

DOTT. FRANCESCO SAMORI'

DOTTORE COMMERCIALISTA

Via Baldini n. 4/A - 47034 Forlimpopoli (FC)

Tel. 0543 - 745387 Fax 0543 - 471455

Cod. Fisc. SMRFNC87S17D704O - P. IVA 04294440401

TRIBUNALE DI FORLI' – SEZIONE FALLIMENTARE

Relazione particolareggiata ex art. 68 del Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza
a seguito di ricorso per l'apertura della procedura di sovraindebitamento presso l'OCC Romagna.

Debitore: SIG. MERCURIALI MARIO

Giudice: DOTT.SSA BARBARA VACCA

Organismo di gestione della crisi: OCC ROMAGNA

Gestore della crisi: DOTT. FRANCESCO SAMORI'

Il sottoscritto, recapito telefonico 0543/745387 mail dott.francescosamori@gmail.com,
Pec francesco.samori@pec.it,

PREMESSO CHE

- con istanza depositata in data 23/07/2021 presso la segreteria dell'O.C.C. Romagna, il Sig. Mario Mercuriali, nato a Cesena (FC) il 1° Maggio 1946 (C.F. MRCMRA46E01C573J) e residente in Cesena, Via Fantaguzzi 9 (int 19), richiedeva

DOTT. FRANCESCO SAMORI'

DOTTORE COMMERCIALISTA

Via Baldini n. 4/A - 47034 Forlimpopoli (FC)

Tel. 0543 - 745387 Fax 0543 - 471455

Cod. Fisc. SMRFNC87S17D704O - P. IVA 04294440401

la nomina di un professionista abilitato ad esercitare le funzioni di gestore della crisi da sovraindebitamento;

- con nomina del giorno 23/08/2021 (procedimento n. 131/2021) il referente dell'Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento della Romagna incaricava (allegato n. 1) il sottoscritto Dott. Francesco Samorì con Studio in Forlimpopoli, Via Baldini n. 4/a C.F. SMRFNC87S17D704O;
- lo scrivente accettava l'incarico in data 26/08/2021 (allegato n. 2) dichiarando:
 - o di essere in possesso dei requisiti previsti dal regolamento redatto ai sensi del D.M. n. 202/2014;
 - o di non trovarsi in una delle situazioni di cui all'art 51 c.p.c. e in nessun'altra circostanza che possa compromettere la propria indipendenza, neutralità o imparzialità;
- l'istante, Sig. Mercuriali Mario, sulla base di quanto emerso all'esito degli incontri avuti con il Gestore della Crisi e con il proprio legale, Avv. Ivan Lucia Rasulo del Foro di Forlì-Cesena (C.F. RSLVLC69E61D643V) elettivamente domiciliato presso il Suo Studio in Forlì (Fc), Via Roma nr. 58/e, e della propria situazione economica e patrimoniale, esprimeva l'intenzione di formulare un piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 CCI;
- l'istante, pertanto, richiedeva all'O.C.C. di redigere la relazione particolareggiata prevista dal medesimo articolo,

VERIFICATO CHE

- il Sig. Mercuriali Mario si trova in situazione di sovraindebitamento ai sensi dell'art 2, comma 1, lettera b) del CCI ossia in una condizione in cui *“il debitore non è più in grado di soddisfare regolarmente le proprie obbligazioni”*;
- l'istante non è soggetto alla liquidazione giudiziale, alla liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie;

DOTT. FRANCESCO SAMORI'

DOTTORE COMMERCIALISTA

Via Baldini n. 4/A - 47034 Forlimpopoli (FC)

Tel. 0543 - 745387 Fax 0543 - 471455

Cod. Fisc. SMRFNC87S17D7040 - P. IVA 04294440401

- nei cinque anni antecedenti il deposito dell'istanza non risulta aver fatto ricorso a procedimenti di composizione della crisi come previsto dall'art. 69 CCI;
- non è soggetto a nessuna causa ostantiva prevista dall'art. 69 CCI;
- si è impegnato personalmente a fornire allo scrivente il supporto e la collaborazione necessaria per la ricostruzione della situazione economica e patrimoniale, assistito per la presentazione della domanda di nomina dei Gestori della Crisi e per l'accesso ad una delle procedure di sovraindebitamento previste dal CCI dall'Avv. Ivan Lucia Rasulo del Foro di Forlì-Cesena (C.F. RSLVLC69E61D643V) con Studio in Forlì (Fc), Via Roma nr. 58/e,

DEPOSITA

la seguente **relazione particolareggiata ex art. 68 del CCI** che verrà articolata come di seguito indicato:

INDICE:

- 1. Oggetto della relazione*
- 2. Documentazione acquisita ed esaminata*
- 3. Nucleo familiare, redditi percepiti e fabbisogno economico*
- 4. Attivo disponibile*
- 5. Situazione debitoria*
- 6. Cause di indebitamento, diligenza impiegata dal debitore nell'assumere volontariamente le obbligazioni ed esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore ad adempiere alle stesse*
- 7. Giudizio sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda*

DOTT. FRANCESCO SAMORI'

DOTTORE COMMERCIALISTA

Via Baldini n. 4/A - 47034 Forlimpopoli (FC)

Tel. 0543 - 745387 Fax 0543 - 471455

Cod. Fisc. SMRFNC87S17D7040 - P. IVA 04294440401

1. OGGETTO DELLA RELAZIONE

Da una puntuale ed attenta lettura della documentazione acquisita, alla luce della situazione patrimoniale e reddituale del ricorrente, appare nella fattispecie applicabile la procedura di piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 del CCI.

Il piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore si sostanzia nel pagamento di una percentuale dei debiti del ricorrente senza prevedere la cessione di tutti i beni componenti il patrimonio personale del sovraindebitato, come avviene invece nella liquidazione controllata.

L'art 68 del CCI prevede che alla domanda di accesso alla procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore sia allegata, tra gli altri documenti, la relazione particolareggiata dell'Organismo di Composizione della Crisi che deve contenere:

- l'indicazione delle cause di indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore persona fisica nell'assumere volontariamente le obbligazioni;
- l'esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore persona fisica di adempiere le obbligazioni assunte;
- il giudizio sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda;
- l'indicazione presunta dei costi della procedura.

2. DOCUMENTAZIONE ACQUISITA ED ESAMINATA

Nell'espletamento del proprio incarico il Gestore della Crisi ha acquisito dal ricorrente la seguente documentazione:

- documento di identità del Sig. Mercuriali Mario (allegato n. 3);
- ultime tre Certificazioni Uniche 2020-2021-2022 (rilasciate dall'INPS in quanto trattasi di redditi da pensione) (allegato n. 4);

DOTT. FRANCESCO SAMORI'

DOTTORE COMMERCIALISTA

Via Baldini n. 4/A - 47034 Forlimpopoli (FC)

Tel. 0543 - 745387 Fax 0543 - 471455

Cod. Fisc. SMRFNC87S17D7040 - P. IVA 04294440401

- cedolini gennaio, febbraio e marzo 2022 (allegato. 5);
- Accesso alle banche dati ex art. 492-bis c.p. (allegato n. 6);
- Documentazione relativa ai contratti di mutuo per i quali è stata presentata garanzia fidejussoria da parte dell'Istante in favore della figlia Mara Mercuriali;
- Circolarizzazione effettuata mediante pec ai vari creditori (prevalentemente società finanziarie);
- elenco dei debiti del Sig. Mercuriali Mario (allegato n. 7);
- Ispezione c/o Banca d'Italia (allegato n. 8);
- Contratto d'affitto relativo all'abitazione di Via Fantaguzzi 9 (int 19) a Cesena (allegato n. 14).

3. NUCLEO FAMILIARE, REDDITI PERCEPITI E FABBISOGNO ECONOMICO

3.1. Nucleo familiare

Come comunicato dal Sig. Mercuriali Mario e risultante dal certificato di stato di famiglia rilasciato dall'anagrafe del comune di residenza, il nucleo familiare residente in via Via Fantaguzzi 9 a Cesena è composto dal solo Sig. Mercuriali Mario, essendo vedovo a far tempo dall' 11 gennaio 2010 e vivendo la figlia presso altra residenza.

3.2. Redditi percepiti dal debitore e dai componenti del nucleo familiare

Il reddito netto mensile percepito dal ricorrente nei tre mesi per i quali sono stati acquisiti i cedolini della pensione è il seguente:

- €2.236,62 gennaio 2022;
- €2.236,69 febbraio 2022;
- €2.457,68 marzo 2022.

Le entrate nette del nucleo familiare, quindi, sono pari a circa €2.400 mensili. **Si precisa che le entrate lorde sarebbero pari a circa € 2.900 mensili, ma su queste viene**

DOTT. FRANCESCO SAMORI'

DOTTORE COMMERCIALISTA

Via Baldini n. 4/A - 47034 Forlimpopoli (FC)

Tel. 0543 - 745387 Fax 0543 - 471455

Cod. Fisc. SMRFNC87S17D7040 - P. IVA 04294440401

effettuata una trattenuta del quinto della pensione (€ 548 mensili), in ragione di contratto di finanziamento contro cessione di quote della pensione pari ad 1/5 rinegoziato con Fidelity S.p.a. il 17/05/2021, per il quale ad oggi il debito residuo è pari ad €27.425.

3.3. Fabbisogno economico

Per quanto attiene al fabbisogno economico per il mantenimento personale, il ricorrente ha comunicato di sostenere personalmente e mensilmente le seguenti spese:

| Descrizione | Spese su base annua (in €) |
|--|-----------------------------------|
| Alimenti | 7.990 |
| Energia elettrica | 920 |
| Acqua | 360 |
| Riscaldamento (centralizzato condominiale – vedi oltre) | // |
| Canone locazione abitazione * | 8.490 |
| Spese telefoniche (mobili) | 360 |
| Manutenzione immobile | // |
| Spese abbigliamento | 360 |
| Spese mediche | 2.700 |
| Assicurazioni | 160 |
| Automezzi (carburante, bollo, assicurazione) | 1.600 |
| Condominio (comprensivo di manutenzione e riscaldamento centralizzato) | 3.400 |
| Canone Rai | 100 |

DOTT. FRANCESCO SAMORI'

DOTTORE COMMERCIALISTA

Via Baldini n. 4/A - 47034 Forlimpopoli (FC)

Tel. 0543 - 745387 Fax 0543 - 471455

Cod. Fisc. SMRFNC87S17D7040 - P. IVA 04294440401

| | |
|---|---------------|
| Rifiuti/Tari | 160 |
| Altro (casalinghi, igienico/ sanitari, materiali pulizia) | 1.400 |
| Totale | 28.000 |

per un totale di circa €2.350/2.400 mensili.

4. ATTIVO DISPONIBILE

Sulla base della documentazione consegnata allo scrivente, reperita dallo stesso e dalle dichiarazioni rese il Sig. Mercuriali Mario non è proprietario di alcun immobile ed è proprietario di un bene mobile registrato:

- autovettura modello Opel Agila targata ET340SW di modestissimo valore commerciale, in utilizzo alla figlia Mara.

Oltre a ciò, il Mercuriali è proprietario dei soli beni mobili che costituiscono l'arredo della casa in abitazione sita in CESENA via Fantaguzzi 9 / int 19, privi di particolare pregio e/o valore.

Il proponente è titolare dei seguenti rapporti bancari e postali:

- Romagna Credito Cooperativo: c/c ordinario nr. 75231;
- Credit Agricole: c/c ordinario nr. 455282 (modificato per trasferimento unilaterale causa soppressione filiale Ponte Abbadesse);
- Poste Italiane: c/c ordinario nr. 29634185.

Sui conti correnti le somme depositate risultano irrilevanti e comunque necessarie alle esigenze di vita primarie del debitore;

Il debitore gode di trattamento pensionistico su cui attualmente grava cessione del quinto.

In considerazione del reddito percepito, del fabbisogno economico personale, il Sig. Mercuriali Mario si rende disponibile a mettere a favore della procedura di ristrutturazione dei debiti l'importo mensile di €500,00 per 12 rate per 5 anni; il tutto compatibile con le esigenze di vita e la condizione di salute del proponente.

DOTT. FRANCESCO SAMORI'

DOTTORE COMMERCIALISTA

Via Baldini n. 4/A - 47034 Forlimpopoli (FC)

Tel. 0543 - 745387 Fax 0543 - 471455

Cod. Fisc. SMRFNC87S17D7040 - P. IVA 04294440401

5. SITUAZIONE DEBITORIA

Sulla base dei colloqui intercorsi con il debitore, nonché della documentazione fornita dallo stesso e da quella reperita, lo scrivente ha potuto ricostruire una consistenza delle obbligazioni assunte dal Sig. Mercuriali Mario pari a complessivi **€106.931,40**.

La posizione debitoria del ricorrente annovera le seguenti posizioni, sintetizzate nell'elenco creditori prodotto con allegato n. 7 e meglio riassunti nel seguente prospetto riepilogativo:

| CREDITORE | IMPORTI DOVUTI |
|---|--------------------|
| Fiditalia Spa (In funzione cessione del quinto INPS) | €26.876,50 |
| INPS per "lavoro domiciliare" (in privilegio ex art. 2753 c.c.) | € 979,20 |
| Findomestic Banca Spa | € 16.622,33 |
| Santander Consumer Bank Spa | € 27.167,93 |
| Compass Banca Spa | € 10.661,62 |
| Cofidis Spa | €19.872,30 |
| Vodafone Italia Spa | €1.965,70 |
| Wind 3 Spa | €1.489,25 |
| Carta American Express € | €1.296,57 |
| TOTALE | €106.931,40 |

DOTT. FRANCESCO SAMORI'

DOTTORE COMMERCIALISTA

Via Baldini n. 4/A - 47034 Forlimpopoli (FC)

Tel. 0543 - 745387 Fax 0543 - 471455

Cod. Fisc. SMRFNC87S17D7040 - P. IVA 04294440401

Dalla documentazione prodotta dal Mercuriali e dalle ulteriori indagini e verifiche condotte dai professionisti, l'esposizione debitoria risulta essere così composta:

Ø **Fiditalia SPA**

Trattasi di contratto di finanziamento contro cessione di quote della pensione pari ad 1/5 stipulato per complessivi €39.492,00 (netto erogato €31.149,61) da estinguersi in nr. 72 ratei mensili, di cui ad oggi residuano da pagare € 26.876,50;

Ø **INPS Istituto Nazionale di Previdenza Sociale**

L'Istituto ha comunicato in data 24/01/2022 che il debito in fase amministrativa è pari ad € 979,20 di cui €936,00 per contributi ed €43,20 sanzioni, riferiti a posizioni di lavoro domestico.

Inoltre, sulla pensione iscrizione n. 17226022 intestata a Mercuriali Mario MRCMRA46E01C573J risulta presente una ritenuta mensile per cessione quinto con Fiditalia Spa di € 548,50 a decorrere dalla rata 08/2021 con scadenza al 31/05/2027 (si veda debito Fiditalia Spa).

Ø **Findomestic Banca S.p.a.**

Trattasi di prestito personale concesso in data 16 Dicembre 2019 per un importo iniziale pari ad €19.000,00 da estinguersi in nr. 48 ratei mensili di importo pari ad €459,80 richiedente il Sig. Mario Mercuriali e coobbligata e garante la Sig.ra Mara Mercuriali, di cui ad oggi residuano da pagare € 16.622,33;

Ø **Santader Consumer Bank S.p.a.**

DOTT. FRANCESCO SAMORI'

DOTTORE COMMERCIALISTA

Via Baldini n. 4/A - 47034 Forlimpopoli (FC)

Tel. 0543 - 745387 Fax 0543 - 471455

Cod. Fisc. SMRFNC87S17D7040 - P. IVA 04294440401

Trattasi di prestito personale (c.d. credito al consumo) concesso a far data dal data 15 Giugno 2019 per un importo iniziale pari ad € 33.137,80, di cui € 15.367,00 messo a disposizione del consumatore, € 3.039,00 a protezione del credito, € 388,00 per istruttoria ed € 14.343,00 quale somma non erogata al Cliente ad estinzione del finanziamento già erogato da Santander Consumer Bank Spa da estinguersi in nr. 84 ratei mensili di importo pari ad € 515,88 richiedente il Sig. Mario Mercuriali e coobbligata garante la Sig.ra Mara Mercuriali. Il presente credito è stato oggetto di cessione in favore di Golden Bar (Securitisazione S.r.l.) in data 27 Gennaio 2020 con incarico espresso della cedente di procedere – per conto della cessionaria Golden Bar S.r.l. - all'incasso di tutte le somme dovute in relazione ai crediti ceduti, di cui residuano da pagare €27.167,93;

Ø **Compass Banca S.p.a.**

Trattasi di prestito personale (c.d. credito al consumo) concesso a far data dal data 17 Ottobre 2018 per un importo totale dovuto pari ad € 23.859,04 da estinguersi in nr. 48 ratei mensili di importo pari ad € 496,73 con richiedente il Sig. Mario Mercuriali e coobbligata e garante la Sig.ra Mara Mercuriali, di cui residuano da pagare €10.661,62;

Ø **Cofidis S.p.a.**

Trattasi di contratto di finanziamento nr. 355129 contratto il 31 Maggio 2018 per un importo totale di € 56.546,20 da estinguersi in nr. 78 ratei mensili pari a € 722,00, di cui residuano da pagare €19.872,40 (si precisa che Cofidis Spa, nonostante le richieste di precisazione del credito avanzate via pec dallo scrivente non ha mai dato riscontro);

Ø **Romagna Banca Credito Cooperativo**

DOTT. FRANCESCO SAMORI'

DOTTORE COMMERCIALISTA

Via Baldini n. 4/A - 47034 Forlimpopoli (FC)

Tel. 0543 - 745387 Fax 0543 - 471455

Cod. Fisc. SMRFNC87S17D7040 - P. IVA 04294440401

Il Sig. Mario Mercuriali si è reso garante in favore di Mara Mercuriali prestando garanzia fidejossoria per nr. 2 mutui fondiari concessi alla figlia da Romagna Banca nel 2012, linee di credito di cui è stato indicato il residuo ancora dovuto dalla debitrice Mara Mercuriali;

| | |
|--|-------------|
| Garanzia fidejussoria in favore di Mara Mercuriali Mutuo fondiario nr. 09924000029 - acquisto prima casa Romagna Banca Credito Cooperativo | €127.998,56 |
| Garanzia fidejussoria in favore di Mara Mercuriali Mutuo fondiario nr. 09924011002 Romagna Banca Credito Cooperativo | €62.279,01 |

Ø **Vodafone Italia Spa**

Si tratta di un credito chirografario nei confronti del Sig. Mercuriali per un importo pari ad €1.965,70 per fatture insolte relative agli anni 2020 e 2021.

Ø **American Express**

Si tratta di un credito chirografario nei confronti del Sig. Mercuriali per un importo pari ad €1.296,57 derivanti dall'utilizzo di carta Explora n. xxxx-xxxxxx-11008.

Ø **Wind3**

Si tratta di un credito chirografario nei confronti del Sig. Mercuriali per un importo pari ad €1.489,25 per fatture insolte relative all'anno 2021, affidata dal

DOTT. FRANCESCO SAMORI'

DOTTORE COMMERCIALISTA

Via Baldini n. 4/A - 47034 Forlimpopoli (FC)

Tel. 0543 - 745387 Fax 0543 - 471455

Cod. Fisc. SMRFNC87S17D7040 - P. IVA 04294440401

gestore di telefonia alla Società "Covisian Credit Management S.p.a" per l'attività di recupero.

Oltre ai debiti sopra indicati di natura "concorsuale", al fine di consentire la prospettazione di una proposta di ristrutturazione attendibile, è necessario evidenziare l'ammontare dei debiti in prededuzione di seguito evidenziati:

- il compenso spettante al Gestore della Crisi nominato determinato sulla base dei parametri medi di cui all'art. 16 del D.M. n. 202/2014 pari ad **€ 3.500,00** (considerando che lo stesso sarà distribuito per il 20% all'OCC Romagna, secondo il Regolamento vigente, e per il residuo 80% al professionista) oltre ad un'indennità forfettaria del 15%, Cassa Previdenza, altri oneri di legge ed eventuali spese anticipate;
- le spese di gestione della procedura tra cui oneri bancari, spese per l'apertura della casella PEC, per il canone annuale Fallcoweb, ecc..;
- il compenso spettante all'Avv. Ivan Lucia Rasulo per la redazione ed il deposito dell'istanza di ammissione alla procedura presso il Tribunale di Forlì pari ad **€ 2.500,00** oltre a Cassa Previdenza ed altri oneri di legge.

6. PROPOSTA DEL DEBITORE

In concreto, **il piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore si sostanzia nel versamento di €500,00 (duecento/00) mensili** da parte del Sig. Mercuriali Mario per la **durata di mesi 60**, in modo tale da mettere a disposizione della procedura l'importo complessivo di **€30.000,00 (trentamila/00)**.

La proposta prevede il **pagamento integrale delle spese di procedura** e nello specifico il compenso del gestore con il quale – ai sensi dell'art. 14 comma I° D.M. 202/2014 - si è concordato un importo complessivo pari ad **€ 3.500,00**, oltre al rimborso di eventuali spese vive anticipate e gli oneri di assistenza legale pari ad **€ 2.500,00**, nonché **il**

DOTT. FRANCESCO SAMORI'

DOTTORE COMMERCIALISTA

Via Baldini n. 4/A - 47034 Forlimpopoli (FC)

Tel. 0543 - 745387 Fax 0543 - 471455

Cod. Fisc. SMRFNC87S17D704O - P. IVA 04294440401

pagamento a saldo e stralcio dei propri debiti tutti di natura chirografaria nella misura del 21 % circa, ed integrale in favore di INPS (unico credito privilegiato ex art. 2753 c.c.) come meglio dettagliato nell'allegato n. 10, mettendo a disposizione parte delle proprie entrate reddituali mensili.

Si prevede, quindi, il **pagamento parziale dei crediti chirografari**, non potendo essere meglio soddisfatti con il ricavato di un'eventuale liquidazione del patrimonio in quanto **il proponente non dispone di beni immobili e/o altri beni utilmente liquidabili ed è intestatario di una autovettura usata e di valore risibile, già gravata da fermo amministrativo.**

INTEGRAZIONE RICHIESTA DAL TRIBUNALE IN DATA 10/07/2023

Art. 68 comma II° lettera a) CCII - Cause dell'indebitamento

È stata effettuata dal nominato Gestore una ricognizione in ordine all'assunzione dei debiti, la loro origine e i comportamenti del debitore onde poter fornire al Giudice e ai creditori la migliore informativa e poter decidere sull'accoglimento della formulata proposta, con cognizione piena.

Al fine di svolgere tale analisi si è anche tenuto conto delle dichiarazioni rilasciate dal Sig. M. Mercuriali negli incontri effettuati nonché durante i vari colloqui telefonici intercorsi.

Le cause dell'indebitamento — ampiamente descritte nel contenuto nella proposta formulata dal ricorrente — sono da ricercarsi sostanzialmente in una serie di vicissitudini familiari, nonché nell'aggravarsi della condizione di salute del ricorrente.

Il Sig. Mercuriali, rimasto vedovo a far tempo dal 11/01/2010, ha avuto sempre a cuore il bene della propria unica figlia Mara alla quale non ha mai negato il proprio sostegno e aiuto.

Aiuto che per diverso tempo il Mercuriali ha dovuto garantire a Mara e al compagno El Hassan Mansaor, trovandosi entrambi in una situazione lavorativa del tutto precaria (lei

DOTT. FRANCESCO SAMORI'

DOTTORE COMMERCIALISTA

Via Baldini n. 4/A - 47034 Forlimpopoli (FC)

Tel. 0543 - 745387 Fax 0543 - 471455

Cod. Fisc. SMRFNC87S17D7040 - P. IVA 04294440401

supplente di lingua, lui ambulante nei mercati rionali) e per di più senza una retribuzione certa, fissa e costante.

Con la nascita del nipote Alessandro, la situazione è andata inevitabilmente a complicarsi portando il Mercuriali dapprima a lasciare la propria abitazione alla figlia ed ai suoi familiari ed in seguito alla decisione di venderla (nel luglio 2018).

Nonostante l'impiego della finanza così ottenuta avesse portato il Mercuriali a ritrovare una certa serenità, la condizione di lavoro precario della figlia Mara continuò a pesare sulla situazione finanziaria del ricorrente.

Si aggiunga che nel contempo intervenivano gravi problemi di salute del Mercuriali che lo portavano a veder riconosciuta una invalidità civile nella percentuale del 67%.

Sul finire del 2019 Mara riesce finalmente ad entrare di ruolo in provincia di Reggio – Emilia; assunzione irrinunciabile che richiese al Mercuriali di farsi ancora carico dei bisogni della propria figlia e del nipote Alessandro, costretti a trasferirsi nel Comune di Reggio Emilia, con costi e oneri non sostenibili in proprio dalla sola figlia, rimasta nel contempo sola causa la rottura della relazione affettiva.

Situazione questa che condusse il Mercuriali - in modo del tutto consapevole e cosciente - a far ricorso a linee di credito, con la ragionevole prospettiva di poterli onorare.

I debiti contratti hanno quindi tutti natura personale e sono stati assunti in un periodo in cui il debitore era – con assoluta evidenza - in grado di poterli sostenere con il proprio emolumento pensionistico.

Il Sig. Mercuriali si è di fatto trovato nella condizione di dover gestire, con un unico reddito derivante dalla sola pensione di vecchiaia e per diverso tempo, l'economia non solo sua ma anche del nucleo familiare della figlia Mara, priva di risorse finanziarie sufficientemente a sostenere in proprio, i bisogni suoi e del figlio minore.

Art. 68 comma III° CCII - Merito Creditizio

In ordine al merito creditizio, è indubbio che la posizione del Mercuriali sia sempre stata valutata positivamente dagli Istituti Finanziari ai quali si è rivolto stante l'alto indice di

DOTT. FRANCESCO SAMORI'

DOTTORE COMMERCIALISTA

Via Baldini n. 4/A - 47034 Forlimpopoli (FC)

Tel. 0543 - 745387 Fax 0543 - 471455

Cod. Fisc. SMRFNC87S17D7040 - P. IVA 04294440401

garanzia e di affidabilità che godeva ai loro occhi il trattamento pensionistico a Lui erogato dal Ministero dell'Istruzione.

E' infatti prassi e regola del sistema finanziario precedere ad attingere informazioni dalle banche dati per valutare correttamente "il merito creditizio" previsto dall'art. 124 bis del Testo Unico Bancario.

Il processo di valutazione del merito creditizio – credit scoring – è uno strumento che gli intermediatori finanziari e creditizi usano al fine di aiutare i loro clienti per le decisioni che meglio si adattano alle loro circostanze.

Il legislatore italiano recepisce le prescrizioni degli articoli 8 e 9 della direttiva 2008/48/CE, in ordine all'obbligo di valutazione del merito creditizio di cui all'art. 124-bis Tub -inserito nel D.lgs. n. 141/2010- nel cui contenuto confluiscono fedelmente.

La norma interna impone al finanziatore, prima della conclusione del contratto o, dopo la sua conclusione, allorquando le parti addivengano alla determinazione di aumentare significativamente l'importo totale del credito, di verificare il merito del consumatore - *inteso quale sostenibilità del finanziamento da parte del debitore in considerazione della sua specifica capacità finanziaria e patrimoniale* - dalla raccolta di informazioni adeguate provenienti dal consumatore stesso, ovvero, nel caso di necessità, dall'interrogazione di una banca dati.

L'art. 68 C.C.II. dispone che, ai fini dell'omologazione dell'accordo di ristrutturazione dei debiti, alla domanda deve essere allegata una relazione dell'O.C.C. che deve contenere *"l'indicazione delle cause dell'indebitamento e la diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni"*.

La predetta disposizione va letta in modo coordinato con l'art. 124-bis T.U.B. il quale prevede, al primo comma, che *"prima della conclusione del contratto di credito, il finanziatore valuta il merito creditizio del consumatore sulla base di informazioni adeguate, se del caso fornite dal consumatore stesso e, ove necessario, ottenute consultando una banca dati pertinente"*.

DOTT. FRANCESCO SAMORI'

DOTTORE COMMERCIALISTA

Via Baldini n. 4/A - 47034 Forlimpopoli (FC)

Tel. 0543 - 745387 Fax 0543 - 471455

Cod. Fisc. SMRFNC87S17D7040 - P. IVA 04294440401

Vi è, dunque, uno specifico obbligo del finanziatore il quale deve acquisire informazioni relative alla situazione finanziaria del richiedente prima di erogare un finanziamento.

La ratio della disposizione è quella di tutelare interessi privatistici, mediante la tutela del consumatore, il quale deve essere posto nelle condizioni di prendere una decisione consapevole in merito alla conclusione del contratto, oltre che pubblicistici connessi al mercato creditizio.

In coerenza con la predetta ratio l'intermediario, sulla base delle informazioni di cui può disporre, deve, pertanto, negare il finanziamento nel caso in cui sia necessario per la tutela degli interessi protetti dal proprio ufficio.

Dalla lettura coordinata della citata disposizione con il secondo comma dell'art. 68 C.C.I. deriva il logico corollario che il sovraindebitamento derivante dalla stipula di un contratto di finanziamento in violazione dell'art. 124-bis T.U.B. è riconducibile eziologicamente proprio e solo all'intermediario finanziario.

Il consumatore e/o sovraindebitato non può, dunque, essere ritenuto in colpa per essersi rivolto all'intermediario ed aver fatto affidamento sulla capacità di quest'ultimo di valutare il proprio merito creditizio.

Il Tribunale osserverà - in particolare - che un ruolo fondamentale è stato svolto dalle società di finanziamento per quanto atteneva alla valutazione del c.d. merito creditizio ex art. 124 bis TUB per cui è da ritenersi sussistere la meritevolezza, sul presupposto che le finanziarie hanno finanziato il debitore istante, tenuto conto della regola di cui all'art. 124-bis del Testo Unico Bancario, che imponeva ed impone alle stesse la verifica del merito creditizio. Nel caso di specie può concludersi che l'istante non ha colposamente determinato il sovraindebitamento per mezzo di un ricorso al credito non proporzionato alle proprie capacità finanziarie-patrimoniali, avendo domandato l'accesso al mercato creditizio tramite intermediari qualificati i quali avevano gli strumenti e le informazioni per valutare il merito creditizio del richiedente.

L'art. 68 C.C.I. comma 3) indica quale parametro per la verifica del merito creditizio *"una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale moltiplicato per*

DOTT. FRANCESCO SAMORI'

DOTTORE COMMERCIALISTA

Via Baldini n. 4/A - 47034 Forlimpopoli (FC)

Tel. 0543 - 745387 Fax 0543 - 471455

Cod. Fisc. SMRFNC87S17D7040 - P. IVA 04294440401

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."

Al tal proposito sono state esaminate tutte le società finanziarie che hanno concesso finanziamento al Mercuriali (basandosi a livello operativo anche sul foglio di calcolo reso disponibile dall'Odcec di Viterbo), mettendo a sistema i seguenti dati:

- reddito familiare disponibile;
- ammontare dell'assegno sociale;
- impegni per rate di finanziamenti già assunti.

La verifica, per tutti i finanziatori, non ha fatto emergere criticità nella valutazione del merito creditizio del debitore da parte degli enti erogatori.

7. GIUDIZIO SULLA COMPLETEZZA E ATTENDIBILITA' DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA A CORREDO DELLA DOMANDA

In considerazione di quanto sopra illustrato, rilevato che:

- l'istanza del Sig. Mercuriali Mario prevede un piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 CCI che prevede il versamento di € 500,00 mensili per 60 mesi, ovvero la somma massima disponibile, viste e considerate le spese necessarie per il proprio mantenimento;
- al fine di verificare l'attendibilità delle informazioni fornite dal debitore sono stati reperiti gli estratti di ruolo c/o Agenzia Entrate, le ricevute dei bonifici bancari relativi al pagamento dell'affitto, i cedolini Inps, i certificati di residenza e dello stato di famiglia, la copia dei contratti di mutuo con garanzie fidejussorie, l'autorizzazione ad accedere alle banche dati Banca d'Italia e Agenzia delle Entrate, i solleciti di pagamento, la circolarizzazione via pec con i vari creditori (con la quale sono state ricevute le precisazioni di credito), le Certificazioni Uniche anni 2020-2021-2022, ecc.

DOTT. FRANCESCO SAMORI'

DOTTORE COMMERCIALISTA

Via Baldini n. 4/A - 47034 Forlimpopoli (FC)

Tel. 0543 - 745387 Fax 0543 - 471455

Cod. Fisc. SMRFNC87S17D7040 - P. IVA 04294440401

- il ricorrente non è proprietario di alcun immobile ed i beni mobili di sua proprietà, sono di modesto valore, e, pertanto, si ritiene che il presente piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore sia in ogni caso preferibile all'alternativa liquidatoria; si esprime, nel complesso, un **giudizio positivo sulla completezza e sull'attendibilità della documentazione, nonché sulla meritevolezza del debitore ad avvalersi della procedura da crisi da sovraindebitamento individuata nel piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore.**

Con osservanza.

Forlì, 20/05/2023

L'Organismo di Composizione della Crisi

Dott. Francesco Samorì

Allegati:

1. Nomina OCC;
2. Accettazione Gestore della Crisi
3. Doc. identità Mercuriali Mario
4. Modelli CU 2020-2021-2022
5. Buste paga ultimi tre mesi
6. Accesso banche dati Agenzia Entrate
7. Elenco debiti Mercuriali Mario
8. Ispezione c/o Banca d'Italia
9. Verbale di audizione del 30/11/2021
10. Prospetto % pagamento dei debiti
11. Certificato stato di famiglia
12. Certificato di residenza
13. Contratto d'affitto immobiliare
14. Attestazione di invalidità