

**ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO DEI COMMERCIALISTI DI
PIACENZA, PARMA, REGGIO EMILIA E MODENA (OCC EMILIA)**

Gestore della Crisi: Dott.ssa Letizia Ampollini

Procedimento n. 117/2023

Sovraindebitato: STEFANO MORINI c.f. MRNSFN65A11H816H residente a Castelvetro Piacentino (Pc) via
Francesco Mascherpa n. 4

* * * *

RELAZIONE PARTICOLAREGGIATA ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI

Art. 68 c. 2 D.Lgs. 14/2019

(Allegata alla domanda del debitore di apertura della procedura di ristrutturazione dei debiti del
consumatore ex art. 67 D.Lgs. 14/2019)

* * * *

AL TRIBUNALE CIVILE E PENALE

Sezione Procedure Concorsuali

DI PIACENZA

* * * *

La sottoscritta Dott.ssa Letizia Ampollini (c.f.: MPLLTZ65H49D611M), nata a Fiorenzuola d'Arda (PC) il
09/06/1965 con studio in Fiorenzuola d'Arda (PC) Piazza dei Caduti n. 30, Tel.0523/652805 PEC:
letizia.ampollini@odcepcpc.legalmail.it,

PREMESSO

- a) Che in data 13/10/2023 il sig. Stefano Morini ha presentato all'Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento dei Commercialisti di Piacenza, Parma, Reggio Emilia e Modena (OCC Emilia), iscritto al n. 147 del Registro di cui all'art. 3 del D.M. 202/2014, l'istanza per la nomina di un professionista abilitato ad esercitare le funzioni di gestore della crisi da sovraindebitamento (all. 1) ;
- b) che in data 16/10/2023 l'OCC Emilia ha designato la sottoscritta quale Gestore della Crisi nel procedimento sopra indicato (all. 2) e che la sottoscritta, previo accertamento dei requisiti richiesti per la nomina e l'assenza di cause di incompatibilità, ha accettato l'incarico in data 18/10/2023 (all. 3) rilasciando nel contempo l'apposita dichiarazione d'indipendenza ai sensi dell'art. 11 comma 3 D.M. 202/2014 (all. 4);
- c) che il debitore ha ricevuto la comunicazione di nomina del Gestore e il preventivo delle spese, che ha restituito firmato per accettazione (all. 5);

VERIFICATO

Sulla base delle informazioni ricevute e della documentazione depositata dal debitore in sede di nomina Gestore e successivamente integrata a seguito di richiesta del sottoscritto Gestore:



- Che il signor Stefano Morini si trova in situazione di sovraindebitamento come da definito al punto c) dell'art. 2 del D.Lgs. n.14/2019 ;
- che il sig. Stefano Morini non è soggetto a procedure concorsuali diverse da quella qui in esame ;
- che il sig. Stefano Morini ha dichiarato di non essere già stato esdebitato nei 5 anni precedenti la domanda;
- che il sig. Stefano Morini ha dichiarato di non aver già beneficiato dell'esdebitazione per almeno 2 volte;
- che il sig. Stefano Morini ha dichiarato di non aver determinato il proprio sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode;

Tutto ciò premesso e verificato

La scrivente OCC rappresenta che ai sensi dell'art. 65 CCII i debitori di cui all'art. 2 c. 1 lett c) della predetta normativa possono proporre una soluzione nel rispetto delle norme in esso contenuto; in particolare il sig. Stefano Morini ha intenzione di avvalersi dell'istituto di cui all'art. 67 CCII , il quale prevede in particolare che, il consumatore sovraindebitato in stato di crisi/insolvenza possa proporre ai creditori un piano di ristrutturazione dei propri debiti indicando specificamente tempi e modalità per superare lo stato di crisi/insolvenza. Dagli esiti degli incontri avvenuti con il debitore, considerando la situazione economica, finanziaria e patrimoniale del debitore come ricostruita, non rilevando fattori ostativi alla presentazione della domanda di accordo per la ristrutturazione dei debiti del consumatore art. 67 D.Lgs 14/2019, viene formulato lo scopo del presente incarico che è quello di:

- predisporre, ai sensi dell'art. 68 c. 2 D.Lgs. 14/2019, una relazione alla presentazione di un piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore che deve contenere e che contiene:

- a) le cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni;
- b) l'esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte;
- c) la valutazione sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda;
- d) indicazione dei costi presunti della procedura;
- e) focus sul merito creditizio del sig. Stefano Morini;
- f) proposta di pagamento ai creditori del sig. Morini: tempistiche e modalità;
- g) attestazione finale
- h) allegati

* * * *

Tutto ciò premesso e verificato la sottoscritta Letizia Ampollini, quale Gestore della Crisi nel procedimento intestato

DEPOSITA

RELAZIONE PARTICOLAREGGIATA

art.68, comma 2, D.Lgs.n.14/2019.



Il Debitore ha fornito le informazioni necessarie a redigere una accurata relazione sulla situazione debitoria, patrimoniale e finanziaria in maniera tale da permettere all'Organo giudicante di poter decidere sull'accoglimento o meno della proposta, con piena cognizione di causa.

a) / b) l'indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni nonché l'esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte

In data 10/08/2015 il sig. Morini dichiara di aver contratto un prestito con Findomestic dell'importo di euro 30.500,00 della durata di anni 10 e con rata mensile di euro 410,70 adducendo che il prestito gli sarebbe servito per affrontare vari lavori nella casa di proprietà di Castelvetro Piacentino. Relativamente a questo finanziamento presenta alla sottoscritta la relativa documentazione (all. 6). La sottoscritta verifica dagli estratti conto bancari consegnati dal sig. Morini a partire da quello relativo al 4° trimestre 2015, che il sig. Morini all'epoca pagava anche altre rate a Findomestic (di euro 120,00 e di euro 218,50 mentre dal 05/11/2016 cessa di pagare la rata di euro 410,70 che diventa invece di euro 469,70); il sig. Morini non è stato però in grado di consegnare alla sottoscritta alcuna documentazione (contratti) relativamente agli altri importi pagati. Risulterebbero inoltre dagli estratti conto visionati dalla sottoscritta vari altri pagamenti a Findomestic di importo diverso, oltre alle rate suddette, in data 07/03/2016 di euro 1.320,00, in data 20/02/2017 di euro 234,50, mentre in data 11/10/2016, 16/10/2016, 09/03/2017, 23/03/2017, 10/05/2017, 23/08/2017 la sottoscritta ha rilevato incassi provenienti da Findomestic (finanziamenti?) rispettivamente di euro 200,00, di euro 3.943,15 di euro 2.500,00, di euro 1.500,00, di euro 145,00 e di euro 191,00. I pagamenti delle rate a Findomestic cessano con decorrenza fine anno 2017, benché siano stati rilevati dall'estratto conto ancora altri pagamenti a favore di Findomestic di euro 120,00 mensili nei mesi di giugno, luglio e agosto 2018. Di tutti questi movimenti il sig. Morini non è stato in grado di produrre alcuna documentazione. La sottoscritta ha inviato richiesta a Banca Ifis (cessionaria del credito Findomestic) in data 06/02/2024 e 26/02/2024 ma non ha avuto alcuna risposta. (all. 17). Il sig. Morini ha prodotto alla sottoscritta una perizia tecnica condotta dallo studio Bortoletto & Partners (All. 12) dalla quale si evince il riferimento ad un altro finanziamento di Findomestic contratto in data 16/10/2016 di euro 36.000,00 e rata di euro 469,70. Si suppone che tale finanziamento possa aver sostituito/assorbito i finanziamenti concessi in precedenza. In effetti il sig. Morini precisa che ogni tanto, a seconda delle sue necessità, Findomestic erogava integrazioni ai prestiti precedentemente concessi, dietro una semplice richiesta, anche verbale, del sig. Morini.

All'epoca del primo finanziamento menzionato (2015), il sig. Morini lavorava alle dipendenze della ditta Noleggio Lorini Srl e percepiva uno stipendio medio mensile (su 12 mesi) pari a circa euro 2.100,00, (vedi CU2016 all. 7).

Verso la fine dell'anno 2015 il sig. Morini si è separato dalla compagna con la quale ha avuto un figlio e, dovendo abbandonare la casa coniugale, per stare vicino al figlio che è rimasto ad abitare con la madre nella casa di Offlaga in provincia di Brescia, il sig. Morini stipula nell'aprile 2017 un contratto di affitto per l'uso di un appartamento ammobiliato nella stessa località, ove si reca appena glielo consentono gli impegni di lavoro, pagando un canone di affitto mensile pari a euro 310,00. (All. 8)- Purtroppo nel novembre 2017 (si veda CU2018 sezione dati fiscali rapporto di lavoro punto 9 dati cessazione 02/11/2017 – All. 9) cessa il rapporto di lavoro con la ditta Noleggio Lorini Srl presso la quale era alle dipendenze dal 2010 e da quel momento il sig. Morini ha trovato solo occupazioni a tempo determinato. Bisogna considerare altresì che nel 2020 è intervenuta la pandemia da Covid-19 che ha contribuito a rendere ancora più precaria la situazione lavorativa del sig. Morini. Il pagamento delle rate di euro 469,70 per il prestito contratto con Findomestic si interrompe a novembre 2017 cioè quando il sig. Morini perde il lavoro a tempo indeterminato e inizia un



periodo di lavori saltuari tra occupazioni con contratti a tempo determinato e periodi di disoccupazione con la percezione dell'indennità relativa.

Nella tabella seguente sono riportati i redditi percepiti dal sig. Morini per gli anni 2018-2019-2020-2021-2022 come risultanti dalle certificazioni dei compensi mod. CU e/o dai mod. 730, così come rilevati dal cassetto fiscale del sig. Morini, confrontandoli con le spese annue. Tra le spese vengono considerate anche quelle che il sig. Morini doveva sostenere per il mantenimento del figlio pari a euro 150,00 mensili rivalutabile secondo gli indici Istat (attualmente circa euro 200,00) oltre a tutte le spese straordinarie quali scolastiche, sanitarie, sportive ecc. come stabilito in sede di transazione delle vertenze tra l'ex compagna e il sig. Morini dal Tribunale di Brescia. (all. 10). Per quanto riguarda le spese indicate alla colonna C, sono state considerate le spese relative alle utenze, vitto, vestiario così come indicate nel prospetto riportato al paragrafo c.5.

Anno	Reddito Lordo	Imposta netta	X Netto entrate a disposizione sig. Morini	A Affitto annuo	B Spese mantenimento figlio annue	C Spese alimentari, utenze, vestiario	Y Totale spese A+B+C	X - Y	Rate finanziamento annue
2018	13358,96	1725,45	11633,51	3720	2000	8530	14250	-2616,49	5640
2019	21060,97	3900,34	17160,63	3720	2000	8530	14250	2910,63	5640
2020	10475,87	1530,2	8945,67	3720	2000	8530	14250	-5304,33	5640
2021	24397	4956	19441	3720	2600	8530	14850	4591	5640
2022	28152	5599	22553	3720	2600	8530	14850	7703	5640

Dalla tabella si evince che il reddito percepito dal sig. Morini negli anni 2018, 2019, 2020 e 2021 non gli avrebbe permesso di pagare la rata del finanziamento contratto con Findomestic di euro 470,00 mensili.

Nel frattempo, il debito verso Findomestic è stato successivamente acquistato da Banca IFIS NPL Spa, quale conferitaria del ramo d'azienda relativo all'attività di acquisto e gestione di crediti deteriorati di Banca Ifis Spa, e successivamente divenuta, per cambio denominazione, Ifis Npl Investing Spa, ed è attualmente pari a circa euro 64.000,00 compreso le spese e gli interessi, come da notifica atto di precetto del 16/06/2023. (all. 11)

Il sig. Morini ha offerto al creditore Ifis Npl Investing Spa pagamenti rateali in quanto non ha risorse accantonate in banca o possiede beni da liquidare, se non la parte di proprietà della casa di abitazione, ma tale offerta è stata respinta, in quanto il creditore propenderebbe per un importo in unica soluzione a saldo e stralcio, soluzione che il sig. Morini non riesce a soddisfare in quanto non ha disponibilità per farvi fronte.

c) la valutazione sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda

L'art. 67 CCII prevede che il consumatore sovraindebitato in stato di crisi/insolvenza possa proporre ai creditori un piano di ristrutturazione dei propri debiti, indicando specificamente tempi e modalità per superare la stessa che dev'essere corredato dei seguente elementi:

- 1) indicazione analitica del passivo, in particolare elenco analitico dei creditori, con evidenza delle somme dovute e delle eventuali cause di prelazione;
- 2) indicazione analitica dell'attivo, in particolare descrizione e quantificazione del patrimonio disponibile



3) rappresentazione degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi 5 anni precedenti il deposito della domanda

4) dichiarazione dei redditi degli ultimi 3 anni precedenti il deposito della domanda

5) indicazione stipendi/pensioni e/o altre tipologie di entrate del debitore e del suo nucleo familiare, con evidenza della quota parte necessaria al mantenimento.

L'OCC Emilia per conto del gestore ha inviato in data 23/10/2023 (all. 13) comunicazione ai sensi dell'art. 68 comma 4 del D.Lgs. 14/2019 all'Agente della Riscossione e agli uffici fiscali, anche dell'ente locale competente in base all'ultimo domicilio fiscale del debitore. In relazione a ciò il Gestore riassume le comunicazioni ricevute da:

- Agenzia delle Entrate di Piacenza con messaggio pec in data 25/10/2023 (all.14) certifica che dal sistema informativo dell'anagrafe tributaria risultano carichi pendenti nei confronti del debitore Stefano Morini per un importo complessivo pari a euro 1.186,13 (già trasferite presso Agenzia della Riscossione);

- Agenzia delle Entrate -Riscossione di Piacenza certifica alla sottoscritta con messaggio pervenuto via pec in data 24/10/2023 (all. 15) la presenza di cartelle esattoriali non pagate e di avvisi di addebito per un totale di euro 2.949,48 (tra i quali sono comprese in parte anche le imposte certificate da Agenzia delle Entrate);

- Comune di Castelvetro Piacentino certifica alla sottoscritta con messaggio pec del 27/10/2023 la presenza di debiti per Tari per gli anni dal 2017 al 2023 di totale euro 1.013,00. (All. 16)

- null'altro risulta essere pervenuto dagli altri uffici richiesti

La sottoscritta ha altresì richiesto e ottenuto dal debitore delega per l'accesso al cassetto fiscale di Agenzia delle Entrate e all'area riservata del sito Agenzia Entrate – Riscossione al fine di verificare la corrispondenza delle dichiarazioni e della documentazione fiscale presentata dal debitore.

Nel corso delle riunioni avvenute con l'indebitato il Gestore ha richiesto e ottenuto, ad integrazione della documentazione precedentemente indicata, i seguenti altri documenti:

18. Interrogazione centrale rischi Banca d'Italia del 05 febbraio 2024 ultimo periodo di riferimento novembre 2023;
19. Ispezione del PRA del 12/02/2024;
20. dichiarazione sostitutiva di residenza e stato di famiglia del 04/11/2023;
21. Dichiarazione sostitutiva di atto notorio attestante gli atti di disposizione del patrimonio avvenuti negli ultimi 5 anni e dichiarazione di non essere stato esdebitato in precedenza;
22. Copia tesserino sanitario figlio Morini Gabriele;
23. Estratto conto Banca Intesa San Paolo conto corrente n. IT68 A030 6954 7801 0000 0001 002 dal 01/10/2015 al 31/03/2016 e dal 01/10/2016 al 31/12/2023;
24. Ispezione ipotecaria del 05/02/2024;
25. Copia libretto auto EX527MB;
26. Visura catastale immobili;
27. Copia bollette luce e gas abitazione Offlaga;
28. Copia assicurazione RC 2023 autovettura;
29. Copia comunicazione assunzione ditta Autoservizi Riccitelli Srl;
30. Copia contratto lavoro Autoservizi Riccitelli e prima busta paga mese gennaio 2024;
31. Copia contratto lavoro Autonoleggio Losio Srl;



32. Copia contratto lavoro Autoservizi Perico Srl e rinnovo;
33. Copia busta paga settembre 2022 Autolinee Nicolini di Nicolini L. & Figli Snc;

Tramite l'accesso al cassetto fiscale il Gestore ha acquisito la seguente ulteriore documentazione:

Copia dichiarazione redditi mod. 730/2023, 730/2022, Mod. CU/2021, CU/2020, CU/2019, (Allegati da 34 a 38)

Sulla base della documentazione esaminata e come sopra dettagliata la sottoscritta procede a descrivere nel dettaglio gli elementi da inserire a corredo del piano di ristrutturazione al fine di valutarli sotto l'aspetto della completezza e attendibilità.

c.1) elenco dei creditori

Dalle verifiche eseguite risulterebbe la seguente situazione debitoria:

<u>PASSIVITA'</u>			
Tipologia Debiti	Importo		
In Prededuzione	€ 1.329,80		
Ipotecari	€ -		
Pignoratizi	€ -		
Privilegiati	€ 2.123,86		
Chirografari	€ 65.757,39		

Totale debiti	€ 69.211,05		
	=====		
<u>Dettaglio Creditori:</u>	<u>Importo</u>	<u>Tipologia Credito</u>	
Compenso Occ/Gestore	€ 1.329,80	Prededuzione	
Agenzia delle Entrate - Riscossione	€ 2.123,86	Privilegio	*
Agenzia delle Entrate - Riscossione	€ 825,62	Chirografario	*
IFIS NPL Investing Spa	€ 64.061,77	Chirografario	
Comune Castelvetro P.no per taxa rifiuti 2018-2023	€ 870,00	Chirografario	**

	€ 69.211,05		
	=====		
* Il debito verso Agenzia della Riscossione è rateizzato con rata pari a circa euro 50,00 mensili con ultima rata in scadenza il 04/08/2028			
** la taxa rifiuti del 2017 risulta essere compresa tra i ruoli rateizzati presso Agenzia della Riscossione per cui non è stata considerata in questo rigo			



Il sig. Morini intende proseguire nel pagamento della rata prevista nel piano di rateazione di Agenzia della Riscossione e per quanto riguarda il debito per Tari verso il Comune di Castelvetro P.no il sig. Morini intende procedere all'integrale pagamento della stessa. Prenderà contatti con l'Ente per addivenire alla chiusura della posizione tramite pagamento rateale.

c.2) elenco attivo disponibile

Risulta da visura tratta dalla banca dati catastale (all. 26) che il sig. Morini è proprietario di una porzione pari a 1/12 di una unità abitativa e di una pertinenza in via Bondiocca (angola via Mascherpa) a Castelvetro Piacentino, ove lo stesso ha stabilito la propria residenza, ereditata dai propri genitori . Dalle risultanze della scheda TARI del comune di Castelvetro Piacentino (All. 16) risulta che l'abitazione cat. A3 (abitazione civili) misura 175 mq lordi e 140 mq netti mentre la pertinenza C6 misura 15 mq. La sottoscritta ha effettuato una prima sommaria valutazione delle proprietà basata sul valore risultante dalla banca dati delle quotazioni immobiliari dell'Agenzia delle Entrate riferito alla zona extraurbana di Castelvetro P.no (All. 40) che per le abitazioni economiche va da un minimo di 500 euro/mq sino a 750 euro/mq; in questo modo si ottiene un valore dell'abitazione pari a minimo euro 87.500 (175 mq x 500 E/mq) ad un massimo di euro 131.250 (175 mq x 750 E/mq) di cui 1/12 di competenza del sig. Morini (da euro 7.292,00 a euro 10.937,50). Anche per il box di 15 mq viene effettuato lo stesso conteggio basato su un valore medio tra i 350 del minimo registrato e i 500 dei massimi registrati e quindi un importo minimo di competenza del sig. Morini di euro 437,50 ad un massimo di euro 625,00. Si sottolinea che dalla ispezione ipotecaria (all. 24) si evince l'iscrizione di una ipoteca esattoriale sugli immobili siti in Castelvetro Piacentino nel 2004 da parte di Padana Riscossioni Spa. Dalla situazione debitoria del sig. Morini verificata sul sito di Agenzia Riscossione e come certificata da Agenzia Riscossione stessa (vedi allegato 15) non verrebbe menzionata tale ipoteca. A detta del sig. Morini trattasi di una vecchia ipoteca di cui non è stata inoltrata richiesta di cancellazione.

Come specificato in premessa il sig. Morini è attualmente occupato presso la Autoservizi Riccitelli Srl con contratto di lavoro a tempo pieno e determinato in scadenza il prossimo 30/04 con qualifica di autista di autobus con stipendio mensile lordo di euro 1.533,12 per 14 mensilità oltre la mensa quantificata in euro 16,53 al giorno. (vedi all. 29-30). Il sig. Morini ha altresì stipulato altri contratti di lavoro, intermittente e a tempo determinato, come risulta dai contratti di lavoro documentati alla sottoscritta, con le ditte Autonoleggio Losio Srl con decorrenza dal 23/01/2024 e scadenza 24/07/2024 con la retribuzione oraria di euro 10,46 lorde, (All. 31) , con Autoservizi Perico Srl con decorrenza dal 09/02/2023 e scadenza 30/06/2024 con applicazione CCNL Noleggio autobus artigiani con la mansione di autista (All.32) e con Autolinee Nicolini Luigi e Figli Snc con decorrenza 15/07/2022 con mansione autista (All. 33) (in quest'ultimo caso il sig. Morini ha prodotto solo la busta paga di competenza settembre 2022 in quanto non ha trovato il contratto di lavoro. Il sig. Morini risulta essere titolare di conto corrente presso Banca Intesa dipendenza di Montichiari S Maria che al 31/12/2023 presenta un saldo pari a euro 2.712,99, (all. 23) conto sul quale viene accreditato lo stipendio e che viene utilizzato dal sig. Morini per il proprio fabbisogno.

Dalla visura Pra (all. 19) il sig. Morini risulta intestatario di autovettura Opel Astra 1.6 CDTI Gasolio del 2014 targata EX527MB che allo stato attuale verosimilmente potrebbe valere circa euro 4.500,00/5.500,00 (vedi valutazione effettuata su sito www.noicompriamoauto.it (allegato 41) e valore assicurato polizza RC (allegato 28).

Dalla interrogazione fatta presso il Registro delle Imprese (all. 42) il sig. Morini non risulta attualmente rivestire né la qualità di socio né di legale rappresentante di società.

c.3) eventuali atti di straordinaria amministrazione



Sulla base dei documenti e delle informazioni in possesso della scrivente Gestore della Crisi non si rilevano atti di straordinaria amministrazione compiuti dal soggetto indebitato negli ultimi 5 anni. Il sig. Morini ha rilasciato alla sottoscritta dichiarazione sostitutiva di atto notorio relativa alla mancanza di atti di disposizione del patrimonio negli ultimi 5 anni. (All. 21)

c.4) dichiarazione dei redditi degli ultimi 3 anni precedenti il deposito della domanda

Anno	Reddito Lordo	Imposta netta	Netto	Mensile (Netto/12)		
2022	28152	5599	22553	1879,416667		
2021	24397	4956	19441	1620,083333		
2020	10475,87	1530,2	8945,67	745,4725		

Si precisa che per quanto riguarda l'anno 2020 il reddito è stato ottenuto dalla sommatoria dei redditi risultanti dalle certificazioni rilasciate dai sostituti d'imposta (all. 36) in quanto non risulta essere stata presentata la dichiarazione dei redditi.

c.5) indicazione stipendi/pensioni e/o altre tipologie di entrate del debitore e del suo nucleo familiare, con evidenza della quota parte necessaria al mantenimento

Il sig. Morini all'atto della presentazione della domanda di accesso alla procedura ha elencato una serie di spese mensili che deve sostenere, successivamente poi meglio esplicitate in sede di incontro con il Gestore e dietro sua richiesta, come da elenco che segue:

Affitto casa Offlaga	€	3.720,00
bollette luce casa Offlaga (vedi all. 27)	€	500,00
bollette luce casa castelvetro p.no	€	-
bollette gas casa Offlaga (vedi all. 27)	€	600,00
bollette gas casa castelvetro p.no	€	-
spese condominiali casa Offlaga	€	-
spese condominiali casa Castelvetro P.no	€	-
assegno mensile mantenimento figlio Gabriele	€	2.400,00
spese mediche, scolastiche, sportive figlio	€	200,00
spese mediche personali	€	300,00
vestiario	€	500,00
alimenti, spese varie	€	3.600,00
telefono	€	600,00
spese gestione autovettura (percorrenza annua circa 6000 Km)	€	1.200,00
RC autovettura	€	300,00
Rate pagamenti	€	600,00
tasse varie (Tari, Imu, bollo auto ecc.....)	€	320,00

Spese occorrenti per la famiglia	€	14.840,00
Spese mensili		1236,666667



Attualmente il sig. Morini può contare su una entrata netta mensile di circa euro 1.500,00 per il lavoro presso la Autoservizi Riccitelli mentre le attività di lavoro svolte a chiamata nei confronti delle ditte menzionate sopra arriva a percepire mediamente euro 500,00 al mese. (il sig. Morini riferisce che durante i weekend si occupa di effettuare i trasporti all'estero partendo il venerdì sera e ritornando la domenica). La sottoscritta ha verificato gli incassi registrati sugli estratti conto bancari del 2023 (all. 23) rilevando complessivamente incassi per i lavori a chiamata di circa euro 5.500,00. Nonostante il contratto di lavoro a tempo pieno con la ditta Autoservizi Riccitelli Srl terminerà il 30/04/2024 Il sig. Morini è fermamente convinto che grazie al suo impegno e alla qualifica acquisita, non gli mancheranno le possibilità di trovare una nuova occupazione qualora il contratto attuale non gli venisse rinnovato. In ogni caso occorre tener conto anche del fatto che sono in essere anche tre contratti di lavoro a chiamata, che benché a tempo determinato, sono da considerarsi connotati da un certo grado di stabilità, stante i continui rinnovi ottenuti, con i quali il sig. Morini può integrare il reddito da lavoro a tempo pieno. Considerando pertanto uno stipendio mensile netto atteso che in un'ottica prudenziale potrebbe essere valutato in circa euro 1700,00/1800,00, il sig. Morini ritiene di poter facilmente accantonare la cifra mensile di euro 400,00 per un periodo di anni cinque da utilizzare per il pagamento dei debiti principali Ifis Npl Investing Spa oltre alle spese della presente procedura.

D) L'INDICAZIONE PRESUNTA DEI COSTI DELLA PROCEDURA.

Come già indicato in sede di esposizione elenco dei creditori, i debiti sono da integrare con i costi della procedura che sono da corrispondere in prededuzione e sono costituiti dal compenso dell'OCC Emilia oltre alle spese vive come contributo unificato, marche da bollo ecc.

Di seguito si riassumono i costi presunti della procedura:

Descrizione	Importo	
Compenso OCC Emilia	€ 1.329,80	

Totale costi procedura	€ 1.329,80	
	=====	

Viene precisato che il compenso dell'OCC è già stato decurtato dell'acconto pari al 50% del compenso pattuito con il debitore, (euro 2.180,00 oltre iva e spese anticipate) già versato dal sig. Morini.

E) MERITO CREDITIZIO DEL SIG. MORINI

Ai sensi dell'art. 68 c. 3 CCII l'OCC nella sua relazione, deve indicare anche se il soggetto finanziatore, ai fini della concessione del finanziamento, abbia tenuto conto del merito creditizio del debitore, valutato in relazione al suo reddito disponibile, dedotto l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita. A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti il nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri del 5 dicembre 2013, n. 159.

A tale proposito la sottoscritta ha utilizzato il foglio di calcolo excel messo a disposizione dall'Ordine dei Dottori Commercialisti e Esperti Contabili di Roma, elaborato nel 2021, scaricabile dal sito www.odcec.roma.it.

Viene preso come riferimento il reddito netto medio percepito all'epoca della stipula del contratto di finanziamento (2015) dal sig. Morini come risulta dalla Certificazione Unica 2016 riferita al 2015 rilasciata dal datore di lavoro (Noleggio Lorini Spa (all. 7).



Per quanto riguarda il finanziamento concesso si è tenuto conto dell'ultimo finanziamento con rata pari a euro 469,70 mensile per numero 120 rate, anche se risulterebbero altri finanziamenti di cui però non si è in grado di stabilirne l'importo e la durata.

Nel nucleo familiare è stato inserito solo il figlio, in quanto all'epoca era già in corso la separazione dalla compagna.

Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore	
Il File xls permette di calcolare il "merito creditizio del soggetto finanziatore" La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio Esempio di simulazione del "merito creditizio"	
(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	€ 2.100,00
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	2015
Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento	€ 485,41
link utile Assegno Sociale.: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184)	
Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)	2
Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico	1,57
Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala Elsee (es presenza figli disabili ecc....) compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate link utile: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169)	
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita	€ 762,09
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizi	€ 469,70
Residuo reddito disponibile mensile (A B C)	€ 868,21
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato	€ 868,21
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento	8,20%
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno	12
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento	10
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere	€ 70.939,54
Digita la somma erogata dall'Ente FINDOMESTIC Con mutuo/finanziamento in data 10/08/2015 e 16/10/2016	€ 36.000,00
Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?	SI
Il risultato andrà riportato nella relazione particolareggiata del Gestore.	

Nel caso ipotizzato risulterebbe che il soggetto finanziatore abbia tenuto conto del merito creditizio. Stesso risultato si arriverebbe considerando il nucleo familiare composto da tre persone.



Foglio xls di calcolo del merito creditizio del debitore valutato dal Gestore	
Il File xls permette di calcolare il "merito creditizio del soggetto finanziatore" La finalità è quella di fornire un criterio trasparente che determini la soglia massima del mutuo/finanziamento che il soggetto avrebbe potuto richiedere a titolo di mutuo/finanziamento e quindi se l'Ente Finanziatore al momento della sottoscrizione del finanziamento abbia o meno tenuto conto del merito creditizio Esempio di simulazione del "merito creditizio"	
(A) Digita il reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità	€ 2.100,00
Digita l'anno di erogazione del finanziamento	2015
Il valore dell'assegno sociale mensile rapportato a 12 mensilità è automaticamente determinato in funzione dell'anno di erogazione del finanziamento	€ 485,41
link utile Assegno Sociale.: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=50184)	
Digita il numero dei componenti il Nucleo Familiare da Stato di famiglia ufficiale (il valore si inserisce in automatico nella Tabella sottostante Determinazione Scala Equivalenze)	3
Il coefficiente della scala di equivalenza ISEE verrà individuato in automatico	2,04
Indica descrittivamente le peculiarità relative al caso specifico per la maggioraz. Scala Elsee (es presenza figli disabili ecc....) compila la tabella sottostante indicando con la X le peculiarità individuate link utile: (https://www.inps.it/nuovoportaleinps/default.aspx?itemdir=46169)	
(B) Ammontare mensile necessario perché il Nucleo familiare possa mantenere un dignitoso tenore di vita	€ 990,23
(C) Digita l'importo complessivo di rate mensili di finanziamenti precedentemente sottoscritti (inserire date sottoscrizi	€ 469,70
Residuo reddito disponibile mensile (A B C)	€ 640,07
In automatico viene riportato il Reddito disponibile sopra determinato	€ 640,07
Indica il tasso di interesse Tan al quale è stato concesso il mutuo/finanziamento	8,20%
Specifica in numero delle rate da pagare ogni anno	12
Gli anni entro i quali rimborsare il mutuo/finanziamento	10
Somma massima netta che all'Ente Finanziatore avrebbe potuto concedere	€ 52.298,48
Digita la somma erogata dall'Ente FINDOMESTIC Con mutuo/finanziamento in data 10/08/2015 e 16/10/2016	€ 36.000,00
Il Soggetto Finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?	SI

F) PROPOSTA DI PAGAMENTO AI CREDITORI: TEMPISTICA E MODALITA'

Il sig. Stefano Morini propone di versare la cifra di euro 24.000,00 suddivisa in rate di euro 400,00 mensili per n. 60 rate complessive così ripartite:

- Versamenti mensili di euro 400,00 cadauno a partire dal giorno 10 del mese successivo alla data di omologa del piano e così sino al 56° mese successivo a favore di Ifis Npl Investing Spa sul conto corrente indicato dalla stessa, per un importo complessivo di euro 22.400,00;
- La cifra rimanente rispetto alla somma pattuita (euro 1.600,00) sarà destinata al pagamento del saldo del compenso dell'OCC al termine della fase esecutiva previa approvazione della relazione finale e liquidazione del compenso da parte del Giudice e l'eventuale residuo al pagamento di Ifis Npl Investing Spa. Quindi il pagamento del compenso dell'OCC sarà effettuato con le rate dalla 57esima sino alla 59 mentre la quota residua di euro 400,00 sarà utilizzata per il saldo del compenso dell'OCC e, qualora rimanga una differenza, al creditore Ifis Npl Investing Spa.

Per una maggiore precisione saranno soddisfatti secondo tale proposta in via integrale le spese e i compensi della procedura e i crediti in prededuzione, successivamente i restanti creditori coprendo una percentuale di circa il 35% .

Pertanto, si rappresenta di seguito il prospetto dei pagamenti:



Creditore	Importo debito	Pagamento	%				
Banca Ifis	64061,77	22670,2	35,39%				
comune di CasteVetro							
Agenzia della Riscossione	-	0					
Procedura	1329,80	1329,8	100,00%				
Totale versamenti		24000					

VALUTAZIONE DI CONVENIENZA DELLA PROPOSTA RISPETTO ALL'ALTERNATIVA LIQUIDATORIA

L'art. 70 c. 9 CCII prevede che in caso di contestazioni sulla convenienza o meno del piano/accordo da parte dei creditori e/o di altri interessati, all'III.mo sig. Giudice Delegato può omologarlo solo ove ritenga che il credito contestato possa essere soddisfatto in misura non inferiore all'alternativa liquidatoria.

Nel caso in esame l'alternativa liquidatoria, oltre alla quota di stipendio eccedente il fabbisogno familiare, prevedrebbe la disponibilità della somma incamerabile con la vendita della porzione di bene immobile in Castelvetro Piacentino valutata, sulla base delle stime immobiliari desunte dal sito Agenzia Entrate, come descritto meglio in paragrafo c.2, in minimo di circa euro 7.729,00 e massimo di circa euro 11.562,50. Considerando che la quota del sig. Morini rappresenta 1/12 dell'intero è molto probabile che non sia di facile realizzabilità se non ipotizzando che i contitolari si offrano di rilevare la quota ad un prezzo probabilmente inferiore al valore stimato.

Il tutto comunque con un aggravio di costi per la procedura dovuti agli atti necessari per la messa in vendita della proprietà che molto probabilmente assorbirebbero la quasi totalità dello stimato incasso.

L'autovettura Opel Astra è utilizzata dal sig. Morini per effettuare gli spostamenti per recarsi sul posto di lavoro (tragitto Offlaga/Manerbio o Castelvetro Piacentino/Manerbio) quindi trattasi di bene necessario per la produzione del reddito e pertanto indispensabile allo stesso; è quindi presumibile che in sede di liquidazione controllata tale bene possa essere considerato alla stregua dei beni impignorabili art. 268 c. 4 lett. d) CCII.

Rimarrebbe pertanto da avocare all'eventuale procedura liquidatoria la parte dello stipendio eccedente il fabbisogno familiare del sig. Morini, nella stessa misura determinata con la presente proposta, tenendo in considerazione le stesse argomentazioni legate alla precarietà dell'occupazione dello stesso, senza contare che la procedura liquidatoria togliendo al debitore la gestione del suo patrimonio e delle sue entrate non lo invoglierebbe a migliorare la sua situazione occupazionale se non nei limiti di quello che gli occorre per la sopravvivenza, così come stabilito dal Giudice. La sottoscritta ha altresì verificato, tramite la simulazione effettuata sul sito Inps, che il sig. Morini raggiungerà i requisiti per il godimento della pensione di vecchiaia con decorrenza 01/09/2032. (All. 43)

Si ritiene pertanto che il credito oggetto del piano di ristrutturazione possa essere soddisfatto in misura non inferiore all'alternativa liquidatoria in quanto:

- La vendita della porzione di proprietà immobiliare non è di facile attuazione e pertanto non è certo che nell'ipotesi di ricorso all'alternativa liquidatoria vi sarebbe questa ulteriore somma in più rispetto a quella messa a disposizione con il piano di ristrutturazione dei debiti, in considerazione delle spese necessarie per la messa in vendita e la valutazione dell'immobile.
- nell'ipotesi liquidatoria occorre tenere presente che una parte delle risorse viene destinata al pagamento degli organi della procedura e pertanto, qualora non sia ipotizzabile alcun realizzo nella vendita immobiliare, a parità di risorse avocabili alla procedura (quota stipendio eccedente i fabbisogni) i creditori incasserebbero una cifra inferiore;



- Le risorse che mette a disposizione il sig. Morini con la proposta del piano di ristrutturazione dei debiti servono esclusivamente per pagare il creditore Ifis il quale ha pertanto con la detta proposta la certezza della somma che potrà recuperare.

ATTESTAZIONE FINALE

A conclusione della presente relazione redatta ai sensi dell'art.68 c. 2 D. Lgs. 14/2019 e delle considerazioni sopra illustrate, la sottoscritta Letizia Ampollini in qualità di Gestore della Crisi, sulla base della documentazione ricevuta e delle informazioni assunte, riscontrata la sostanziale rispondenza dei dati contenuti nel ricorso del sig. Stefano Morini, nonostante la non completa ed esauriente esposizione della vicenda debitoria nei confronti di Findomestic, ora verso Ifis Npl Investing Spa, la completezza ed attendibilità di tutti gli altri documenti depositati a corredo del ricorso stesso, ritiene ragionevolmente fattibile il piano così come proposto, pur con l'alea caratterizzante ogni evento futuro.

La scrivente OCC conferma il parere favorevole circa la sostenibilità ed attuabilità della proposta formulata dal sig. Stefano Morini, per i motivi indicati nel corso della presente relazione. La misura delle trattenute volontarie mensili potrà ragionevolmente consentire al ricorrente di far fronte alle proprie uscite correnti, nonché di far fronte ad eventuali futuri imprevisti.

La sottoscritta OCC, in ossequio alle disposizioni contenute nell'art. 71 CCII, si impegna a vigilare sull'esatto adempimento del piano, a risolvere eventuali difficoltà, a riferire sullo stato di esecuzione della proposta, nonché a depositare la relazione finale, una volta terminata l'esecuzione del piano stesso; si impegna dunque ad adempiere a quanto verrà previsto in sede di eventuale omologa.

La sottoscritta resta a disposizione con riserva di integrare dati ed informazioni quivi contenute, nonché di fornire eventuali richieste e/o chiarimenti qualora necessari.

Fiorenzuola d'Arda 19 marzo 2024

Il Gestore della crisi

Dott.ssa Letizia Ampollini

Firmato digitalmente

Allegati:

- 1) Istanza di nomina Gestore;
- 2) decreto di nomina Gestore della Crisi da sovraindebitamento;
- 3) accettazione incarico Gestore;
- 4) dichiarazione di indipendenza Gestore;
- 5) comunicazione di nomina del Gestore e il preventivo delle spese;
- 6) contratto Findomestic
- 7) CU2016 Noleggio Lorini
- 8) Contratto locazione Offlaga e rinnovo
- 9) CU2018 Noleggio Lorini
- 10) Accordo Morini/Lancini



- 11) Atto di precetto Ifis
- 12) CTP Prestito Findomestic
- 13) Richiesta uffici fiscali
- 14) Comunicazione Agenzia Entrate
- 15) Comunicazione Agenzia della Riscossione
- 16) Comunicazione Comune di Castelvetro Piacentino
- 17) Lettera Gestore a Ifis
- 18) Interrogazione centrale rischi Banca d'Italia del 05 febbraio 2024 ultimo periodo di riferimento novembre 2023;
- 19) Ispezione del PRA del 12/02/2024;
- 20) dichiarazione sostitutiva di residenza e stato di famiglia del 04/11/2023;
- 21) Dichiarazione sostitutiva di atto notorio attestante gli atti di disposizione del patrimonio avvenuti negli ultimi 5 anni e dichiarazione di non essere stato esdebitato in precedenza;
- 22) Copia tesserino sanitario figlio Morini Gabriele;
- 23) Estratto conto Banca Intesa San Paolo conto corrente n. IT68 A030 6954 7801 0000 0001 002 dal 01/10/2015 al 31/03/2016 e dal 01/10/2016 al 31/12/2023;
- 24) Ispezione ipotecaria del 05/02/2024;
- 25) Copia libretto auto EX527MB;
- 26) Visura catastale immobili;
- 27) Copia bollette luce e gas abitazione Offlaga;
- 28) Copia assicurazione RC 2023 autovettura;
- 29) Copia comunicazione assunzione ditta Autoservizi Riccitelli Srl;
- 30) Copia contratto lavoro Autoservizi Riccitelli e prima busta paga mese gennaio 2024;
- 31) Copia contratto lavoro Autonoleggio Losio Srl;
- 32) Copia contratto lavoro Autoservizi Perico Srl e rinnovo;
- 33) Copia busta paga settembre 2022 Autolinee Nicolini di Nicolini L. & Figli Snc;
- 34) Copia dichiarazione redditi mod. 730/2023
- 35) Copia dichiarazione redditi 730/2022
- 36) Mod. CU/2021
- 37) Copia CU 2020
- 38) Copia CU 2019
- 39) Copia CU 2017
- 40) Quotazioni immobiliari sito Agenzia Entrate;
- 41) Valutazione auto sito www.noicompriamoauto.it;
- 42) Scheda persona camera di commercio;
- 43) Simulazione pensione;
- 44) Delega Gestore
- 45) Dichiarazione assenza conflitto interessi OCC

