

## TRIBUNALE DELLA SPEZIA

### **Ricorso per la ammissione alla procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 e ss. D.Lgs. n.14/2019**

nell'interesse della sig.ra **FRANCA ILARIA**, nata a Sarzana (SP) il 02.09.1977 (FRNLRI77P42I449Z) e ivi residente in Via Ghiarettolo n.17 ma, ai fini del presente procedimento, rappresentata e difesa in virtù di procura in calce al presente atto dall'Avv. Gianmarco ROMANO (RMNGMR71E08G702Z) ed elettivamente domiciliata nel suo Studio di Marina di Carrara (MS) in Via Venezia 1; procuratore che dichiara di voler ricevere le comunicazioni e notificazioni relative al presente procedimento all'indirizzo pec: avv.gianmarcoromano@iurispec.it;

#### **Premesso che**

- in data 28.05.2025 l'istante presentava domanda di avvio della procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore, protocollata con il numero 36/2025/223, avanti l'Organismo di Composizione della crisi da Sovraindebitamento dell'Ordine degli Avvocati della Spezia (**doc.1**);
- l'adito Organismo provvedeva di poi a nominare in qualità di "Gestore della crisi" l'Avv. Simona CONTI, con Studio in Sarzana (SP), Via Sobborgo Spina n. 16 (**doc.2**);

#### **Considerato che**

- la ricorrente versa in una situazione di insolvenza da sovraindebitamento così come definita dall'art. 2, comma 1, lett. c) d.lgs. n. 14/2019;
- ai fini delle procedure di composizione delle crisi da sovraindebitamento, riveste altresì la qualifica di "*consumatore*" ai sensi dell'art. 2, comma 1, lett. e) d.lgs. n. 14/2019 avendo assunto le proprie obbligazioni per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigiana o professionale ed avendo sempre svolto l'attività di dipendente;
- la ricorrente non è soggetta o assoggettabile alla liquidazione giudiziale, non avendo assunto obbligazioni di natura imprenditoriale;
- l'istante non ha fatto ricorso nei precedenti cinque anni ad alcuna delle procedure di composizione delle crisi da sovraindebitamento;
- la sig.ra Franca Ilaria non ha subito per cause a lei imputabili uno dei provvedimenti che non consentono l'accesso al beneficio dell'esdebitazione dell'incapiente e non



ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o con frode;

- la ricorrente è in grado di fornire la documentazione che consente di ricostruire compiutamente la sua situazione economico-patrimoniale, come dettagliatamente allegata all'istanza (doc.1) presentata all'OCC della Spezia comprendente l'elenco:

- 1) di tutti i creditori, con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;
- 2) della consistenza e della composizione del patrimonio;
- 3) delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;
- 4) degli stipendi e di tutte le altre entrate del debitore, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia;

- viene, altresì, allegata al presente ricorso una relazione particolareggiata (**doc.3**) dell'Organismo di composizione della crisi costituito presso l'Ordine degli Avvocati della Spezia, nella persona del "Gestore", Avv. Simona Conti, che comprende:

- a) l'indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dalla debitrice nell'assumere le obbligazioni;
- b) l'esposizione delle ragioni dell'incapacità della debitrice di adempiere le obbligazioni assunte;
- c) la valutazione sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda;
- d) l'indicazione presumibile dei costi della procedura;
- e) la valutazione del merito creditizio della debitrice;

#### **Rilevato che**

- si è manifestata una situazione di difficoltà economico-finanziaria che rende certa l'insolvenza della debitrice, trovando tale squilibrio le proprie principali cause nei seguenti fattori: la grave malattia del marito, necessitante di cure e assistenza continuative; il successivo decesso del marito, avvenuto nel maggio 2024, con conseguenziale sofferta depressione.

Più nel dettaglio, Franca Ilaria contrae matrimonio con Parente Giovanni in data 12.06.2010. I coniugi stabiliscono la loro casa coniugale a Sarzana, in via Ghiarettolo 17, acquistandola nel gennaio 2010 (**doc.4**) con mutuo fondiario. Il mutuo, di € 120.000,00 da restituire in 360 rate mensili a tasso variabile (**doc.5**), viene contratto con banca Intesa SanPaolo dalla sola sig.ra Franca in quanto il marito è invalido civile con certificata inabilità al lavoro (**doc.6**). Detto immobile necessita, tuttavia, di piccoli interventi nonché d'essere arredato. Per cui, inizialmente, la sig.ra Franca



accende dei prestiti per sostenere le spese di ristrutturazione e per il rinnovo del mobilio.

Sebbene famiglia monoreddito, il pagamento del mutuo e dei finanziamenti è ampiamente garantito dallo stipendio percepito dalla sig.ra Franca: infermiera del Pronto Soccorso dell'ospedale NOA di Massa. Oltretutto, i coniugi non hanno figli, per cui le decisioni finanziarie della famiglia sono prese tenendo in considerazione il (migliore) tenore di vita del momento.

Le cose iniziano a cambiare agli inizi del 2021. L'aggravamento delle condizioni di salute del marito, cardiopatico certificato, obbligano la sig.ra Franca a dedicare sempre più tempo e denaro alle sue cure. Le visite specialistiche e la contrazione della busta paga (dovuta alla necessità di ridurre l'orario di lavoro per stare accanto al marito) comportano inevitabilmente un ritardo nel pagamento delle rate del finanziamento. Per l'effetto, onde evitare azioni esecutive, nel luglio 2021 la sig.ra Franca sottoscrive con "MB Credit Solutions" un piano di rientro che prevede il pagamento di € 23.650,00 a mezzo di n.120 effetti (cambiali), da € 196,50 ciascuno, con decorrenza novembre/2021 sino all'ottobre/2031 (**doc.7**).

Passano pochi mesi e, nel dicembre 2021, il marito viene ricoverato d'urgenza a seguito di un attacco cardiaco. Dimesso dall'ospedale, per le gravi condizioni di salute necessita di cure e, soprattutto, di continua assistenza. Il che, non potendo rassegnare le dimissioni dal lavoro, obbliga la sig.ra Franca ad affidarsi a personale qualificato che presti in suo luogo l'assistenza di cui abbisogna il marito.

L'anno successivo, per aiutare la madre nell'acquisto di un'autovettura, essendo l'unica titolare di busta paga la sig.ra Franca contrae un altro finanziamento presso "Agos Ducato Spa", per complessivi Euro 29.920 da pagare in n.120 rate mensili, garantito tramite la cessione del quinto del proprio stipendio. Ciò nonostante, è ancora in grado di onorare i propri debiti.

Se non ché, passano pochi mesi e, nel marzo 2022, alle necessità del marito si aggiungono le problematiche abitative della suocera. Vedova sin dal 1987, priva di reddito adeguato, questa infatti si trova nella impossibilità di provvedere al pagamento del canone di locazione dell'immobile che abita a Casapulla (CE). Onde evitarne lo sfratto, su richiesta del marito la sig.ra Franca si accolla il relativo pagamento (pari a € 350/mese; **doc.8**).

A questo punto, però, lo stipendio non è più sufficiente. Il grave problema cardiaco del marito, la necessità di prestargli continua assistenza, le cambiali e la



contribuzione mensile a favore della suocera sono tutti fattori che finiscono per alterare l'equilibrio tra le obbligazioni precedentemente assunte e la capacità reddituale della sig.ra Franca. Ne consegue la oggettiva impossibilità a corrispondere regolarmente le rate di mutuo, tant'è che agli inizi del 2024 Intesa SanPaolo le comunica la chiusura del conto corrente e la successiva segnalazione a "sofferenza" alla Centrale dei Rischi (**doc.9**).

Il 3 maggio 2024, per improvviso arresto cardiaco, la sig.ra Franca rimane vedova nonostante il vano tentativo di rianimarlo praticato dalla stessa nell'immediato. Il che, associato al forte stress e ad una aggressione subita sul luogo di lavoro la conduce ad una forte depressione per la quale, a far data dal mese di ottobre 2024, è in cura presso il Centro Salute Mentale dell'ASL 5 di Sarzana (**doc.10**);

- come da prospetto allegato al doc. 3, in cui viene data evidenza di ciascun creditore e dei relativi importi, i debiti dichiarati nella domanda di ristrutturazione possono così riepilogarsi:

**A) Spese prededuttive** stimate in Euro 3.143,80 di cui:

-**Euro 1.268,80** (compresi accessori) per il Gestore (si precisa che il compenso del Gestore, come concordato con la debitrice in virtù del contratto di incarico qui allegato (**doc.11**), ammonta ad Euro 3.172,00 compresi accessori, di cui il 35% è stato già corrisposto alla sottoscrizione del contratto ed il 25% prima del deposito della domanda in Tribunale; di talché, l'importo di Euro 1.268,80 corrisponde al residuo 40% del compenso concordato);

-**Euro 1.875,00** (compresi accessori) per l'Advisor Avv. Gianmarco Romano pari al 75% dell'importo maturato, ciò in applicazione dell'art. 6 CCII e dell'orientamento del Tribunale della Spezia in base al quale il credito dei professionisti (ad eccezione dell'OCC) che abbiano assistito il debitore devono essere considerati prededuttivi nella percentuale suddetta (**doc.12**);

**B) Debiti ipotecari:**

-Ipoteca di primo grado in favore di "**Intesa SanPaolo Spa**" per importo pari ad **Euro 90.154,79** quale debito residuo per il mutuo ipotecario di originari Euro 120.000,00 stipulato dalla Sig.ra Franca in data 28.01.2010 (atto a rogito Notaio Dott. Tommaso De Luca) per l'acquisto dell'abitazione sita in Sarzana, Via Ghiarettolo n. 17 (l'importo è stato indicato nell'atto di precetto notificato alla debitrice in data 30.01.2025; **doc.13**);



**C) Debiti privilegiati:**

- compenso dell'Advisor Avv. Gianmarco Romano per l'importo pari ad **Euro 625,00** (accessori compresi) ex art. 2751 bis n. 2 cc (pari al 25% dell'importo dovuto);

**D) Debiti Chirografari**

L'importo dei crediti chirografari ammonta ad **Euro 45.320,00** di cui:

-**Euro 29.920,00** quale debito residuo verso “**Agos Ducato Spa**” relativo ad un contratto di finanziamento con cessione del quinto sottoscritto dalla Sig.ra Franca nel 2022 per finanziare l'acquisto di un'autovettura e pagabile in 120 rate mensili;

-**Euro 15.400,00** quale debito residuo verso “**MB Credit Solutions Spa**” relativo ad un contratto di finanziamento sottoscritto dalla Sig.ra Franca nel 2021 e pagabile tramite n. 120 effetti (cambiali) aventi scadenza mensile.

**- La proposta:**

Premesso che non vi sono atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni e che la debitrice ha in proprietà il solo immobile ove risiede, peraltro oggetto di procedimento di esecuzione immobiliare a n. 28/2025 RG.E. pendente nanti il Tribunale della Spezia (G.E.: dott. Gaggiolo) con udienza di autorizzazione alla vendita fissata al 04.11.2025 (doc.14), la proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore elaborata dal nominato “Gestore” prevede la soddisfazione parziale dei creditori della sig.ra Franca nei seguenti termini.

Trattasi, in particolare, di due ipotesi che la ricorrente intende sottoporre all'Ill.mo Signor Giudice e ai creditori, che possono qui sintetizzarsi:

**Ipotesi n. 1)**: nella prima ipotesi viene garantito al creditore ipotecario un importo pari al valore di mercato dell'immobile, quale risulta da perizia del geom. Agnelli qui allegata (€ 50.000,00; **doc.15**), con una percentuale di soddisfacimento dei creditori chirografari pari al 17,60%;

**Ipotesi n.2)**: nella seconda ipotesi viene garantito al creditore ipotecario un importo pari al valore di mercato dell'immobile abbattuto di circa il 15%. Detto abbattimento garantirebbe, comunque, il rispetto del disposto di cui all'art. 67 comma 4 CCII assicurando, nel contempo, una maggiore soddisfazione ai creditori chirografari pari al 35%.

Le predette ipotesi tengono conto tanto delle somme percepite, quanto delle spese sostenute mensilmente dalla sig.ra Franca.

In particolare, quanto alle **somme mensilmente percepite** dalla ricorrente, a far data dal 02.06.2004 la sig.ra Franca lavora come infermiera presso il Pronto Soccorso



dell'Ospedale NOA di Massa, con contratto a tempo pieno e indeterminato, percependo un reddito mensile netto di circa € 2.231,20. Corre, tuttavia, l'obbligo di specificare che detto importo è comprensivo delle ore di lavoro straordinario che mensilmente vengono effettuate dalla istante atteso che, di base, lo stipendio ammonta a circa € 1.700,00.

Con riferimento, invece, ai **costi mensilmente sostenuti**, questi possono così sintetizzarsi:

Tipologia	Mensili	Annuali
Spese per generi alimentari	Euro 300,00	Euro 3.600,00
Spese per autostrada	Euro 100,00	Euro 1.200,00
RCA e bolli auto	Euro 50,00	Euro 600,00
Carburante e manutenzione auto	Euro 225,00	Euro 2.700,00
Utenze	Euro 150,00	Euro 1.800,00
Spese telefoniche e internet	Euro 25,00	Euro 300,00
Abbigliamento	Euro 50,00	Euro 600,00
Psicologo	Euro 100,00	Euro 1.200,00
Totale	EURO 1.050,00	EURO 12.600,00

Nello specifico, le spese indicate per carburante e manutenzione auto sono giustificate dal fatto che, dovendo quotidianamente recarsi dalla propria residenza di Sarzana a Massa, luogo di lavoro, e viceversa, la ricorrente è costretta a sostenere notevoli spese giornaliere di pedaggio autostradale e benzina. Quanto, invece, alle spese sostenute per lo psicologo, trattasi di sostegno assolutamente necessario atteso che, dopo la morte del marito e l'aggressione subita sul luogo di lavoro, la debitrice è caduta in una profonda depressione per la quale è in cura presso la ASL 5 di Sarzana. Si rappresenta, altresì, la congruità delle spese mensilmente sostenute dalla sig.ra Franca considerato che, per un verso, sono addirittura inferiori rispetto a quelle che l'Istat indica quali spese mensili per una persona singola (pari a Euro 1.972,00) nonché, per altro verso, sono di poco superiori alla soglia di povertà calcolata dall'Istat per una persona che abita in Liguria (pari a Euro 988,64).



- Considerato che la Sig.ra Franca percepisce, secondo la media degli ultimi tre anni, un reddito mensile di Euro 2.000,00 (sebbene, di base, lo stipendio ammonti a Euro 1.700,00, se pur incrementato delle ore di lavoro straordinario che è in grado di svolgere) e che, da detto importo, le vengono trattenuti Euro 340,00 per il pagamento del finanziamento contratto con Agos Ducato Spa, ne consegue che alla ricorrente viene mensilmente accreditato uno stipendio di circa Euro 1.660,00 (nel mese di aprile 2025, ad esempio, le sono stati accreditati Euro 1.644,84). Con tale importo deve provvedere, poi, a pagare Euro 330,00 per il mutuo (la rata è crescente come da piano di ammortamento allegato; doc.4) ed Euro 196,50 per le rate del finanziamento contratto con MB Credit Solutions Spa. Residuandole, così, Euro 1.133,50 da cui detrarre ulteriori Euro 1.050,00 per le spese mensili ordinarie, l'esigua somma che le rimarrebbe, circa Euro 83,50, non le consentirebbe neppure di far fronte alle spese straordinarie. Di tutta evidenza, quindi, lo stato di sovraindebitamento, inteso come definitiva incapacità di adempiere le obbligazioni assunte, in cui versa la debitrice.

- Stando così le cose, la sig.ra Franca propone ai creditori un piano di ristrutturazione dei debiti che, attraverso il versamento mensile di parte del proprio stipendio, nella misura di Euro 950,00 (pari allo stipendio mensile considerato in Euro 2.000,00 detratta la somma di Euro 1.050,00 necessaria per il suo sostentamento), per la durata di 5 anni, le consenta di corrispondere un importo totale pari ad Euro 61.750,00. A ciò si aggiunga che nel mese di dicembre, percependo la tredicesima mensilità, la sig.ra Franca potrebbe versare Euro 1.900,00.

\*\*\* \*\*\*\*\* \*\*\*

Tutto ciò premesso, la sig.ra Franca Ilaria, *ut supra* rappresentata, difesa e domiciliata,

### **CHIEDE**

che l'Ill.mo Signor Giudice del Tribunale della Spezia, ritenuti ammissibili i documenti allegati alla presente domanda di ristrutturazione dei debiti del consumatore, essendo sussistenti i requisiti soggettivi ed oggettivi per l'accesso alla procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento, Voglia:

- **in via preliminare**: disporre la sospensione della procedura esecutiva immobiliare a R.G.E. n. 28/2025 pendente nanti il Tribunale della Spezia, atteso che potrebbe pregiudicare la fattibilità del piano; per la stessa motivazione, disporre la sospensione o cessazione della trattenuta stipendiale operata sulla busta paga della ricorrente per effetto del finanziamento contratto con Agos Ducato Spa, nonché il divieto di azioni



esecutive e cautelari sul patrimonio del consumatore e ogni altra misura idonea a conservare l'integrità del patrimonio fino alla conclusione del presente procedimento;  
- **in via principale**: disporre con decreto che ai sensi dell'art. 70, comma 1 d.lgs. n. 14/2019 il piano e la proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore siano pubblicati in apposita area del sito web del Tribunale o del Ministero della Giustizia e che, entro trenta giorni dalla pubblicazione del medesimo decreto, a cura dell'O.C.C., ne sia data comunicazione a tutti i creditori affinché sia loro consentito presentare eventuali osservazioni o istanze e, scaduti i termini di cui al comma 3 dell'art. 70 CCII, omologare il piano con sentenza, disponendo le modalità di esecuzione dello stesso e la chiusura della procedura all'esito positivo della sua esecuzione”.

*Si dichiara che la presente controversia verte in materia di composizione della crisi da sovraindebitamento ed è soggetta al C.U. nella misura fissa di € 98,00*

Con riserva di ulteriormente dedurre e produrre *si opus* ed a richiesta dell'Ill.mo Signor Giudice, si producono i seguenti documenti:

1. Istanza all'OCC della Spezia;
2. Nomina Gestore OCC della Spezia;
3. Relazione particolareggiata del Gestore;
4. Contratto compravendita;
5. Contratto mutuo;
6. Verbale INPS invalidità Parente Giovanni;
7. MB Credit Solution;
8. Bonifici canone locazione;
9. Segnalazione Intesa SanPaolo;
10. Certificazione Centro Salute Mentale ASL 5;
11. Contratto conferimento incarico OCC La Spezia;
12. Progetto notula *advisor* legale della ricorrente;
13. Precetto Intesa Sanpaolo;
14. Decreto udienza autorizzazione vendita (RGE n.28/2025–Trib. della Spezia);
15. Perizia geom. Agnelli;
16. Comunicazioni ex art. 68/IV° CCII;
17. Buste paga apr/mag/giu/lug/ago/sett. 2025
18. Estratto c/c bancario.

Con ossequio.

La Spezia, lì 21.10.2025

Avv. Gianmarco Romano

