

5. Schema piano di accordo con i creditori

Differisce con il PDC per quanto riguarda la valutazione della proposta che viene demandata al voto dei creditori. Inoltre in tale procedura, ricorrendo i presupposti di ammissibilità il Giudice dispone *ex lege* gli effetti protettivi.

RELAZIONE PARTICOLAREGGIATA ALLA PROPOSTA DI ACCORDO CON I CREDITORI

(ex art. 10, legge 27 gennaio 2012, n. 3)

*formulata dal
debitore*

PREMESSA

Requisiti del Gestore della crisi:

Informazioni anagrafiche del debitore:

Presupposti soggettivi e oggettivi di accesso alla procedura

Il debitore intende accedere ad un Accordo di composizione della crisi secondo le previsioni richiamate dalla legge.

La proposta di accordo è corredata di tutta la documentazione prevista dall'art. 9, comma 2 della legge 3/2012; in particolare si elencano i documenti prodotti allegati alla presente:

.....

Nella proposta che segue, nella consapevolezza che per accedere ai benefici della legge sul sovraindebitamento occorre possedere sia i requisiti soggettivi che oggettivi sia superare positivamente un giudizio di "meritevolezza" e, a seconda dei casi, un giudizio definibile di "diligenza" ed uno di "convenienza economica", si rappresenteranno compiutamente gli elementi che potranno condurre ad un giudizio complessivamente positivo.

Consapevole che per "meritevolezza" s'intende l'assenza di "atti in frode" ai creditori, il debitore ha dichiarato di non aver posto in essere atti (anche omissivi) che hanno cagionato dolosamente un danno ai creditori.

In merito alla "diligenza" impiegata, il debitore ha compiutamente esposto gli elementi che manifestano la mancanza della "colpa" nella causa del sovraindebitamento avendo egli effettivamente effettuato una corretta valutazione, al momento dell'assunzione del debito, delle proprie capacità di fare successivamente fronte al rimborso.

Questo OCC ha riscontrato attraverso che il debitore, ai sensi e per gli effetti dell'art. 9, comma 2, L. 3/2012, come da allegazione a parte, non ha posto in essere atti di disposizione negli ultimi cinque anni per cui il Giudicante potrà accertare l'assenza di iniziative o atti in frode ai creditori e disporre tutti gli effetti protettivi. La procedura non prevede nessun altro sindacato di meritevolezza o diligenza.

In merito alla "convenienza economica", cioè all'utilità per i creditori rispetto ad alternative concretamente praticabili, compresa la vendita all'asta degli immobili staggiti nella citata procedura esecutiva questo OCC ritiene che

La proposta, per quanto di competenza, sarà sottoposta all'III.mo Giudicante designato per il giudizio di "meritevolezza" e quello di "diligenza" impiegate dal debitore.

Il giudizio sulla convenienza economica è invece rimesso ai creditori che si esprimeranno con il voto. Non è previsto che vi sia, come nel piano del consumatore, il giudizio dell'OCC sulla convenienza rispetto all'alternativa liquidatoria proprio perché sono i diretti interessati a valutare tale aspetto, sebbene si ritiene opportuno che il Gestore effettui comunque tale ragguaglio senza esprimere giudizi in merito.

La proposta di accordo con i creditori quivi formulata dal debitore si prefigge di:

- indicare le cause che hanno determinato lo stato di sovraindebitamento e di fornire tutti gli elementi atti ad una valutazione sulla diligenza/non colpevolezza da egli impiegata nell'assumere volontariamente le obbligazioni;
- esporre le ragioni dell'incapacità sopravvenuta di adempiere alle obbligazioni assunte;
- dare un resoconto sulla sua solvibilità negli ultimi 5 anni;
- indicare la inesistenza di suoi atti impugnati dai creditori;
- fornire tutta la documentazione utile alla valutazione della sua proposta onde consentire al Tribunale di disporre di tutti gli strumenti utili anche al fine di valutare la probabile convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria, anche qualora la stessa sia contestata e non provata da qualcuno dei creditori.

Con la presentazione della proposta di accordo con i creditori il Gestore in funzione di OCC potrà:

- verificare la **veridicità dei dati contenuti nella proposta** e negli allegati ai sensi dell'art. 15, comma 6 della legge 3/2012;
- verificare la **fattibilità economica** della proposta;
- verificare l'**attestazione di fattibilità del piano** di cui all'art. 9, comma 2 della legge 3/2012;
- illustrare gli elementi circa la convenienza economica rispetto all'alternativa liquidatoria dei beni.

1. CAUSE DEL SOVRAINDEBITAMENTO

.....

2. SITUAZIONE DEBITORIA

.....

1) Dettagliare per ciascuna posizione

2)

3)

I dati della situazione debitoria, sopra elencati, sono indicati nel seguente prospetto aggiornato al

Nr.	Creditore	Importo
1		€ 0,00
2		€ 0,00
3		€ 0,00
Totale		€ 0,00

3. SITUAZIONE FAMILIARE, ECONOMICA E PATRIMONIALE

L'impossibilità di adempiere le obbligazioni assunte dal debitore è divenuta reale, sopravvenuta e dimostrata dai seguenti elementi:

A) Composizione del nucleo familiare

.....

B) Redditi familiari

.....

C) Elenco spese correnti necessarie al sostentamento della debitrice e della sua famiglia

Fabbisogno familiare annuale - Componenti: adulti minori di cui occupati					
Voce	ANNUALE		MENSILE	Pro capite anno	Pro capite mese
	Alimentari	Non alimentari			
Alimenti e bevande	€ 0,00		€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Mensa scolastica	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Abbigliamento e calzature	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Canone locazione	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Oneri condominiali	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Spese sanitarie	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Spese dentistiche	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Tassa abitazione principale (TASI, TARES)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Energia elettrica e canone RAI	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
RCA	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Manutenzione automobile e tassa possesso	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Spese scolastiche (libri e cancelleria)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Attività ludiche e tempo libero	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Trasporti (pubblici e privati)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Comunicazioni (telefonia fissa e mobile ed internet)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Condominio (acqua e gas)	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Altro	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
<i>sub totale</i>	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
TOTALE	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00

Le spese sono contenute in quanto limitate allo stretto necessario per vivere,

D) Dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni

.....

E) Elenco di tutti i beni del debitore

• Beni mobili registrati

1)

Il valore di mercato è di circa € desunto da

2)

Il valore di mercato è di circa € desunto da

• Beni mobili

consistenti negli arredi acquistati nel Il cui valore si aggira intorno a € tenendo conto dell'usura del tempo.

• Beni immobili

A) Immobile

B)

Il valore complessivo di ciascun immobile è stato desunto da (*valutazione agenzia immobiliare, tabelle OMI, CTU procedura esecutiva, altro...*).

• Disponibilità liquide

Il conto corrente n. presso, Agenzia di è utilizzato per (*l'accredito dello stipendio, altro...*). Alla data del risulta un saldo di €

Vista l'entità irrilevante del saldo, tale importo non viene considerato ai fini della proposta. Il debitore ha dichiarato di non essere titolare di altri rapporti bancari, postali ecc.

Non sono stati compiuti atti dispositivi di beni negli ultimi cinque anni, come verificato dall'OCC mediante visure catastali, analisi dei conti correnti, ecc.

L'OCC ha verificato che il debitore non dispone di altri beni mobili, né di mobili registrati, polizze assicurative né di crediti ad eccezione di

4. PROPOSTA DI ACCORDO CON I CREDITORI

La proposta deve prevedere il soddisfacimento dei creditori secondo l'ordine delle preferenze così come meglio specificato nella seguente tabella:

CREDITORE	Grado	Importo	%	Proposta	Rata mensile	Durata mesi
OCC	(Prededuzione)	€ 0,00	100,00%	€ 0,00	€ 0,00	12
Assistenza legale	(Prededuzione)	€ 0,00	100,00%	€ 0,00	€ 0,00	12
Totale		€ 0,00	100,00%	€ 0,00	€ 0,00	
Creditore 1	Ipotecario	€ 0,00	80,00%	€ 0,00	€ 0,00	84
Creditore 2	Privilegio mob.	€ 0,00	60,00%	€ 0,00	€ 0,00	84
Creditore 3	(Chirografario)	€ 0,00	30,00%	€ 0,00	€ 0,00	84
TOTALE		€ 0,00	100,00%	€ 0,00	€ 0,00	

La situazione debitoria complessiva (crediti privilegiati + chirografo) è pari a € e la proposta prevede il pagamento in misura ridotta di tutti i crediti, per i seguenti motivi:

.....

Le spese della procedura di sovraindebitamento ammontano a euro (così come comunicato dall'Organismo di composizione della crisi - *all.*), e le spese legali ammontano a €, per cui il **debito complessivo riformulato in proposta ammonta a euro 0,00, al netto dei compensi dell'OCC calcolato ai sensi del D.M. 202/2014.**

Il pagamento del creditore privilegiato sarà effettuato usufruendo della possibilità offerta dall'art. 8, c. 4, L. 3/2012, ossia della moratoria, sino al massimo di un anno dall'omologa per consentire il pagamento dei professionisti della procedura. È stato previsto che il credito munito di ipoteca possa essere soddisfatto in ragione dell'80% del credito precisato, poiché si ritiene di assicurare il pagamento in misura non inferiore a quella realizzabile con la vendita del bene staggito che, in caso di prosecuzione della procedura esecutiva subirebbe presumibilmente più ribassi e potrebbe essere aggiudicato ad un prezzo ingiusto in un arco temporale medio di circa 4/5 anni, dovendo considerare anche i costi della procedura.

Il pagamento degli altri crediti decorrerà dal 13° mese successivo all'omologa dell'accordo e terminerà all'84° mese, in linea con il piano attuale.

Il piano proposto soddisfa per intero i crediti maturati finora dai creditori, ciò a conferma della volontà del debitore di onorarli. Si ritiene che la proposta sia omologabile, anche in virtù del fatto che i creditori (nel caso di pagamento del 100% dei crediti privilegiati) non potranno esprimere il proprio voto poiché essa prevede la soddisfazione integrale dei crediti vantati senza operare alcuna falcidia con un tempo di rimborso equivalente alle scadenze originarie di entrambi i crediti. Nessun sacrificio viene richiesto al creditore privilegiato con l'omologazione del piano ed anche la dilazione di pagamento proposta coincide con la naturale scadenza prevista nell'originario piano di ammortamento del mutuo. In **conformità alla finalità della legge sul sovraindebitamento, il debitore non fallibile potrà uscire dalla crisi, e ricollocarsi nell'alveo dell'economia palese, senza il rischio di cadere nell'usura e consentendogli di mantenere la proprietà di un bene essenziale come la casa di abitazione.**

5. GARANZIE

Interviene a garanzia della proposta:

.....

6. MODALITÀ DI PAGAMENTO

La proposta prevede il pagamento degli importi secondo un piano di rientro rateale che tiene conto delle *effettive capacità reddituali attuali e prospettive del nucleo familiare, delle spese necessarie al sostentamento vitale minimo dei suoi componenti che garantisca anche ai figli il diritto alla salute ed allo studio*. Poiché le entrate mensili familiari ammontano a € e la somma di cui il debitore ha necessità per soddisfare le esigenze familiari è di € al mese, la somma disponibile residua ammonta a € circa.

La proposta è stata *ragionevolmente strutturata sulla disponibilità mensile residua destinando l'importo mensile necessario alla soddisfazione delle spese per la procedura* nei primi 12 mesi, e quello necessario per tutti gli altri creditori con decorrenza dal 13° mese dall'omologazione del piano.

Concretamente il pagamento potrà avvenire nel modo seguente:

(es: domiciliazione accredito dello stipendio sul proprio conto corrente postale per cui i pagamenti, con cadenza mensile, saranno eseguiti mediante addebito diretto sul predetto conto corrente intestato al debitore, con autorizzazione alla disposizione permanente di addebito sul medesimo conto l'ultimo giorno del mese delle somme mensili offerte; su tale conto mensilmente il garante effettuerà il versamento necessario a sostenere il pagamento della rata proposta).

7. PIANO RATEALE

Il debito da rateizzare dal 13° mese sarà corrisposto di n. **rate costanti** (salvo qualche arrotondamento in eccesso) di € **al mese da corrispondere, con scadenza entro il 31 di ogni mese**. La durata è stata determinata tenendo conto della scadenza originaria del piano di ammortamento del mutuo nonché della durata del credito chirografario.

Piano di ammortamento dal 13° mese

L'esecuzione dell'accordo consentirebbe di soddisfare i creditori in misura pari al 80% del credito vantato salvaguardando la casa d'abitazione su cui pende l'azione esecutiva che, al di là del valore economico, esporrebbe il nucleo familiare ad una punizione eccessiva, perdendo l'unica certezza, il tetto sotto cui ripararsi insieme ai figli.

Data l'imminenza dell'udienza disposta per la fissazione delle modalità di vendita dell'immobile staggito l'OCC, in qualità di Gestore della Crisi nominato su richiesta della proponente, ha considerato l'estrema urgenza per quanto di sua competenza al fine di consentire il deposito del ricorso e della proposta di accordo con i creditori con la relazione particolareggiata e l'attestazione di fattibilità presso il Tribunale di, affinché il Giudice possa disporre:

- la sospensione *ex lege* della procedura esecutiva previe le verifiche dei presupposti soggettivi e oggettivi previsti dalla legge nonché del raggiungimento delle maggioranze previste;
- la sospensione di qualsiasi altra procedura esecutiva;
- tutte le misure ulteriori che riterrà opportune.

8. DILIGENZA IMPIEGATA DAL DEBITORE

.....
.....
.....

9. VERIDICITÀ DEI DATI E ATTENDIBILITÀ DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA A CORREDO DELLA DOMANDA

Trattandosi di un accordo il cui attivo messo a disposizione dei creditori consiste unicamente in reddito da lavoro dipendente, il debitore ha sostanzialmente prodotto tutti i dati che dimostrano l'insussistenza di ulteriore beni/diritti suscettibili di valorizzazione (es. beni mobili e immobili), e la sua effettiva situazione debitoria.

Sono stati acquisiti presso banche dati pubbliche e private e presso enti pubblici gli allegati certificati:

- a) Informativa CRIF Banca dati nazionale - elenco esposizione debitoria richiesta in data
- b) Visura protesti del con esito negativo;
- c) Visura PRA
- d) Centrale rischi Banca d'Italia
- e) Visura catastale
- f) Altro.