di soddisfazione dei crediti attraverso qualsiasi forma, avendo contenuto libero, a condizione che si indichino in modo specifico tempi e modalità per superare la crisi da sovraindebitamento, prevedendo il soddisfacimento, anche parziale, dei crediti attraverso qualsiasi forma, i ricorrenti formulano la presente proposta di composizione della crisi che vuole essere credibile, sostenibile, verificabile e motivata, con la precisazione che il controllo della fattibilità economica, intesa come realizzabilità della proposta nei fatti, può essere svolto solo nei limiti della verifica della sussistenza, o meno, di una manifesta inettitudine della proposta a raggiungere gli obiettivi prefissati: verifica da effettuare in riferimento alle specifiche modalità indicate dai ricorrenti per superare la crisi (con ciò ponendosi il Giudice nella prospettiva funzionale, propria della causa concreta).

Orbene, i ricorrenti avanzano la proposta di seguito descritta al fine di definire bonariamente le loro posizioni debitorie ed impedirne l'aggravamento con il decorso di interessi e di spese derivanti da eventuali procedure monitorie e/o esecutive.

La proposta è stata elaborata da ciascun debitore con l'intento di:

- i. assicurare ai creditori una quota di rientro del loro credito almeno pari a quello ottenibile con il perdurare dello stato d'insolvenza;
- ii. dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dai coniugi preservando un dignitoso tenore di vita;
- iii. trovare il migliore equilibrio possibile tra reddito disponibile e debito sostenibile.

a. La proposta del sig. Accettura Nicola

Attivo

La proposta di ristrutturazione è stata strutturata partendo dalla determinazione della quota di reddito che il sig. Accettura Nicola intende destinare al rimborso dell'indebitamento, preservando il reddito vitale.

A tal uopo sono stati osservati gli emolumenti da stipendi prodotti negli ultimi quattro anni ed accertata la linearità del reddito, eccezion fatta in un solo anno ove il ricorrente ha assistito ad un incremento



delle proprie entrate a seguito della partecipazione a delle missioni militari, il piano di risoluzione della crisi è stato costruito sulla base dei salari dell'anno 2024.

Qui di seguito, si riportano dei prospetti sinottici.

Anno	Reddito globale netto	Stipendio medio mensile
2021	26.512,00 €	2.209,33 €
2022	26.943,34 €	2.245,28 €
2023	33.446,76 €	2.787,23 €
2024	26.875,86 €	2.239,66 €

Ne consegue che il reddito mensile risulta essere € 2.239,66, a cui detratti i costi medi mensili familiari a carico dell'odierno ricorrente quantificati in € 993,61, la somma da destinare al soddisfacimento dei creditori su base mensile è pari ad € 1.246,05.

Stipendio mensile 2024:	2.239,66 €
Spese familiari mensili:	993,61 €
Attivo disponibile mensile 2024:	1.246,05 €

Ne consegue che il reddito mensile risulta essere € 2.239,66, a cui detratti i costi medi mensili familiari a carico dell'odierno ricorrente quantificati in € 993,61, la somma da destinare al soddisfacimento dei creditori su base mensile è pari ad € 1.246,05.

La proposta

Il piano di ristrutturazione che il debitore istante intende sottoporre ai propri creditori si sviluppa lungo un arco temporale di dieci anni. Il piano contempla:

- il pagamento integrale delle prededuzioni;
- il pagamento integrale dei crediti privilegiati assistiti da diritti reali di garanzia (ipotecario);
- il pagamento integrale dei crediti privilegiati ex art. 2751 bis n. 2 c.c.;
- il pagamento integrale dei crediti privilegiati di natura tributaria ex art. 2778 n. 20 c.c.;
- il pagamento di tutti i creditori chirografari, personali e cointestati, nella misura del 20,1368%.

Si riporta una tabella in cui viene rappresentata la previsione di riparto tra i creditori.

		Attività disponibili (€ 1.246,05 x 120)		149.526 €
Creditore	Classe	Importo debito	% offerta	Importo offerto



Dott. Marco D'Angelo	Prededuzione	5.372,93	100%	5.372,93
I.N.P.S. (ex I.N.P.D.A.P.)	Privilegio ipotecario	110.724,30	100%	110.724,30
Avv. Armando Manfredi	Privilegio ex art. 2751 bis n. 2 c.c.	6.431,40	100%	6.431,40
Comune di Casamassima	Privilegio ex art. 2778 n. 20 c.c.	1.875,00	100%	1.875,00
Regione Puglia	Privilegio ex art. 2778 n. 20 c.c.	1.981,31	100%	1.981,31
Regione Puglia (A.d.R.)	Privilegio ex art. 2778 n. 20 c.c.	707,06	100%	707,06
Regione Puglia (A.d.R.)	Chirografario	179,24	20,1368%	36,09
Agenzia delle Entrate Riscossione	Chirografario	17,64	20,1368%	3,55
Banca Popolare Pugliese	Chirografario	8.794,57	20,1368%	1.770,95
Banca Popolare Pugliese	Chirografario	15.815,64	20,1368%	3.184,77
Agos Ducato S.p.A.	Chirografario	25.130,71	20,1368%	5.060,53
Intesa SanPaolo	Chirografario	43.916,09	20,1368%	8.843,30
IFIS NPL Investing S.p.A	Chirografario	17.553,97	20,1368%	3.534,81

Il timing

Le somme individuate nella proposta di piano di ristrutturazione saranno distribuite con le modalità dettagliate, per ciascun creditore, nel prospetto sotto riportato.

Ad ogni buon conto si precisa che il credito prededucibile vantato dall'O.C.C. pari a complessivi € 5.372,93 verrà soddisfatto **(i)** per un ammontare pari ad € 3.293,84 anteriormente rispetto a tutti gli altri crediti, **(ii)** per un ammontare pari ad € 2.079,09, previo accantonamento, solo al termine del piano, così come previsto dall'art. 71, c. 4, C.C.I.I.

Il credito vantato dall'I.N.P.S., invece, verrà rimborsato in n. 90 rate costanti mensili, ad eccezione della prima e dell'ultima rata, di diverso importo, e comunque in un intervallo di tempo inferiore rispetto al piano di ammortamento originario.

Creditore	Importo totale offerto	Rata	N. rata/Importo rata	Totale
Prededuzioni ex art. 6 C.C.I.I.				
Dott. Marco D'Angelo (liquidazione somme)	3.293,84 €	Dalla rata n. 1 alla rata n. 2	n. 2 x € 1.246,05	2.492,10 €
		Rata n. 3	n. 1 x € 801,74	801,74 €
				3.293,84 €
Dott. Marco D'Angelo (accantonamento somme)	2.079,09 €	Rata n. 3	n. 1 x € 444,31	444,31 €
		Rata n. 4	n. 1 x € 1.246,05	1.246,05 €
		Rata n. 5	n. 1 x € 388,73	388,73 €



				2.079,09 €
Privilegio ipotecario				
I.N.P.S.	110.724,30 €	Rata n. 5 Dalla rata n. 6 alla rata n. 93 Rata n. 94	n. 1 x € 857,32 n. 88 x € 1.246,05 n. 1 x € 214,58	857,32 € 109.652,40 € <u>214,58 €</u> 110.724,30 €
Privilegio ex art. 2751 bis n. 2 c.c.				
Avv. Armando Manfredi	6.431,40 €	Rata n. 94 Dalla rata n. 95 alla rata n. 98 Rata n. 99	n. 1 x € 1.031,47 n. 4 x € 1.246,05 n. 1 x € 415,73	1.031,47 € 4.984,20 € <u>415,73 €</u> 6.431,40 €
Privilegio ex art. 2778 n. 20 c.c.				
Regione Puglia	1.981,31 €	Rata n. 99 Rata n. 100 Rata n. 101 Rata n. 102	n. 1 x € 276,77 n. 1 x € 415,35 n. 1 x € 615,56 n. 1 x € 673,63	276,77 € 415,35 € 615,56 € <u>673,63 €</u> 1.981,31 €
Regione Puglia (A.d.R.)	707,06 €	Rata n. 99 Rata n. 100 Rata n. 101	n. 1 x € 276,77 n. 1 x € 415,35 n. 1 x € 14,94	276,77 € 415,35 € <u>14,94 €</u> 707,06 €
Comune di Casamassima	1.875,00 €	Rata n. 99 Rata n. 100 Rata n. 101 Rata n. 102	n. 1 x € 276,77 n. 1 x € 415,35 n. 1 x € 615,56 n. 1 x € 567,32	276,77 € 415,35 € 615,56 € <u>567,32 €</u> 1.875,00 €
Chirografo				
Regione Puglia (A.d.R.)	36,09 €	Rata n. 102 Rata n. 103	n. 1 x € 0,73 n. 1 x € 35,36	0,73 € <u>35,36 €</u> 36,09 €
Agenzia delle Entrate Riscossione	3,55 €	Rata n. 102 Rata n. 103	n. 1 x € 0,73 n. 1 x € 2,82	0,73 € <u>2,82 €</u> 3,55 €
B.P.P. - cessione del quinto	1.770,95 €	Rata n. 102	n. 1 x € 0,73	0,73 €



		Rata n. 103	n. 1 x € 241,57	241,57 €
		Dalla rata n. 104 alla rata n. 109	n. 6 x € 249,21	1.495,26 €
		Rata n. 110	n. 1 x € 33,39	<u>33,39 €</u>
				1.770,95 €
B.P.P. - delegazione di pagamento	3.184,77 €	Rata n. 102	n. 1 x € 0,73	0,73 €
		Rata n. 103	n. 1 x € 241,57	241,57 €
		Dalla rata n. 104 alla rata n. 109	n. 6 x € 249,21	1.495,26 €
		Rata n. 110	n. 1 x € 303,17	303,17 €
		Dalla rata n. 111 alla rata n. 113	n. 3 x € 311,51	934,54 €
		Rata n. 114	n. 1 x € 209,50	<u>209,50 €</u>
				3.184,77 €
Agos Ducato S.p.A.	5.060,53 €	Rata n. 102	n. 1 x € 0,73	0,73 €
		Rata n. 103	n. 1 x € 241,57	241,57 €
		Dalla rata n. 104 alla rata n. 109	n. 6 x € 249,21	1.495,26 €
		Rata n. 110	n. 1 x € 303,17	303,17 €
		Dalla rata n. 111 alla rata n. 113	n. 3 x € 311,51	934,54 €
		Rata n. 114	n. 1 x € 345,52	345,52 €
		Rata n. 115	n. 1 x € 516,01	516,01 €
		Rata n. 116	n. 1 x € 623,03	623,03 €
		Rata n. 117	n. 1 x € 600,71	<u>600,71 €</u>
				5.060,53 €
Intesa Sanpaolo S.p.A.	8.843,30 €	Rata n. 102	n. 1 x € 0,73	0,73 €
		Rata n. 103	n. 1 x € 241,57	241,57 €
		Dalla rata n. 104 alla rata n. 109	n. 6 x € 249,21	1.495,26 €
		Rata n. 110	n. 1 x € 303,17	303,17 €
		Dalla rata n. 111 alla rata n. 113	n. 3 x € 311,51	934,54 €
		Rata n. 114	n. 1 x € 345,52	345,52 €
		Rata n. 115	n. 1 x € 516,01	516,01 €
		Rata n. 116	n. 1 x € 623,03	623,03 €
		Rata n. 117	n. 1 x € 645,34	645,34 €
		Dalla rata n. 118 alla rata n. 120	n. 3 x € 1.246,05	<u>3.738,15 €</u>
				8.843,30 €
Ifis Npl Investing S.p.A. (Deutsche Bank S.p.A.)	3.534,81 €	Rata n. 102	n. 1 x € 0,73	0,73 €
		Rata n. 103	n. 1 x € 241,57	241,57 €



		Dalla rata n. 104 alla rata n. 109	n. 6 x € 249,21	1.495,26 €
		Rata n. 110	n. 1 x € 303,17	303,17 €
		Dalla rata n. 111 alla rata n. 113	n. 3 x € 311,51	934,54 €
		Rata n. 114	n. 1 x € 345,52	345,52 €
		Rata n. 115	n. 1 x € 214,03	214,03 €
				3.534,81 €
Predeuzioni ex art. 71, c. 4, C.C.I.I.				
Dott. Marco D'Angelo (liquidazione somme precedentemente accantonate)	Liquidazione finale (al termine del timing) ex art. 71, c. 4, C.C.I.I. dell'importo già precedentemente accantonato di € 2.079,09			

L'alternativa liquidatoria

Il patrimonio attivo dell'odierno ricorrente si compone dell'abitazione principale con annesse pertinenze, dell'autovettura, delle disponibilità liquide e dei flussi reddituali futuri (3 anni) al netto delle spese necessarie a condurre un dignitoso tenore di vita, il tutto per come quantificato in precedenza. In sintesi, avremmo:

	Importo
Appartamento e box auto sito in Casamassima (BA) alla Via Pietà n. 65:	100.980,00
Automobile Citroen:	8.900,00
Saldo conto corrente PostePay alla data del 04/06/2025:	0,01
Reddito al netto delle spese familiari:	44.857,80
Totale attivo:	154.737,81

Qualora l'immobile e l'autovettura dovessero essere alienati alla prima asta, le spese necessarie al sostentamento subirebbero un incremento dovuto alla necessità di risiedere in un'abitazione, e di disporre di un mezzo necessario agli spostamenti quotidiani propri e della famiglia.

Detto aumento, quantificato in misura pari ad € 600,00/mese di cui € 300,000 a titolo di canone di locazione di sua competenza, ed € 300,00, a titolo di noleggio autovettura/abbonamento mezzi pubblici, comporterebbe una contrazione del reddito da mettere a disposizione dei creditori nell'alternativa liquidatoria che si attesterebbe in misura pari ad € 646,05/ mese, ovvero in misura pari ad € 23.257,80 nel triennio.

A cui si aggiungono i costi tipici della liquidazione controllata (ad esempio compenso liquidatore). Pertanto, l'attivo liquidatorio, ai sensi dell'art. 268 C.C.I.I., si configurerebbe come tale:

	Importo
--	---------



Appartamento e box auto sito in Casamassima (BA) alla Via Pietà n. 65:	100.980,00
Automobile Citroen:	8.900,00
Saldo conto corrente PostePay alla data del 04/06/2025:	0,01
Reddito al netto delle spese familiari:	23.257,80
(-) Costi liquidazione controllata (compenso medio liquidatore):	-12.062,13
Totale attivo liquidatorio:	121.075,68

Vale la pena, però, evidenziare che è assai improbabile che l'immobile venga aggiudicato al primo esperimento di vendita.

Del resto, come rappresentato dal Ministero della Giustizia, Direzione Generale di Statistica e Analisi Organizzativa, nel documento rubricato “Durate medie effettive delle esecuzioni mobiliari, esecuzioni immobiliari e liquidazioni giudiziali (fase dichiarativa ed esecutiva)”, nel 2023 la durata media delle esecuzioni immobiliari presso il Tribunale di Bari è stata pari a **6,3 anni**, a riprova del fatto che sono stati effettuati più tentativi.

Difatti, a seguito di opportuna indagine condotta visionando i principali siti specializzati nella pubblicazione di annunci immobiliari, si è appreso che la maggior parte delle procedure espropriative presso l'On.le Tribunale adito aventi per oggetto abitazioni site in Casamassima (BA) con caratteristiche analoghe a quella di cui è titolare l'odierno debitore, sono ancora pendenti e, si trovano mediamente, alla quarta asta, subendo una riduzione del loro valore periziato del 57,81%.

Si riporta un prospetto sinottico (vd. ns. doc. 56-57).

Procedura R.G.	Valore di perizia	Prezzo base I asta	Prezzo base II asta	Prezzo base III asta	Prezzo base IV asta	Durata
R.G. n. 426/2021	85.920,00	85.920,00	64.440,00	48.330,00	36.247,50	4 anni
R.G. n. 429/2021	171.012,62	171.012,62	128.259,47	96.194,60	72.146,00	4 anni

Per tale ragione, è stato individuato, in via prudenziale, il più probabile valore di realizzo dell'immobile che tenga effettivamente conto delle tipicità del mercato delle vendite giudiziarie.

Ovviamente, in detta ipotesi, vengono incrementati i redditi che non scontrerebbero più la riduzione per canone di locazione, potendo il nucleo familiare continuare a dimorare presso la propria abitazione.

	Importo
Appartamento e box auto sito in Casamassima (BA) alla Via Pietà n. 65:	42.603,46
Automobile Citroen:	8.900,00
Saldo conto corrente PostePay alla data del 04/06/2025:	0,01



Reddito al netto delle spese familiari:	34.057,80
(-) Costi liquidazione controllata (compenso medio liquidatore):	-9.064,81
Totale attivo liquidatorio:	76.496,46

È di tutta evidenza la fattibilità e la vantaggiosità del piano di ristrutturazione, il quale si fonda su un attivo superiore alle somme individuate nelle due alternative ipotesi.

Attivo	Ristrutturazione	Alternativa liquidatoria (I scenario)	Alternativa liquidatoria (II scenario)
Appartamento e box auto sito in Casamassima (BA) alla Via Pietà n. 65:	0,00	100.980,00	42.603,46
Automobile Citroen:	0,00	8.900,00	8.900,00
Saldo conto corrente PostePay alla data del 04/06/2025:	0,00	0,01	0,01
Reddito al netto delle spese familiari:	149.526,00	23.257,80	34.057,80
(-) Costi liquidazione controllata:	0,00	-12.062,13	-9.064,81
Totale attivo:	149.526,00	121.075,68	76.496,46

Si propone, quindi, qui di seguito un'ipotesi di soddisfacimento negli alternativi scenari liquidatori.

Creditore	Alternativa liquidatoria (I scenario)		Alternativa liquidatoria (II scenario)	
	% offerta	Importo offerto	% offerta	Importo offerto
Dott. Marco D'Angelo	100%	5.372,93	100%	5.372,93
I.N.P.S. (ex I.N.P.D.A.P.)	100%	110.724,30	64,23%	71.123,53
Avv. Armando Manfredi	77,41%	4.978,45	0,00%	0,00
Comune di Casamassima	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Regione Puglia	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Regione Puglia (A.d.R.)	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Regione Puglia (A.d.R.)	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Agenzia delle Entrate Riscossione	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Banca Popolare Pugliese	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Banca Popolare Pugliese	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Agos Ducato S.p.A.	0,00%	0,00	0,00%	0,00
Intesa SanPaolo	0,00%	0,00	0,00%	0,00



IFIS NPL Investing S.p.A

0,00%

0,00

0,00%

0,00

In considerazione di quanto esposto, visto gli importi vantati dai creditori privilegiati immobiliari, mobiliari e chirografari, è evidente che una procedura di liquidazione controllata, sarebbe inopportuna ed economica, mentre l'omologazione del presente piano di ristrutturazione, invece, consentirebbe, seppur con percentuali diverse, un soddisfacimento di tutti i creditori.

b. La proposta della sig.ra Giovanna Monopoli

Attivo

La proposta di ristrutturazione è stata strutturata partendo dalla determinazione della quota di reddito che la sig.ra Monopoli Giovanna intende destinare al rimborso dell'indebitamento, preservando il reddito vitale.

A tal uopo sono stati osservati gli emolumenti da stipendi prodotti negli ultimi quattro anni ed accertata la linearità del reddito, il piano di risoluzione della crisi è stato costruito sulla base dei salari dell'anno 2024.

Qui di seguito, si riportano dei prospetti sinottici.

Anno	Reddito annuale	Reddito mensile
2021	17.238,00 €	1.436,50 €
2022	18.552,96 €	1.546,08 €
2023	18.260,04 €	1.521,67 €
2024	16.916,00 €	1.409,67 €

Ne consegue che il reddito mensile risulta essere pari ad € 1.409,67 a cui detratti i costi medi mensili familiari a carico dell'odierna ricorrente quantificati in € 1.206,39 la somma da destinare al soddisfacimento dei creditori su base mensile è pari ad € 203,28.

Stipendio mensile 2024:	1.409,67 €
Spese familiari mensili:	1.206,39 €
Attivo disponibile mensile 2024:	203,28 €

Si segnala che la sig.ra Monopoli ha percepito un assegno ordinario di invalidità pari a circa euro 280,00 mensili nell'anno 2024.

Tuttavia, la percentuale di invalidità della debitrice potrà essere eventualmente confermata solo a seguito della visita di revisione che verrà effettuata da parte dell'I.N.P.S. nel mese di ottobre del 2025. Di conseguenza, l'erogazione mensile di detto assegno, allo stato attuale, non è una fattispecie certa. Ad ogni buon conto si precisa che, essendo comunque destinato esclusivamente alla copertura (di una parte) delle spese derivanti dalla invalidità riconosciuta alla ricorrente, non potrà essere messo a disposizione dei creditori.



Inoltre, dato il suo importo irrisorio (non eccede il minimo vitale), ai sensi dell'art. 545 c.p.c., tale assegno non può essere pignorato e pertanto non verrà inserito neanche nell'alternativa liquidatoria.

La proposta

Il piano di ristrutturazione che la debitrice istante intende sottoporre ai propri creditori si sviluppa lungo un arco temporale di dieci anni. Il piano contempla:

- il pagamento integrale delle prededuzioni;
- il pagamento integrale dei creditori privilegiati;
- il pagamento di tutti i creditori chirografari nella misura del 17,7237%.

Attività disponibili (€ 203,28 x 120)

24.394 €

Creditore	Classe	Importo debito	% offerta	Importo offerto
Dott. Marco D'Angelo	Prededuzione	3.381,79	100%	3.381,79
Avv. Armando Manfredi	Privilegio ex art. 2751 bis n. 2 c.c.	4.048,00	100%	4.048,00
IBL Banca	Chirografario	8.750,00	17,7237%	1.550,82
Axafactor	Chirografario	359,38	17,7237%	63,70
Agos Ducato S.p.A.	Chirografario	25.130,71	17,7237%	4.454,09
Intesa SanPaolo	Chirografario	43.916,09	17,7237%	7.783,56
IFIS NPL Investing S.p.A	Chirografario	17.553,97	17,7237%	3.111,21

Il timing

Le somme individuate nella proposta di piano di ristrutturazione saranno distribuite con le modalità dettagliate, per ciascun creditore, nel prospetto sotto riportato.

Ad ogni buon conto si precisa che il credito prededucibile vantato dall'O.C.C. pari a complessivi € 3.381,79 verrà soddisfatto **(i)** per un ammontare pari ad € 2.073,18 anteriormente rispetto a tutti gli altri crediti, **(ii)** per un ammontare pari ad € 1.308,61, previo accantonamento, solo al termine del piano, così come previsto dall'art. 71, c. 4, C.C.I.I.

Creditore	Importo totale offerto	Rata	N. rata/Importo rata	Totale
Prededuzioni ex art. 6 C.C.I.I.				
Dott. Marco D'Angelo (liquidazione somme)	2.073,18 €	Dalla rata n. 1 alla rata n. 10	n. 10 x € 203,28	2.032,76 €
		Rata n. 11	n. 1 x € 40,42	40,42 €
				2.073,18 €
Dott. Marco D'Angelo (accantonamento somme)	1.308,61 €	Rata n. 11	n. 1 x € 162,86	162,86 €
		Dalla rata n. 12 alla rata n. 16	n. 5 x € 203,28	1.016,38 €



		Rata n. 17	n. 1 x € 129,37	<u>129,37 €</u>
				1.308,61 €
Privilegio ex art. 2751 bis n. 2 c.c.				
Avv. Armando Manfredi	4.048,00 €	Rata n. 17 Dalla rata n. 18 alla rata n. 36 Rata n. 37	n. 1 x € 73,91 n. 19 x € 203,28 n. 1 x € 111,84	73,91 € 3.862,25 € <u>111,84 €</u> 4.048,00 €
Chirografo				
IBL Banca	1.550,82 €	Rata n. 37	n. 1 x € 18,29	18,29 €
		Rata n. 38	n. 1 x € 40,66	40,66 €
		Rata n. 39	n. 1 x € 49,63	49,63 €
		Dalla rata n. 40 alla rata n. 67	n. 28 x € 50,82	1.422,93 €
		Rata n. 68	n. 1 x € 19,32	<u>19,32 €</u>
				1.550,82 €
Axactor S.p.A. (Findomestic Banca)	63,70 €	Rata n. 37	n. 1 x € 18,29	18,29 €
		Rata n. 38	n. 1 x € 40,66	40,66 €
		Rata n. 39	n. 1 x € 4,75	<u>4,75 €</u> 63,70 €
Agos Ducato S.p.A.	4.454,09 €	Rata n. 37	n. 1 x € 18,29	18,29 €
		Rata n. 38	n. 1 x € 40,66	40,66 €
		Rata n. 39	n. 1 x € 49,63	49,63 €
		Dalla rata n. 40 alla rata n. 67	n. 28 x € 50,82	1.422,93 €
		Rata n. 68	n. 1 x € 61,32	61,32 €
		Dalla rata n. 69 alla rata n. 90	n. 22 x € 67,76	1.490,69 €
		Rata n. 91	n. 1 x € 87,79	87,79 €
		Dalla rata n. 92 alla rata n. 103	n. 12 x € 101,64	1.219,66 €
		Rata n. 104	n. 1 x € 63,12	<u>63,12 €</u> 4.454,09 €
Intesa Sanpaolo S.p.A.	7.783,55 €	Rata n. 37	n. 1 x € 18,29	18,29 €
		Rata n. 38	n. 1 x € 40,66	40,66 €
		Rata n. 39	n. 1 x € 49,63	49,63 €
		Dalla rata n. 40 alla rata n. 67	n. 28 x € 50,82	1.422,93 €
		Rata n. 68	n. 1 x € 61,32	61,32 €



		Dalla rata n. 69 alla rata n. 90	n. 22 x € 67,76	1.490,69 €
		Rata n. 91	n. 1 x € 87,79	87,79 €
		Dalla rata n. 92 alla rata n. 103	n. 12 x € 101,64	1.219,66 €
		Rata n. 104	n. 1 x € 140,16	140,16 €
		Dalla rata n. 105 alla rata n. 120	n. 16 x € 203,28	<u>3.252,42 €</u>
				7.783,55 €
Ifis Npl Investing S.p.A. (Deutsche Bank S.p.A.)	3.111,21 €	Rata n. 37	n. 1 x € 18,29	18,29 €
		Rata n. 38	n. 1 x € 40,66	40,66 €
		Rata n. 39	n. 1 x € 49,63	49,63 €
		Dalla rata n. 40 alla rata n. 67	n. 28 x € 50,82	1.422,93 €
		Rata n. 68	n. 1 x € 61,32	61,32 €
		Dalla rata n. 69 alla rata n. 90	n. 22 x € 67,76	1.490,69 €
		Rata n. 91	n. 1 x € 27,69	<u>27,69 €</u>
				3.111,21 €
Predeuzioni ex art. 71, c. 4 C.C.I.I.				
Dott. Marco D'Angelo (liquidazione somme precedentemente accantonate)	Liquidazione finale (al termine del timing) ex art. 71, c. 4, C.C.I.I. dell'importo già precedentemente accantonato di € 1.308,61			

L'alternativa liquidatoria

Il patrimonio attivo dell'odierna ricorrente si compone delle disponibilità liquide e dei flussi reddituali futuri (3 anni) al netto delle spese necessarie a condurre un dignitoso tenore di vita, il tutto per come quantificato in precedenza.

In sintesi, avremmo:

	Importo
Saldo conto corrente MPS alla data del 31/03/2025:	35,15
Reddito al netto delle spese familiari:	7.318,08
Totale attivo:	7.353,23

Tuttavia, come già rappresentato per il sig. Accettura Nicola, qualora l'immobile venisse alienato al primo esperimento di vendita, le spese familiari aumenterebbero, pro quota, a causa della necessità di risiedere in un immobile.

Detto aumento, quantificato in misura pari ad € 200,00/mese a titolo di canone di locazione di sua competenza, comporterebbe una contrazione del reddito da mettere a disposizione dei creditori nell'alternativa liquidatoria che si attesterebbe in misura pari ad € 3,28/mese, ovvero in misura pari ad € 118,08 nel triennio.



Importo

Saldo conto corrente MPS alla data del 31/03/2025:	35,15
Reddito al netto delle spese familiari:	118,08
Totale attivo liquidatorio:	153,23

Contrariamente, qualora l'abitazione venisse aggiudicata nell'alternativo secondo scenario, non si assisterebbe ad alcuna contrazione del reddito.

Però, si aggiungerebbero i costi tipici della liquidazione controllata (ad esempio compenso liquidatore).

Pertanto, l'attivo liquidatorio, ai sensi dell'art. 268 C.C.I.I., si configurerebbe come tale:

Importo

Saldo conto corrente MPS alla data del 31/03/2025:	35,15
Reddito al netto delle spese familiari:	7.318,08
(-) Costi liquidazione controllata (compenso medio liquidatore):	-1.545,12
Totale attivo liquidatorio:	5.808,11

È di tutta evidenza la fattibilità e la vantaggiosità del piano di ristrutturazione, il quale si fonda su un attivo superiore alle somme individuate nelle due alternative ipotesi.

	Ristrutturazione	Alternativa liquidatoria (I scenario)	Alternativa Liquidatoria (II scenario)
Saldo conto corrente MPS alla data del 03/06/2025:	0,00	35,15	35,15
Reddito al netto delle spese familiari:	24.393,60	118,08	7.318,08
(-) Costi liquidazione controllata (compenso medio liquidatore):	0,00	0,00	-1.545,12
Totale attivo:	24.393,60	153,23	5.808,11

Si propone, quindi, qui di seguito un'ipotesi di soddisfacimento negli alternativi scenari liquidatori.

Alternativa liquidatoria (I scenario)			Alternativa liquidatoria (II scenario)	
Creditore	% offerta	Importo offerto	% offerta	Importo offerto
Dott. Marco D'Angelo	4,53%	153,23	100%	3.381,79
Avv. Armando Manfredi	0%	0,00	59,94%	2.426,32
IBL Banca	0%	0,00	0,00%	0,00
Axafactor	0%	0,00	0,00%	0,00
Agos Ducato S.p.A.	0%	0,00	0,00%	0,00



Intesa SanPaolo	0%	0,00	0,00%	0,00
IFIS NPL Investing S.p.A	0%	0,00	0,00%	0,00

In considerazione di quanto esposto, visto gli importi vantati dai creditori privilegiati chirografari, è evidente che una procedura di liquidazione controllata, sarebbe inopportuna ed economica, mentre l'omologazione del presente piano di rappresentazione, invece, consentirebbe, seppur con percentuali diverse, un soddisfacimento di tutti i creditori.

*

La proposta dei ricorrenti prevede in definitiva il versamento della somma complessiva di € 173.920,00 in n. 120 rate mensili di € 1.449,33 a partire dal mese successivo all'emissione della sentenza di omologa.

Il credito prededucibile dell'O.C.C. sarà liquidato su autorizzazione del Giudice Delegato, dopo aver esaminato la relazione finale presentata dal Gestore della crisi (vd. ns. doc. b).

La proposta unitaria di soddisfacimento così prospettata appare più conveniente per i creditori privilegiati e quelli chirografari, considerato che nell'alternativa liquidatoria si soddisferebbero in misura inferiore, come più innanzi precisato.

La rata mensile di € 1.449,33 messa a disposizione della procedura è stata calcolata tenendo conto dei redditi percepiti dai ricorrenti rispettivamente di € 2.239,66 dal sig. Accettura e di € 1.409,67 dalla sig.ra Monopoli per un totale di € 3.649,33 e delle spese familiari quantificate in € 2.200,00.

*

9. In ordine alla fattibilità del piano proposto

La proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore formulata dai ricorrenti poggia sui flussi derivanti dai redditi da attività lavorativa dei coniugi.

La somma mensile messa a disposizione della procedura è stata calcolata in considerazione delle spese necessarie al sostentamento dei ricorrenti e, come evidenziata, rende per un verso sostenibile la proposta e per altro verso la rende conveniente rispetto all'alternativa liquidatoria.

Con riferimento ai crediti privilegiati, di cui uno ipotecario, si evidenzia che i ridetti crediti verranno soddisfatti integralmente.

Il piano dei pagamenti prevede il versamento di n. 120 rate mensili per una durata complessiva di 10 anni, termine che comprende anche il pagamento dell'O.C.C. adito.

10. In ordine all'ammissibilità della proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore

La richiesta dei ricorrenti risulta ampiamente ammissibile poiché i creditori privilegiati verranno soddisfatti integralmente mentre i chirografari parzialmente.



Il piano di pagamenti proposto prevede inoltre la soddisfazione dei crediti secondo una sequenza temporale che vedrà soddisfatti i crediti secondo l'ordine di prelazione e quindi soddisfacendo prioritariamente i crediti privilegiati di rango superiore per poi passare ai gradi inferiori e, solo infine, ai crediti chirografari.

In conclusione, la proposta di ristrutturazione formulata dai ricorrenti è maggiormente conveniente rispetto all'alternativa liquidatoria viste le percentuali di soddisfazioni su riepilogate.

Sulla base di tali risultanze si può quindi serenamente ribadire la convenienza per i creditori concorsuali della proposta di accordo di composizione della crisi formulata dai ricorrenti rispetto all'alternativa liquidatoria.

*

11. Durata del piano proposto

Fermo restando quanto evidenziato in ordine alla fattibilità e alla convenienza del piano proposto, con riferimento alla durata del piano (n. 10 anni) lo scrivente difensore evidenzia l'assenza di un dato normativo univoco che stabilisca il perimetro temporale della durata dei piani di sovraindebitamento. Tale carenza comporta che l'interpretazione giurisprudenziale, nella valutazione del bilanciamento degli interessi contrapposti (durata ragionevole ed effettività della tutela giurisdizionale) debba tenere conto della *ratio* del C.C.I.I. sulla scia della L. 3/2012 e del suo fine sociale, dando rilevanza al principio di effettività della tutela giurisdizionale dei diritti del sovraindebitato, ammettendo quindi dilazioni anche rilevanti (tra i dieci e i 25 anni)¹.

Da ultimo il Tribunale di Bari ha ammesso dilazioni rispettivamente per 12,4 anni (Tribunale Bari 28.12.2023 Est. Cesaroni) 10 anni (Tribunale Bari 23 Marzo 2022 Est. Napoliello), per 13,2 anni (Tribunale Bari 29 Settembre 2022 Est. De Palma) per 15,5 anni (Tribunale Bari 25 Marzo 2022 Est. De Palma) e 15,8 anni (Tribunale Bari 06 Aprile 2022 Est. Cesaroni).

In tempi ancora più recenti, il Tribunale di Bari, Giudice dott. De Palma, ha ammesso un piano di n. 16 anni (n. 192 rate mensili) rilevando che, “in assenza di una disposizione di legge sulle durata dei pagamenti, il piano può avere una durata molto lunga nei limiti della fattibilità stessa del piano, rilevabile d'ufficio, e della sua convenienza rispetto all'alternativa liquidatoria, rilevabile a seguito di opposizione del creditore interessato” (Tribunale di Bari n. 59/2025 del 05.03.2025).

In definitiva non si può aprioristicamente escludere che gli interessi dei creditori siano maggiormente tutelati con un accordo di ristrutturazione dei debiti del consumatore o con un concordato minore che

¹ Tribunale di Trapani 18 Gennaio 2021 Est. Ciulla; Tribunale di Como 24 Maggio 2018 Est. Petronzi; Tribunale Napoli Nord 24 Maggio 2021 Est. Di Giorgio; Tribunale di Catania, decreti del 27.04.2016, 17.05.2016, 12.07.2016, 15.09.2016; Tribunale di Napoli, decreti del 28.10.2015, 18.02.2017, Tribunale di Parma, decreto del 25.07.2018.



preveda una durata superiore ai 5-7 anni piuttosto che per mezzo della vendita forzata dei beni del patrimonio del debitore².

Sul punto è da ultimo intervenuta la Suprema Corte di Cassazione³ affermando che è ammissibile e preferibile alla vendita della casa un piano di pagamento ultradecennale, interpretazione questa, che aumenta le possibilità di applicazione del C.C.I.I. e che recepisce il Regolamento Ue 848/2015 sull'insolvenza.

Ne consegue che la presente proposta di piano appare rispettosa del dato normativo nazionale ed europeo.

*

12. In ordine alla richiesta di inibitoria di prosecuzione e inizio di azioni esecutive individuali, di sequestri conservativi e acquisto di diritti di prelazione sul patrimonio del ricorrente da parte dei creditori aventi titolo o causa anteriore, ex art. 70, comma 4, C.C.I.I. .

Sul punto si osserva che la protezione del patrimonio dei ricorrenti è funzionale all'attuazione del piano, anche in considerazione di quanto evidenziato in ordine alla convenienza della proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore rispetto alla liquidazione controllata ex artt.268 e ss. C.C.I.I. In ogni caso, con il presente ricorso, si chiede che l'On.le Giudice voglia sospendere le trattenute apposte sulle buste paga dei sigg. Nicola Accettura e Giovanna Monopoli per cessioni del quinto e delegazioni di pagamento.

*

13. La relazione del Gestore della crisi

La presente proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore viene allegata alla relazione particolareggiata del Gestore della crisi il quale, in possesso dei requisiti prescritti ed in conformità a quanto previsto dalle norme di cui al C.C.I.I. ha redatto l'elaborato al quale si rimanda per ogni approfondimento (vd. ns. doc. b).

Qui preme sono osservare per completezza espositiva che il professionista facente funzioni di O.C.C.:

- ha sottoposto a verifica i dati patrimoniali del ricorrente accertandone la veridicità;
- ha verificato la fattibilità della proposta di ristrutturazione presentata attestandone la convenienza rispetto all'alternativa liquidatoria e manifestando parere favorevole circa la funzionalità del piano al miglior soddisfacimento dei creditori.

*

Conclusioni

² Cassazione civile n. 27544/2019 Est. Campese e Cassazione civile n. 17834/2019 Est. Terrusi.

³ Corte di Cassazione, 28 Ottobre 2019 n. 27544.



Per tutte le ragioni esposte, i ricorrenti sig.ri **Nicola Accettura e Giovanna Monopoli** *ut supra* rappresentati e difesi e con l'assistenza del Gestore della crisi dott. Marco D'Angelo,

- vertendo in una condizione di oggettivo sovraindebitamento;
- considerato che la proposta formulata soddisfa i requisiti previsti dalla normativa prevista dal C.C.I.A.A.;
- considerato che la proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore è idonea alla migliore soddisfazione del ceto creditorio, avendo allo stesso tempo modo di offrire a sé stessi e alla loro famiglia una possibilità di azzeramento del debito i ricorrenti

Chiedono

- ❖ all'III.mo Tribunale adito per il tramite del nominato O.C.C.:
- ❖ che visto l'art.70, comma 1, D.Lgs. 14/2019, ritenuti sussistenti i requisiti soggettivi e oggettivi di ammissibilità, dichiarare l'apertura della procedura con decreto, disponendo la pubblicazione in apposita area del sito web del tribunale o del Ministero della Giustizia della proposta e del piano e che ne sia data comunicazione a cura dell'O.C.C. a tutti i creditori;
- ❖ che, visto l'art.70, comma 2, D.Lgs. 14/2019, disponga che i creditori comunichino all'OCC un indirizzo di posta elettronica certificata;
- ❖ che visto l'art.70, comma 3, D. Lgs. 14/2019 disponga che nei venti giorni successivi alla comunicazione i creditori possano presentare osservazioni, inviandole all'indirizzo di posta elettronica certificata dell'OCC, indicato nella comunicazione;
- ❖ che, visto l'art.70, comma 4, D.Lgs.14/2019, disponga che, sino al momento in cui il provvedimento di omologazione diventa definitivo, non possano, sotto pena di nullità, essere iniziate o proseguite azioni esecutive individuali né disposti sequestri conservativi né acquistati diritti di prelazione sul patrimonio dei debitori da parte dei creditori aventi titolo o causa anteriore.
- ❖ che, in ogni caso, venga disposto il divieto di azioni esecutive e cautelari sul patrimonio dei ricorrenti;
- ❖ che, conseguentemente, vengano sospese le trattenute apposte sulla busta paga dei sigg.ri Nicola Accettura e Giovanna Monopoli, come di seguito precisate:
 - il pagamento tramite cessione del quinto dello stipendio del sig. Nicola Accettura per € 331,06 in favore della Banca Popolare Pugliese s.c.p.a.;
 - il pagamento tramite delegazione di pagamento sullo stipendio del sig. Nicola Accettura per € 343,86 in favore della Banca Popolare Pugliese s.c.p.a.;
 - il pagamento tramite cessione del quinto dello stipendio della sig.ra Giovanna Monopoli per € 175,00 in favore della IBL Banca s.p.a.



Si depositano, unitamente alla presente proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore, i documenti indicati nel presente ricorso.

Con espressa riserva di modificare e/o integrare la produzione documentale anche a richiesta del Giudicante, ove necessario.

Ai fini e per gli effetti del D.P.R. 115/2002, art. 14, si precisa che il valore della causa sconta il pagamento del contributo unificato nella misura fissa di € 98,00 prevista per i processi camerali e di volontaria giurisdizione.

Bari li 05.08.2025

Avv. Armando Manfredi

