

TRIBUNALE DI PISA

VOLONTARIA GIURISDIZIONE

PROCEDURA DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI DI SOVRAINDEBITAMENTO EX D.LGS 14/2019

RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE EX ART. 67 SS D.LGS. 14/2019

RICORENTE : ALI GINNAH MOHAMMED (C.F. MHMLNN76A12Z249Q)

GIUDICE DELEGATO: DOTT. MARCO ZINNA

GESTORE DELLA CRISI NOMINATO DALLA C.C.I.A.A. DI PISA: DOTT. LUCIANO TRAPANI

RELAZIONE DELL'O.C.C. EX ART. 68, COMMA 2, D. LGS. 14/2019

Il sottoscritto Dott. Luciano Trapani (C.F. TRPLCN55S27F152X) con studio in Pisa via G. Montanelli n. 126
Tel. 050/40282 cell. 3496679218 PEC luciano.trapani@pec.odcecpisa.it

PREMESSO

- A) che in data 07/11/2022 la Camera Commercio di Pisa ha nominato il Dott. Luciano Trapani con studio in Pisa via G. Montanelli n. 126, per svolgere le funzioni di Organismo di composizione della Crisi nel procedimento n. 35/2022 promosso dal Sig. Alì Ginnah Mohammed e confermato in data 11/01/2023
- B) Che lo scrivente ha accettato l'incarico con istanza depositata telematicamente l'08/11/2022

VERIFICATO

- 1) Che il Sig. Alì Ginnah Mohammed si trova in una situazione di sovra indebitamento ex D.Lgs. 14/2019 ossia in " situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte ed il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, che determina la rilevante difficoltà di adempiere le proprie obbligazioni, ovvero la definitiva incapacità di adempiere regolarmente";
- 2) Che non è soggetto a liquidazione giudiziale ovvero a liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal Codice Civile o da leggi speciali per il caso di crisi o insolvenza;
- 3) Che non è stato esdebitato nei cinque anni antecedenti la domanda e non ha beneficiato dell'esdebitazione per due volte, né ha determinato la situazione di sovra indebitamento con colpa grave, malafede o frode (art. 69 D.Lgs. n.14/2019);
- 4) Che il sig. Alì Ginnah Mohammed risiede nel comune di Pisa unitamente alla Sua famiglia, come risulta dal certificato di Stato di famiglia n. 4 emesso in data 04/04/2022 dal Comune di Pisa;
- 5) Che il sig. Alì Ginnah Mohammed è coniugato
- 6) Che il sig. Alì Ginnah Mohammed svolge attività lavorativa quale dipendente presso la Colser Società Cooperativa
- 7) Che in data 11/01/2023 il sig. Alì Ginnah Mohammed ha formalizzato proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art 67 ss D. Lgs. 14/2019 e depositata presso la Camera di Commercio di Pisa, depositata nel fascicolo al n. 35/2022 tutto ciò premesso

DEPOSITA

RELAZIONE PARTICOLAREGGIATA

EX ART. 68, COMMA 2, D. LGS. 14/2019

INDICE

PREMESSA

- 1) PROPOSTA DEL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE

- 2) ATTIVITA' OCC: CONSULTAZIONE BANCHE DATI, ANALISI DATI
- 3) CAUSE DEL SOVRAINDEBITAMENTO E DILIGENZA IMPIEGATA DAL DEBITORE NELL'ASSUMERE LE OBBLIGAZIONI
 - 3.A) CONTRATTO DI FINANZIAMENTO PERSONALE
 - 3.B) DILIGENZA IMPIEGATA NELL'ASSUNZIONE DEI DEBITI, INESISTENZA ATTI IN FRODE AI CREDITORI, VERIFICA PROPORZIONE CREDITO ALLE CAPACITA' PATRIMONIALI
- 4) RAGIONI DELL'INCAPACITA' DI ADERIRE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE
 - 4.A) PREMessa
 - 4.B) COMPOSIZIONE DEL NUCLEO FAMILIARE
 - 4.C) ELENCO DELLE SPESE CORRENTI NECESSARIE AL SOSTENIMENTO DEL DEBITORE
- 5) SOLVIBILITA' DEL DEBITORE
 - 5.A) Centrale dei Rischi
 - 5.B) Attestazione Agenzia Entrate
 - 5.C) Attestazione CRIF
- 6) EVENTUALE ESISTENZA DI ATTI DEL DEBITORE IMPUGNATI DAI CREDITORI
 - 6.A) Atti del debitore impugnati dai creditori: inesistenza
- 7) GIUDIZIO DI COMPLETEZZA ED ATTENDIBILITA' DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA DAL SOVRAINDEBITATO
 - 7.A) Nomina OCC e deposito relazione particolareggiata ex art. 68, comma 2, D. Lgs. 14/2019
 - 7.B) Elenco documentazione ricorso per piano del consumatore check list

CONCLUSIONE

- I. Procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 ss D. Lgs. 14/2019 : modalità e tempi di pagamento dei creditori.
- II. Elenco crediti nell'ordine dei privilegi
- III. Giudizio di completezza ed attendibilità documentazione depositata
- IV. Attestazione di fattibilità della proposta di procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore
- V. Giudizio sulla probabile convenienza al piano rispetto all'alternativa liquidatoria

VI. Domanda di omologa del piano del consumatore

ALLEGATI

Si richiamano gli allegati presentati dal legale

PREMESSA

Il sig. Alì Ginnah Mohammed ha depositato istanza di avvio di una procedura da Sovraindebitamento protocollo n. 35/2022 del 24/09/2022.

Il referente Dott.ssa Maria Guardati ha nominato lo scrivente Dott. Luciano Trapani quale professionista facente funzioni di Gestore della Crisi per la procedura, lo scrivente ha accettato l'incarico con istanza depositata telematicamente l'08/11/2022

1) PROPOSTA PROCEDURA DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE

Il sig. Alì Ginnah Mohammed ha presentato domanda di accesso ai servizi dell'Organismo di gestione della crisi da sovra indebitamento (L. 27 gennaio 2012 n. 3 e D.M. 24 settembre n. 202)

In sintesi la proposta consiste nel pagamento rateale totale dei debiti in prededuzione e rateale e in percentuale degli altri debiti.

La proposta contempla l'utilizzo di somme a disposizione del Sig. Alì Ginnah Mohammed in riferimento al suo stipendio. Si fa inoltre presente che il sig. Alì Ginnah Mohammed era disposto a concedere anche il proprio T.F.R. chiedendo un anticipo alla società dove svolge la sua attività, ma la società non si è resa disponibile.

I debiti dichiarati nella relazione presentata dal Sig. Alì Ginnah Mohammed e successivamente sono i seguenti:

• Compass Banca s.p.a.	€ 3.000,00
• I.F.I.S	€ 31.000,00
• MB SOWT	€ 4.000,00
• I.B.L.	€ 11.000,00
• Agenzia Entrate/riscossioni	€ 198,65
• Fitti passivi arretrati immobile	€ <u>3.000,00</u>
• PER UN TOTALE	€ 52.198,65

Il Sig. Alì Ginnah Mohammed ha un solo bene di proprietà, nello specifico un motociclo del 2010 utilizzato per raggiungere il luogo di lavoro il cui valore, considerando l'età del bene circa 13 anni, è irrisorio

Attività lavorativa

- 8) Il sig. Alì Ginnah Mohammed svolge attività presso la Colser Società Cooperativa ottenendo uno stipendio netto di circa (diminuita anche di € 388,30 per recupero obbligatorio e cessione di 1/5 alla Società finanziaria Compass Banca s.p.a.) € 1.200,00.

2) ATTIVITA' OCC: CONSULTAZIONE BANCHE DATI. ANALISI DATI

Lo scrivente ha preso visione della domanda introduttiva e proposta del consumatore

Lo scrivente ha esaminato documenti provenienti da banche dati pubblici nello specifico:

Crif

Agenzia delle Entrate

Certificati di pensione

CUD

Documenti finanziamenti

Lo scrivente ha esaminato la documentazione originale fornita direttamente dal sig. Alì Ginnah

Mohammed

- Documentazione vari
- Dichiarazione redditi Sig. Alì Ginnah Mohammed modello 730 anno di imposta 2019-2020-2021
- Stato di Famiglia (ai sensi dell'art. 46 del D.P.R. 445 del 28/12/2000)

Lo scrivente OCC, pertanto, ha ottenuto la piena collaborazione da parte dell'istante sig. Alì Ginnah Mohammed e del suo legale Avv. Fogli Tiziana

3) CAUSE DEL SOVRAINDEBITAMENTO E DILIGENZA IMPIEGATA DAL DEBITORE NELL'ASSUMERE LE OBBLIGAZIONI

3.A) Contratto di finanziamento personale

I debiti sotto riportati sono quelli attualmente in essere.

Il 22/04/2021 il sig. Ali Ginnah Mohammed ha sottoscritto contratto TabFin 52K con la società COMPASS ed avente ad oggetto l'apertura di un finanziamento, numero rate 42 con capitale debito iniziale di € 4.500,00 ed un rimborso mensile di € 136,72 mediante addebitamento sul c/c..

Nel 17/10/2019 il sig. Ali Ginnah Mohammed ha sottoscritto contratto n. 596135 con la società IBL Banca ed avente ad oggetto l'apertura di un finanziamento, numero rate 120, con debito iniziale di € 14.128,17 ed un rimborso mensile di € 165,50 mediante addebitamento sulla retribuzione pari a 1/5.

MB SOWT contratto nel 2006 per un importo di € 5.000,00 pagabile con cambiali di € 80,00 cadauna

Rinegozia un credito ceduto a IFIS NPL servicing s.p.a. dalla SUNRISE contratto n. 42509498 di € 35.371,51. Non pagando le rate riceve un decreto ingiuntivo n. 1065/21 di € 31.058,67.

Fitti arretrati immobile € 3.000,00, valore mensile fitto € 600,00 non pagato da aprile 2023

3.B) Diligenza impiegata nell'assunzione di debiti, inesistenza atti in frode ai creditori, verifica proporzione credito alle capacità patrimoniali

Il sig. Mohammed Ali Ginnah è originario del Bangladesh e nel 2002 si è trasferito in Italia con la speranza di individuare un luogo sicuro dove costruire una famiglia in condizioni migliori rispetto al suo paese d'origine. Ambientarsi non è stato facile sia per la lingua, alle normative da seguire e trovare una occupazione. Nel 2006 dopo vari tentativi inizia a lavorare per la cooperativa Arca quale addetto alle pulizie. Per poter far fronte alle prime necessità finanziarie chiede un prestito all' MB Solution per una cifra pari ad € 5.000,00 con relative cambiali di € 80 ciascuna.

Nel 2007 avendo ancora necessità di denaro (subisce anche il furto del motorino mezzo per andare al lavoro e deve acquistarne uno nuovo) sottoscrive un nuovo finanziamento con la Agos Ducato s.p.a. rinegozia poi il credito poi ceduto a IFIS NPL servicing s.p.a. Non riuscendo a pagare le rate arriva al Sig. Ginnah un decreto ingiuntivo n. 1065/21 di € 31.058,67 oltre spese legali di cui € 16.706,80 per capitale residuo oltre interessi per € 14.351,87. Il sig. Ginnah avrebbe voluto opporsi a tale decreto ingiuntivo cercando di indagare la legittimità degli interessi addebitati ma le scarse disponibilità economiche non hanno reso possibile alcuna procedura. Ha tentato uno accordo stragiudiziale che non si è perfezionato in quanto il Sig. Mohammed Ali Ginnah avrebbe dovuto corrispondere quasi completamente le somme richieste nel decreto. L'IFIS ha quindi provveduto con il pignoramento dello stipendio .

Nel 2015 la situazione peggiora a causa di eventi familiari infatti in quell'anno muore il padre del Sig. Ginnah e si ritrova quindi costretto a mantenere la madre nel paese d'origine, inoltre per partecipare al funerale del padre sostiene notevoli costi di viaggio e nel frattempo subisce lo sfratto dalla propria abitazione. Nel 2018 muore anche il cognato per cui il Sig. Ginnah deve aiutare anche la sorella rimasta vedova in patria. Per far fronte a queste ulteriori improvvise spese il Sig. Ginnah sottoscrive un nuovo finanziamento Con IBI per un importo di € 14.128,27.

Nel 2020 nasce l'emergenza sanitaria covid-19 e il Sig. Ginnah si trova nel paese d'origine e deve affrontare ulteriore difficoltà finanziarie, per riportare l'intera famiglia composta da lui stesso, la moglie, la suocera e i due figli. Per risolvere questi ulteriori problemi finanziari sottoscrive un ulteriore finanziamento con Compass di € 4.500,00 con domiciliazione diretta sul suo c/c.

Da quanto sopra detto il Sig. Ginnah si è ritrovato a dover sostenere sempre più spese e a scontrarsi con difficoltà nella lingua e nella burocrazia. Un esempio sono le serie difficoltà incontrate nel voler iscrivere i figli in una scuola pubblica alla fine si è visto costretto, per garantire una istruzione, all'iscrizione presso due istituti privati con ulteriore aggravio di spese.

I finanziamenti sono stati concessi dalle banche e società finanziarie in maniera un po' troppo semplicistica. E' anche vero che si assiste ad una condotta diffusa nel mondo bancario e finanziario di mancata ponderazione del reale valore delle garanzie concesse dal debitore come nel caso in esame le cui condizioni economiche erano veramente modeste. Le varie cessioni concesse dallo stesso Sig. Ginnah pur da una parte giustificatrici dell'impegno del Sig. Ginnah dall'altra parte hanno notevolmente minato la propria situazione economica.

Il Sig. Ginnah resosi conto della sua grave situazione finanziaria non più sostenibile si è rivolto al C.C.I.A.A. di Pisa sezione gestione sovr. Per individuare una via d'uscita. Ha cercato dove possibile di ridurre le spese perfezionando anche la domanda d'iscrizione dei propri figli in una scuola pubblica.

A riprova anche della sua totale disponibilità dichiara di essere disponibile a richiedere una casa popolare e chiedere un anticipo sul suo TFR pari a circa € 9.000,00 ammontare da mettere a disposizione della procedura.

Dall'analisi della documentazione consegnata e che lo scrivente ha potuto verificare attraverso l'accesso alle banche dati pubbliche, è possibile ritenere che il comportamento del Sig. Ginnah non costituisca atto in frode ai creditori laddove la nozione di atti in frode si intende con valenza ingannevole e presuppone che il debitore abbia occultato situazioni di fatto idonee ad influire sul giudizio dei creditori.

Il Sig. Mohammed Ali Ginnah ha dovuto per vari motivi sopra esposti assumere impegni finanziari al di sopra delle proprie possibilità, ma non aveva e non vedeva altre vie d'uscita. Sicuramente il sig. Ginnah ha assunto le obbligazioni rilevate con la ragionevole prospettiva di poterle adempiere

Inoltre il Sig. Ginnah ha sempre presentato le dichiarazioni fiscali ed assolto agli obblighi tributari come possibile evincere dalla lettura della documentazione allegata alla proposta di piano del consumatore. L'agenzia delle entrate e riscossioni di Pisa riportano un credito totale di modico valore pari ad € 198,65 dovuto a contravvenzioni e tasse automobilistiche

4) RAGIONI DELL'INCAPACITA' DI ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE.

Premessa

I parametri del sovra indebitamento, secondo uno studio di Banca d'Italia, riguardano rate e arretrati. I "segnali" di sovra indebitamento sono rappresentati dal peso delle rate da pagare, dalle rate arretrate, dal numero di prestiti e mutui accesi.

Nel caso in esame, il sovra indebitamento è rappresentato sicuramente dal peso delle rate da pagare in quanto la situazione familiare e reddituale del sig. Ginnah è sempre più peggiorata.

Si registra oggi l'incapacità di sopportare gli impegni assunti in cui il sig. Ginnah pensava di poter positivamente affrontare.

4.b) Composizione del nucleo familiare.

Il certificato di stato di famiglia o autodichiarazione attesta la seguente composizione familiare nel comune di PISA via Cesare Battisti

.....

4.c) Elenco delle spese correnti necessarie al sostenimento del debitore.

Tenuto conto del nucleo familiare composto da quattro persone occorre verificare le spese necessarie al sostentamento del debitore.

Il sig. Ginnah – allo stato attuale- deve sostenere le spese necessarie per il suo sostentamento e della sua famiglia in complessivi € 1.550,00

In sintesi si stimano le seguenti entrate ed uscite mensili:

ENTRATE	IMPORTO	USCITE	IMPORTO
Stipendio medio	€ 1.750,00/ mese netti	Spese/mese	€ 1.550,00

Si può pertanto ipotizzare che il signor Ginnah possa far fronte alle spese mensili con una somma pari a circa € 150,00 – 200,00

5) SOLVIBILITA' DEL DEBITORE NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI.

5.a) Centrale Rischi dal mese di aprile 2019

Al fine di documentare l'andamento dei pagamenti e della solvibilità del debitore negli ultimi cinque anni, sono stati esaminati i dati registrati alla Centrale dei Rischi dagli intermediari finanziari.

Dalla lettura del documento rilasciato da Banca d'Italia si evince la conferma che l'indebitamento presso IFIS, MBCredit solutions SPA, BNL,

5.b) Attestazione Agenzia entrate/riscossione

Esistono pendenze, come confermato dall'Agenzia, per un totale di € 198,65, corrispondenti € 78,08 per contravvenzioni cod. strada, € 120,57 per tasse automobilistiche.

5.c) attestazione CRIF

E' stato ottenuto dal CRIF il rilascio di attestazione di eventuali procedimenti pendenti presso i Tribunali. Si evince che la relazione inviata dal CRIF indica le esposizioni verso le società finanziarie.

6) EVENTUALE ESISTENZA DI ATTI DEL DEBITORE IMPUGNATI DAI CREDITORI

6.a) Atti del debitore impugnati dai creditori: inesistenza

Non esistono atti del debitore impugnati dai creditori.

7) GIUDIZIO DI COMPLETEZZA ED ATTENDIBILITA' DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA DAL SOVRAINDEBITAMENTO

7.a) Nomina OCC e deposito relazione particolareggiata dell'O.C.C. ex art. 68, comma 2, D. Lgs. 14/2019.

Ai fini del completamento della proposta del piano del consumatore è indispensabile il deposito della presente relazione particolareggiata redatta dall'Organismo di Composizione della Crisi ai sensi e per gli effetti dell'art. 68, comma 2 D. Lgs. 14/2019.

7.b) Elenco documentazione ricorso per piano del consumatore: check list.

Lo scrivente OCC riporta che tutti documenti richiamati sono depositati dal legale rappresentante del Sig. Ali Ginnah Mohammed. Si ritiene comunque disponibile a inviarli in caso di richiesta.

CONCLUSIONE

- I. Procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 ss D. Lgs. 14/2019 : modalità e tempi di pagamento dei creditori.**

L'istante Mohammed Ali Ginnah propone

- a) Utilizzo della liquidità ottenuta dal suo stipendio mediante pagamento rate dei pagamenti in prededuzione e in chirografo a saldo e stralcio del debito definito dalla data di omologa del piano del consumatore.

Si riepilogano di seguito i debiti verso i creditori con evidenza delle eventuali cause legittime di prelazione:

PASSIVO

CREDITORI	SCADENZA E MODALITA' DI PAGAMENTO	IMPORTO
Prededuzione Spese del procedimento (OCC, pubblicità,)	Pagamento rateale entro diciotto mesi dall'omologa del piano	€ 2.571,85
Chirografo IFIS NPL FINANZIAMENTO MBC CREDIT-REVALEA S.P.A. COMPASS Carta Revolving IBL BANCA FINANZIAMENTO AGENZIA ENTRATE/RISCOSSIONE FITTI PASSIVI ARRETRATI IMM.	Allo scadere della moratoria del 18 mese . Con pagamento immediato e rate mensili per cinque anni da corrispondere ai creditori in proporzione al loro credito	€ 58.321,86 € 35.371,51 € 3.926,96 € 5.130,71 € 10.694,03 € 198,65 € 3.000,00

Alla data di presentazione del presente piano, il sig. Mohammed ali Ginnah si trova a dover corrispondere mensilmente le seguenti rate (quota capitale ed interessi) fino alla scadenza contrattuale, ossia:

IFIS FINANZIAMENTO – PIGNORAMENTO	rata € 388,30
MBC CREDIT-REVALEA S.P.A.	rata € 80,00
COMPASS Banca s.p.a. revolving	rata € 136,72
IBL BANCA FINANZIAMENTO	rata € 165,50
FITTI PASSIVI IMMOBILE	rata € 600,00

Pertanto, il **piano di pagamento che IL Sig. Mohammed Ali sottopone al vaglio del Tribunale è il seguente:**

Valori in prededuzione da pagare entro diciotto mesi ratealmente trimestralmente dall'omologa del piano alla C.C.I.A.A. Pisa pagamento trimestrale rateale € 450 (150 x 3) e ultima rata trimestrale di € 321,85 per un totale di € 2.571,85.

Valori in chirografo da pagare ratealmente dal diciannovesimo mese della omologa per ulteriori cinque anni , il debito verso Agenzia entrate/riscossione considerando l'importo di € 41,10 viene pagato totalmente il diciannovesimo mese dalla omologa.

IFIS NPL FINANZIAMENTO : si propone un pagamento dal diciannovesimo mese dalla omologa del piano a saldo e stralcio con versamento trimestrale di € 320,70 cadauna per n. 20 rate per un totale di € 6.414,00 (salvo verifica del debito capitale residuo alla data di omologa del piano).

MBC CREDIT-REVALEA S.P.A. si propone un pagamento dal diciannovesimo mese dalla omologa del piano a saldo e stralcio con versamento trimestrale di € 41,40 cadauna per n. 20 rate per un totale di € 828,00 (salvo verifica del debito capitale residuo alla data di omologa del piano).

COMPASS Carta Revolving : si propone un pagamento dal diciannovesimo mese dalla omologa del piano a saldo e stralcio con versamento trimestrale di € 31,03 cadauna per n. 20 rate per un totale di € 620,70 (salvo verifica del debito capitale residuo alla data di omologa del piano).

IBL BANCA FINANZIAMENTO si propone un pagamento dal diciannovesimo mese dalla omologa del piano a saldo e stralcio con versamento trimestrale di € 113,80 cadauna per n. 20 rate per un totale di € 2.276,00 (salvo verifica del debito capitale residuo alla data di omologa del piano).

AGENZIA ENTRATE/RISCOSSIONE si propone il pagamento il diciannovesimo mese dalla omologa del piano a saldo e stralcio con versamento unico di € 41,10.

FITTI ARRETRATI IMMOBILE si propone il pagamento dal diciannovesimo mese dalla omologa del piano a saldo e stralcio con versamento trimestrale di € 31,03 cadauna per un totale di € 620,70 (salvo verifica del debito capitale residuo alla data di omologa del piano) .

Per un totale mensile di € 179,28

Riassumendo alla data di presentazione del presente piano, il signor Mohammed Alì Ginnah si trova a dover corrispondere le seguenti rate dilazionate (quota capitali, interessi e spese):

C.C.I.A.A A RATE TRIMESTRALI € 2.571,85

IFIS NPL FINANZIAMENTO A RATE TRIMESTRALI PER UN TOTALE DI € 6.414,00

MBC CREDIT-REVALEA S.P.A. A RATE TRIMESTRALI PER UN TOTALE DI € 828,00

COMPASS CARTA REVOLVING A RATE TRIMESTRALI PER UN TOTALE DI € 620,70

IBL BANCA FINANZIAMENTO A RATE TRIMESTRALI PER UN TOTALE DI € 2.276,00

AGENZIA ENTRATE/RISCOSSIONI RATA UNICA IL DICIANNOVESIMO MESE DALLA OMOLOGA PER UN TOTALE DI € 41,10

FITTI ARRETRATI IMMOBILE A RATE TRIMESTRALI PER UN TOTALE DI € 620,70

Per un totale di € 13.372,32.

Pertanto, il **piano di pagamento che il sig. Mohammed Alì Ginnah sottopone al vaglio del Tribunale è schematicamente il seguente:**

TIPO DI DEBITO	VALORE	MODO DI PAGAMENTO
PREDEDUZIONE	2.571,85	
C.C.I.A.A.	2.571,85	VEDERE ANALITICO SOPRA

		RIPORTATO
CHIROGRAFO	10.800,50	
IFIS FINANZIAMENTO	6.414,00	
MBC CREDIT-REVALEAS.P.A	828,00	
COMPASS BANCA S.P.A. REVOLVING	620,70	
IBL BANCA FINANZIAMENTO	2.276,00	
AGENZIA ENTRATE/RISCOSSIONI	41,10	
FITTI ARRETRATI IMMOBILE	620,70	
TOTALE	13.372,32	

II Elenco crediti nell'ordine dei privilegi

Tutto ciò premesso, lo scrivente OCC ha verificato che la ricorrente signor Ali Ginnah Mohammed ha presentato il piano del consumatore destinato al soddisfacimento dei seguenti crediti indicati nell'ordine delle preferenze:

- a) Del 100% del compenso dell'Organismo di Composizione della Crisi , delle spese sostenute in funzione ed esecuzione del piano, pubblicità, F23 per trascrizione decreto, ecc.
- b) Dei creditori chirografari a saldo e stralcio ad una percentuale di circa il 20,69% dei debiti attraverso l'attribuzione in proporzione della liquidità derivante dal salario
- c) Durata del piano 6,5 anni

III Giudizio di completezza ed attendibilità documentazione depositata.

Ai fini del perfezionamento della proposta della procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore , lo scrivente OCC è tenuto a rilasciare giudizio sulla completezza e sulla attendibilità della documentazione depositata.

A conclusione della presente relazione , e delle considerazioni sopra illustrate, il sottoscritto OCC

RILEVATO

Che è stata esaminata la proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 ss. D.

Lgs. 14/2019

La proposta di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 ss. D Lgs. 14/2019

che prevede , da parte del signor Ali Ginnah Mohammed parte del suo stipendio;

che sono stati esaminati documenti di banche dati pubbliche al fine di verificare l'attendibilità delle informazioni fornite nella domanda del ricorrente;

che è stata eseguita un'attività di riscontro dei dati con le informazioni reperibili dagli uffici tributari, dell'anagrafe tributaria e dalle banche dati pubbliche, oltre quelli messi a disposizione dai creditori;

RITENUTO

Che i controlli e le verifiche eseguite sulla documentazione messa a disposizione del debitore consentono di esprimere un giudizio positivo sulla completezza e sull'attendibilità delle documentazione prodotta;

che i dati esposti nelle domanda ex Legge n. 14/2019 trovano sostanzialmente corrispondenza con i dati indicati nelle banche dati;

che l'elenco analitico ed estimativo dei beni personali risulta completo e consente l'immediato riscontro della natura delle attività che compongono il patrimonio della istante sovra indebitata;

che l'elenco nominativo dei creditori consente di individuare l'ammontare dei loro crediti e le cause legittime di prelazione;

che non vi sono motivi palesi, oggettivi e conosciuti, alla data attuale, che possano far ritenere che le ipotesi di pagamento dei creditori indicati nella domanda non siano ragionevoli o non permettano , in via prognostica, l'esecuzione del piano del consumatore come proposto ai creditori;

lo scrivente organismo di Composizione della Crisi

ESPRIME GIUDIZIO POSITIVO

Sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione ex art. 68, comma 2, lett. c, D. LGS. 14/2019.

Pisa 05/08/2023

L'Organismo di Composizione della Crisi

Dott. Luciano Trapani

VERIFICATA

La completezza della documentazione depositata

L'attendibilità dei dati forniti direttamente dall'istante sovra indebitata e dai creditori, comprovanti dai documenti estratti dalle banche dati pubbliche esaminate dall'OCC nell'esercizio delle funzioni attribuite dalla Legge n. 14/2019;

IV Attestazione di fattibilità della proposta di procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore

La **ragionevole fattibilità del piano** su cui si basa la proposta di piano del consumatore che il signor Ali Ginnah Mohammeds intende sottoporre al vaglio del Tribunale, in quanto il piano appare attendibile, sostenibile e coerente perché rappresenta la situazione patrimoniale, economica e finanziaria dell'istante e si fonda su ipotesi realistiche, prevedendo risultati ragionevolmente conseguibili.

Con osservanza

Pisa 05/08/2023

Organismo di Composizione della Crisi

Dott. Luciano Trapani

V. Giudizio sulla probabile convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria.

Tenuto conto delle limitate disponibilità finanziarie del signor Ali Ginnah Mohammed e la sua disponibilità ad utilizzare la parte di acconto del suo T.F.R. però non concesso dal suo datore di lavoro. L'ipotesi liquidatoria non appare conveniente in quanto, dalle verifiche effettuate e sopra descritte il Sig. Ali Ginnah Mohammed dispone solo di un motociclo, precedentemente riportato, di un valore irrisorio. Con il piano proposto, invece il Sig. Ali Ginnah Mohammed sarebbe in grado di soddisfare i creditori in prededuzione per il 100% e i chirografi al 20,69%%. Quindi lo scrivente ritiene più conveniente per tutti i creditori il piano rispetto all'alternativa della liquidazione.

Con osservanza

Pisa 05/08/2023

Organismo di Composizione della Crisi

Dott. Luciano Trapani

VI Domanda di omologa del piano del Consumatore (o in alternativa attività liquidatoria).

Tutto quanto sopra premesso, l'istante Ali Ginnah Mohammed con l'ausilio dell'OCC

CHIEDE

All'III.mo Giudice Designato dal Presidente del Tribunale

Tenuto conto

Che la domanda soddisfa i requisiti di cui della Legge n. 14/2019 o, se necessario, voglia concedere il termine di 15 giorni Legge n. 14/20129 per apportare integrazioni alla proposta e produrre nuovi documenti, e voglia

STABILIRE

ai sensi e per gli effetti dell'art. 70, comma 4, Legge n. 14/2019

che i creditori aventi titolo o causa anteriore non possono, sotto pena di nullità, iniziare o proseguire azioni cautelari o esecutive né acquistare diritti di prelazione sul patrimonio del debitore che ha presentato la proposta del piano

VERIFICATO

Che il consumatore non ha commesso atti in frode, non ha assunto obbligazioni senza la ragionevole prospettiva di poterle adempiere e non ha colposamente determinato il sovra indebitamento in quanto il ricorso al credito era ipoteticamente proporzionato alle proprie capacità patrimoniali presenti e future, e ai sensi dell'art., voglia

EMETTERE IL DECRETO DI OMOLOGA DELLA RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE EX ART. 67 SS D.LGS. 14/2019

e pertanto:

- a) Fissi i limiti di quanto occorre al suo mantenimento;
- b) Stabilisca idonea forma di pubblicità della domanda e del decreto;

Con osservanza

Pisa 05/08/2023

Il Professionista facenti funzioni dell'Organismo di Composizione della Crisi

Dott. Luciano Trapani



IL TRIBUNALE DI PISA
SEZIONE PROCEDURE CONCORSUALI

Il Giudice, dott. Marco Zinna,

Letti gli atti della procedura n. 155/2023 R.G. P.U.;

Esaminato il piano di ristrutturazione dei debiti presentato dal sig. Ali Mohammed Ginnah in data 09/10/2023, così come corredato anche dalla relazione particolareggiata dell'organismo di composizione della crisi;

Rilevato che, ad un vaglio preliminare, la proposta ed il piano risultano ammissibili, in quanto:

- il debitore risulta rivestire la qualifica di consumatore ai sensi dell'art. 2, co. 1, lett. e), CCII;
- la domanda risulta corredata dalla documentazione di cui agli artt. 67 e 68 CCII;
- il consumatore non è già stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda, né ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte;
- sulla base di quanto attestato nella relazione dell'OCC, il consumatore non risulta aver determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode;

Rilevato che il debitore ha richiesto, ai sensi dell'art. 70, co. 4, CCII, che sia disposta la sospensione dei procedimenti di esecuzione forzata che potrebbero pregiudicare la fattibilità del piano, disponendo altresì il divieto di azioni esecutive e cautelari sul patrimonio del consumatore, nonché ogni altra misura idonea a conservare l'integrità del patrimonio fino alla conclusione del presente procedimento;

Visto l'art. 70 CCII;

P.Q.M.

DISPONE che, a cura dell'OCC, la proposta ed il presente decreto siano pubblicati sul sito internet del Tribunale e ne sia data comunicazione a tutti i creditori entro trenta giorni dalla pubblicazione del presente decreto;

INVITA i creditori a comunicare all'OCC un indirizzo di posta elettronica certificata, avvertendo che, in mancanza, le successive comunicazioni saranno effettuate mediante deposito in cancelleria;

AVVISA i creditori che, nei venti giorni successivi alla ricezione della comunicazione dall'OCC, possono presentare osservazioni, inviandole all'indirizzo di posta elettronica certificata di quest'ultimo, come indicato nella comunicazione;

DISPONE che l'OCC, entro i dieci giorni successivi alla scadenza del termine di cui al paragrafo precedente, sentito il debitore, riferisca in ordine alle osservazioni eventualmente presentate e proponga, se del caso, le modifiche al piano che ritiene necessarie;

DISPONE il divieto di azioni esecutive e cautelari sul patrimonio del debitore fino alla conclusione del procedimento.

Si comunichi.

Pisa, 15/05/2024

Il Giudice
dott. Marco Zinna