

## TRIBUNALE DI CUNEO

Ricorso ex artt. 66 et 67 D.Lgs 14/2019

### RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE

Nell'interesse di

- **NARDINI dr.ssa Paola, nata a Cuneo il 25/09/1985, Codice Fiscale NRDPLA85P65D205A,**

e

- **NARDINI dr.ssa Michela, nata a Cuneo il 24/08/1991, Codice Fiscale NRDMHL91M64D205E,**

sorelle, entrambe residenti in Borgo San Dalmazzo (CN), via Utin n. 5, rappresentate e difese dall'avv. **Flavio GAZZI** (C.F.: **GZZ FLV 62D12 D2050**) - P.E.C. **flavio.gazzi@ordineavvocaticuneo.eu** - n. fax **0171/631869**, anche in qualità di **Referente OCC Nicola Gaiero CUNEO**, ed elettivamente domiciliate presso il suo studio in CUNEO, C.so Nizza n. 95.

### **PREMESSO**

- Che le sig.ra NARDINI dr.ssa Paola e NARDINI dr.ssa Michela sono sorelle coabitanti in Borgo San Dalmazzo, via Utin n. 5, unitamente al padre NARDINI Enzo, nato a Villa Collemandina (LU) il 24/04/1954 (doc. n. 1)
- Che le ricorrenti versano in una situazione di sovraindebitamento così come definita dal D.Lgs 14/2019, avente origine comune, come richiesto dall'art. 66 D.Lgs cit.;
- Che sussistono per le ricorrenti i presupposti di ammissibilità ed in particolare:
  - Non hanno mai partecipato all'amministrazione, gestione e/o attività dell'impresa che rappresenta la causa e la fonte del loro indebitamento.
  - non sono soggette a procedure concorsuali vigenti e previste dall'art. 1 del R.D. 16 marzo 1942 n. 267, e sono prive dei requisiti soggettivi ed oggettivi per la sottoposizione al fallimento;
  - non hanno fatto ricorso, nei precedenti cinque anni, alla procedura di composizione della crisi da sovra indebitamento;
  - non hanno subito, per cause a loro imputabili, uno dei provvedimenti di cui agli articoli 14 e 14-bis della legge n.3 del 27 gennaio 2012;

- 
- hanno fornito tutta la documentazione che consente di ricostruire la loro situazione economica e patrimoniale.

### **Breve storia dell'attività delle debentrici e delle cause dell'indebitamento**

Le due ricorrenti sono sorelle, figlie di ██████████, nato a Villa Condemandina (LC) il 24/04/1954, già amministratore e proprietario delle quote della società ██████████, con sede in Borgo San Dalmazzo, via ██████████, dichiarata fallita dal Tribunale di Cuneo in data 30/10/2014, con procedura conclusasi in data 10/03/2021 (doc. n. 2)

Le cause del dissesto di detta società, l'ammontare dei debiti contratti e l'esito della procedura concorsuale, oramai chiusa, in questa sede non rilevano.

Quanto per contro rileva e fonda il presente ricorso è la circostanza che in data 18/02/2011 le allora giovanissime figlie del sig. ██████████ ebbero a costituirsi fideiussori per la società del padre, a favore della ██████████, **sino alla concorrenza di € 900.000,00** (doc. n. 3).

Preme sottolineare che all'epoca la figlia maggiore Paola, nata il 25/09/1985 aveva **25 anni**, e stava terminando il corso di studi universitari presso la Facoltà di Farmacia, mentre **la figlia Michela, nata il 24/08/1991, aveva addirittura solo 19 anni** e frequentava il quinto anno del liceo scientifico G. Peano di Cuneo.

Oggi Paola lavora presso la ditta P ██████████, corrente in ██████████, con contratto a tempo indeterminato (doc. n. 4), e Michela lavora presso ██████████, in via ██████████ – ██████████ (PV), con contratto a termine, quale apprendista, in procinto di essere rinnovato come contratto a tempo indeterminato (doc. n. 5).

Essendosi conclusa la procedura concorsuale a carico della società del padre, senza la soddisfazione totale dei creditori, la ██████████, con ricorso delli 12/02/2015, ottenne dal Tribunale di Cuneo Decreto Ingiuntivo n. 532/2015 (R.G. 597/2015) (docc. nn. 6 e 6bis) nei confronti di NARDINI Enzo, NARDINI Paola e NARDINI Michela, in qualità di fidejussori delle soc. ██████████, per il pagamento, in solido, della somma di € **413.330,95**, oltre interessi e spese.

Nel contempo la ██████████ spa provvide ad escutere altresì le garanzie prestate dalla ██████████ e precisamente: € 19.079,80 per un finanziamento di € 100.000,00 ed € 102.202,52 per un secondo finanziamento di € 600.000.00.

A seguito del versamento di dette somme da parte della Eurofidi, nel mese di novembre 2021 la BPER Banca spa, società incorporante la Cassa di Risparmio di Saluzzo spa, ha notificato

## Studio Legale Avvocato Flavio GAZZI

C.so Nizza n° 95 - 12100 CUNEO

Tel. e Fax 0171.631869

P.E.C. flavio.gazzi@ordineavvocaticuneo.eu

e-mail avv.flaviogazzi@studiogazzi.net

alle ora ricorrenti Atto di Precetto portante la somma complessiva di € 303.469,77 (doc. n. 6ter), mentre Il [REDACTED] spa, già in data 19/10/2020, ha richiesto alle debentrici, per surroga, il pagamento di € 19.079,80 (doc. n. 7) e di ulteriori € 102.202,52 (doc. n. 8).

Le due ricorrenti NON hanno alcuna altra posizione debitoria oltre a quella sopra narrata e descritta, derivante, si ripete, dalla prestazione di una fidejussione concessa in età estremamente giovane, a favore della società paterna....

In ultimo, con atto delli 28/03/2022, notificato in data 04/04/2022, la Banca creditrice ha avviato procedura di pignoramento presso terzi in odio alle ricorrenti (doc. n. 9).

Stante tutto quanto sopra narrato, le ora ricorrenti non hanno potuto far altro che rivolgersi all'Organismo Composizione della Crisi di Cuneo il quale ha nominato la **dr.ssa Monica DE MARCHI**, cod. fiscale **DMRMNC73L44I470T**, PEC **studiodemarchi@odcec.cuneo.legalmail.it**, con Studio in **BOVES 12012, via Pino Giraudò 15/a** quale Gestore della crisi deputato alle comunicazioni all'ente incaricato della riscossione e agli uffici fiscali, nonché alla redazione della relazione di cui all'art. 68 comma 2 del D.Lgs. 14/2019 (doc.n. 10).

La situazione patrimoniale delle ricorrenti, alla data di presentazione del presente ricorso, evidenzia le seguenti poste:

### VALORI PATRIMONIALI PASSIVI.

#### *1.1. Situazione debitoria*

L'odierna situazione debitoria delle ricorrenti può essere riassunta nel seguente prospetto, ove sono indicati i nominativi dei creditori e l'importo dovuto:

Creditori	Natura	Totali	Indirizzi e PEC
[REDACTED]	chirografo	303.469,77	bper@pec.gruppobper.it
[REDACTED]	Privilegiato	121.282,32	bdm-mcc@postacertificata.mcc.it
<b>TOTALI</b>		<b>424.752,09</b>	

### VALORI PATRIMONIALI ATTIVI

L'attivo che le ricorrenti potrebbero mettere a disposizione della massa creditoria appare composto da un limitato patrimonio mobiliare, rappresentato dai propri risparmi, oltre a parte dei lor redditi futuri.

Come già indicato, la dr.ssa **Paola NARDINI** ha occupazione presso la ditta [REDACTED] s.r.l., con un reddito annuo pari ad € **20.643,00** netti,

come da CUD 2022 (doc. n. 11), pari ad una media mensile di € 1.720,00; mentre la dr.ssa **Michela NARDINI** ha occupazione presso [REDACTED], con un reddito annuo pari ad € **20.581,00** netti, come da CUD 2022 (doc. n. 12), pari ad una media mensile di € 1.715,00.

Inoltre la dr.ssa Paola Nardini potrà mettere a disposizione l'unico suo effettivo patrimonio mobiliare, ovvero la somma di € 24.000,00; parimenti la dr.ssa Michela Nardini potrà mettere a disposizione l'unico suo effettivo patrimonio mobiliare, ovvero la somma di € 25.000,00; per entrambe dette somme derivano da risparmi e regali ricevuti negli anni ed accantonate al fine di provvedere all'auspicata risoluzione dei rapporti con i creditori de quo.

A fronte del suddescritto situazione economico/finanziaria, la due debitrice, in base a quanto dettato dalla Legge 3/2012, come modificata dalla Legge 176/2020, ha due possibili scelte:

- 1) Perseguire un'ipotesi liquidatoria, ex art. 268 e ss. D.lgs 14/2019 (CdC)
- 2) Proporre una procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 e ss. CdC.

### **IPOTESI LIQUIDATORIA**

Tale ipotesi dovrebbe prevedere un piano liquidatorio ai sensi del quale le due debitrice, per la soddisfazione, almeno parziale, dei creditori, verso i quali rispondono in solido ed in egual misura, potrebbero, oltre a mettere a disposizione il capitale liquido sopra indicato, per un totale complessivo di € 49.000,00, offrire la parte eccedente quanto necessario per il proprio sostentamento per il prossimo quadriennio, secondo i seguenti calcoli:

### **INDIVIDUAZIONE DEL FABBISOGNO**

#### **Per quanto riguarda la dr.ssa Paola Nardini:**

la stessa dichiara di avere necessità, per il sostentamento proprio e della sua famiglia di € **1.545,75 mensili, ovvero € 18.549,00 annui**, come da dichiarazione allegata sub 13):

<b>Descrizione</b>	<b>Importo mese</b>	<b>Importo anno</b>	<b>Doc. n.</b>
ENPAF (cadenza annuale)	13,75 €	165,00 €	14
Ginecologo (cadenza annuale)*	13,50 €	162,00 €	15
Iscr. Ordine Farmacisti (cadenza annuale)	28,50 €	342,00 €	16
ritorno casa	140,00 €	1.680,00 €	17
Affitto	490,00 €	5.880,00 €	18
Utenze e cellulare	90,00 €	1.080,00 €	19
Alimenti	400,00 €	4.800,00 €	
Riscaldamento	100,00 €	1.200,00 €	
vestiario	120,00 €	1.440,00 €	
cura della persona	50,00 €	600,00 €	
Varie	100,00 €	1.200,00 €	
	=====	=====	
<b>Totali</b>	<b>1.545,75 €</b>	<b>18.549,00 €</b>	

**Studio Legale Avvocato Flavio GAZZI**

C.so Nizza n° 95 - 12100 CUNEO

Tel. e Fax 0171.631869

P.E.C. flavio.gazzi@ordineavvocaticuneo.eu

e-mail avv.flaviogazzi@studiogazzi.net

**Note:**

\* la ricorrente patisce di familiarità per neoplasie e necessita di irrinunciabili controlli ginecologici e analisi annue.

**Per quanto riguarda la dr.ssa Michela Nardini:**

la stessa dichiara di avere necessità, per il sostentamento proprio e della sua famiglia di **€ 1.454,00 mensili, ovvero € 17.452,00 annui**, come da dichiarazione allegata sub 20) e precisamente:

Descrizione	Importo mese	Importo anno	Doc. n.
Utenze e cellulare*	40,00 €	480,00 €	21
ENPAF (cadenza annuale)**	20,50 €	246,00 €	22-23
Iscr. Ordine Farmacisti (cadenza annuale)	13,91 €	166,92 €	24
ritorno casa	160,00 €	1.920,00 €	
Spese mediche ***	60,00 €	720,00 €	25
Affitto*	150,00 €	1.800,00 €	26
Alimenti	400,00 €	4.800,00 €	
Riscaldamento*	190,00 €	2.280,00 €	27
vestiario	100,00 €	1.200,00 €	
cura della persona e esercizio fisico****	120,00 €	1.440,00 €	
Varie*****	200,00 €	2.400,00 €	
	=====	=====	
<b>Totali</b>	<b>1.454,41 €</b>	<b>17.452,92 €</b>	

\* le spese di affitto, riscaldamento ed utenze sono condivise con il sig. Tommaso LA ROSA che convive con Michela in Pavia; le cifre indicate rappresentano la quota a carico di Michela.

\*\* per l'anno 2021 Michela aveva chiesto alla Cassa previdenziale di limitare il versamento al solo contributo di solidarietà.

\*\*\* La ricorrente soffre di frequenti problemi di salute e familiarità per neoplasie, necessitando pertanto periodiche visite neurologiche, ginecologiche e senologiche.

\*\*\*\* ginnastica specifica suggerita dal medico per arginare i problemi neurologici patiti dalla ricorrente.

\*\*\*\*\* sotto la voce "Varie" sono stati computati anche una quota degli aumenti del costo dell'energia (luce e gas).

Pertanto a fine triennio l'attivo complessivo distribuibile, arrotondato per eccesso, ammonterebbe a complessivi **€ 65.000,00** circa, giusta la tabella che segue:

Descrizione	(Reddito-Mantenimento) x 3	Importo
Capitale liquido Paola Nardini		24.000,00 €
Accumulo da reddito Paola	(20.643,00-18.549,00) x 3	6.282,00 €
Capitale liquido Michela Nardini		25.000,00 €
Accumulo da reddito Michela	(20.582,00-17.453,00) x 3	9.387,00 €
<b>Totali</b>		<b>64.669,00 €</b>

Per la realizzazione di tale piano sono prevedibili le seguenti spese non eludibili e/o ulteriormente riducibili:

***Spese di procedura***

	<b>Costi della procedura</b>	<b>Natura</b>	<b>Totale</b>
A	Costo O.C.C.	prededuzione	<b>9.483,44</b>
B	spese liquidatore (ipotizzate prudenzialmente)	prededuzione	<b>10.404,16</b>
C	Onorari Advisor	prededuzione	<b>6.400,00</b>
D	Fondo spese/rischi	Prededuzione	<b>1.000,00</b>
	<b>TOTALE</b>	<b>prededuzione</b>	<b>27.287,16</b>

In merito si specifica che:

- **sub A)** il compenso per i Gestori della Crisi è stato calcolato dal Referente OCC unitariamente ex art. 17 D.M. 202/2014 e secondo i parametri del citato D.M.(doc. n. 28); sulla somma portato nell'allegato preventivo, le ricorrenti hanno già versato un acconto di € 500,00, rimanendo un saldo pari a quanto ora indicato
- **sub B)** il compenso del Liquidatore che dovrà essere nominato dal Tribunale è stato preventivato secondo i parametri previsti dall'art. 16 D.M. 202/2014.
- **Sub C)** il compenso dello scrivente legale per la redazione e la presentazione del ricorso per l'accesso alla procedura di liquidazione dell'attivo è stato calcolato secondo il Tariffario Professionale vigente, in base ai parametri minimi (doc. n. 29)
- **Sub D)** fondo prudenzialmente calcolato per spese di tenuta di conto corrente, atti, oneri fiscali ecc....; l'eventuale residuo, a fine procedura, potrà essere ulteriormente distribuito ai creditori.

Dato quanto sopra, anche ipotizzando di poter ulteriormente contrarre le spese di gestione e di procedura, non potendo in ogni caso contare su altri incassi, potrebbe residuare un **utile distribuibile al solo creditore privilegiato, Mediocredito ex art. 8bis Decreto Legge del 24/01/2015 - N. 3, di circa € 38.000,00.**

**PROPOSTA DI PIANO DEL**  
**CONSUMATORE**

Visto e confermato quanto sopra, la ricorrenti ritengono di poter formulare una proposta di Ristrutturazione dei debiti del Consumatore, ex artt. 67 e ss. D.Lgs 14/2019, sicuramente migliorativa rispetto all'ipotesi liquidatoria, come sopra illustrata e documentata.

La proposta si fonda sui seguenti presupposti:

**Studio Legale Avvocato Flavio GAZZI**

C.so Nizza n° 95 - 12100 CUNEO

Tel. e Fax 0171.631869

P.E.C. flavio.gazzi@ordineavvocaticuneo.eu

e-mail avv.flaviogazzi@studiogazzi.net

- 1) Le ricorrenti possono ottenere nuova finanza grazie ad un mutuo loro concesso, in caso di omologa del Piano, con garanzia de “LA SCIALUPPA ONLUS” – Fondazione Antiusura – CRT, per totali € 32.000,00 (doc. n. 30).
- 2) Un soggetto terzo interveniente ha messo a disposizione, per puro spirito di liberalità, a fondo perduto e senza obbligo di restituzione, un’ulteriore somma di € 4.000,00, a favore delle due debtrici in parti eguali, già versati in fonda fiduciario presso lo scrivente, con mandato di disporre a soddisfazione dei creditori nel caso di omologa della presente proposta (doc. 31).
- 3) Altresì le spese per gli onorari dell’Advisor, in caso di omologa, sarebbero accollate per l’intero da parte del soggetto terzo interveniente, che ha già provveduto a effettuare deposito fiduciario presso lo scrivente avv. Flavio Gazzi (doc. n. 32).
- 4) L’esecuzione dell’accordo ora proposto non comporterebbe l’ulteriore spesa, ex lege prevista per l’ipotesi liquidatoria, dell’onorario professionale del liquidatore nominando.

L’attivo distribuibile, pertanto, ammonterebbe a complessivi € **85.000,00** giusta la seguente tabella:

Descrizione	Importo
Capitale liquido Paola Nardini	24.000,00 €
Finanziamento garantito Scialuppa Onlus	32.000,00 €
Capitale liquido Michela Nardini	25.000,00 €
Contributo (condizionato) del sig. ██████████	4.000,00 €
<b>Totali</b>	<b>85.000,00 €</b>

Le spese di procedura, in prededuzione, ammonterebbero a soli complessivi € **9.483,44**, a fronte dei **27.287,16 Euro** previsti per la liquidazione (*ut supra*), essendosi accollato il sig. ██████████, convivente della sig.ra Nardini Michela, le spese di Advisor, senza costi ulteriori a carico della procedura.

Il conseguente Piano del Consumatore prevede quindi un attivo di € **85.000,00** distribuibile ai creditori divisi n. 3 classi, individuate secondo i seguenti criteri e precisamente:

**CLASSE 1): Crediti soddisfatti in prededuzione**

Sono rappresentati unicamente dai costi dell’Organismo di Composizione della Crisi, per un totale di € **9.483,00**, e vengono soddisfatti per l’intero.

**CLASSE 2) Crediti Privilegiati**

Classe composta dall’unico creditore privilegiato, soddisfatto entrambi nella msura del **60%** del credito, per totali € **72.949,00**

**CLASSE 3) Crediti Chirografari**

Classe composta dai privilegiati declassati a chirografo per il residuo non soddisfatto dalla 2° Classe, oltre che dalla Banca ab initio in chirografo, tutti soddisfatti nella misura del **1,81%**, per complessivi € **6.378,00**.

**LA PROPOSTA DEL PIANO DEL CONSUMATORE, EX ARTT. 12BIS E SS. LEGGE 3/2012, PERTANTO, PUÒ ESSERE COSÌ SCHEMATIZZATA:**

Classi	Natura del credito	Importo	Trattamento	Offerta
<b>Classe 1</b>	<b>Crediti in prededuzione</b>			
	OCC-CUNEO	€ 9.483,00	Pagato per l'intero	€ <b>9.483,00</b>
<b>Classe 2</b>	<b>Crediti privilegiati</b>			
	██████████	€ 121.282,32	Soddisfatto al <b>58%</b>	€ <b>70.343,00</b>
<b>Classe 3</b>	<b>Crediti chirografari</b>			
	████████████████████	€ 50.938,57	Soddisfatte entrambe al <b>1,46%</b>	€ <b>742,00</b>
	████████████████████	€ 303.469,77		€ <b>4.432,00</b>
<b>TOTALE DISTRIBUITO</b>				<b>€ 85.000,00</b>

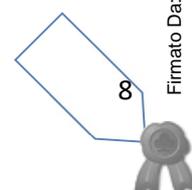
Tutto ciò premesso le ricorrenti **NARDINI dr.ssa Paola e NARDINI dr.ssa Michela**, come sopra rappresentate e difese,

**CHIEDONO**

Che Codesto Ill.mo Tribunale voglia

**In via principale**

- **dichiarare** aperta la **procedura di cui dagli artt. 66-67 e ss. D.Lgs 14/2019** per la composizione della sopraesposta crisi da sovraindebitamento e fissare con decreto l'udienza ex art. 70 D.Lgs 14/2019 disponendo la comunicazione ai creditori;
- **secretare** la presente istanza ed i suoi allegati, nonché i successivi atti e provvedimenti collegati, per ragioni di riservatezza delle istanti e delle parti tutte interessate.
- **omologare** quindi il Piano del Consumatore ora proposto.
- **disporre** che fino al momento in cui il provvedimento di omologazione diventerà definitivo, non possono, sotto pena di nullità, essere iniziate o proseguite azioni cautelari



## Studio Legale Avvocato Flavio GAZZI

C.so Nizza n° 95 – 12100 CUNEO

Tel. e Fax 0171.631869

P.E.C. [flavio.gazzi@ordineavvocaticuneo.eu](mailto:flavio.gazzi@ordineavvocaticuneo.eu)

e-mail [avv.flaviogazzi@studiogazzi.net](mailto:avv.flaviogazzi@studiogazzi.net)

ed esecutive, né acquistati diritti di prelazione sul patrimonio, da parte dei creditori aventi titolo o cause anteriori.

- **Secretare** il presente ricorso ed i suoi allegati, nonché i successivi atti e provvedimenti collegati, per ragioni di riservatezza delle istanti e delle parti terze citate nell'ambito della procedura di sovraindebitamento.

Si allegano:

1. Autocertificazione residenza e stato di famiglia
2. Decreto chiusura fallimento
3. Fidejusione Nardini
4. Contratto di Lavoro Paola N.
5. Contratto di lavoro Michela N.
6. Ricorso per Decreto Ingiuntivo
- 6.bis Decreto Ingiuntivo CRS
- 6.ter Atto di precetto CRS
7. Richiesta [REDACTED] 1
8. Richiesta [REDACTED] 2
9. Atto di pignoramento presso terzi – [REDACTED]
10. Nomina Gestore della crisi – dr.ssa M. De Marchi
11. CUD 2022 Paola Nardini
12. CUD 2022 Michela Nardini
13. Dichiarazione fabbisogno Paola Nardini
14. Versamento ENPAF – Paola N.
15. Spese mediche Paola N.
16. Versamento Ordine Farmacisti Paola N.
17. Spese ritorno a casa Paola N.
18. Contratto affitto Paola N.
19. Bollette Paola N.
20. Dichiarazione fabbisogno Michela Nardini
21. Telefonia Michela N.
22. Versamento ENPAF 2020 Michela N.
23. Versamento ENPAF 2021 Michela N.
24. Versamento Ordine Farmacisti
25. Spese mediche Michela N.
26. Contratto affitto Michela N.
27. Utenze Michela N.
28. Preventivo OCC
29. Preventivo avv. Flavio Gazzi - Advisor
30. Dichiarazione La Scialuppa Onlus
31. Dichiarazione avv. Gazzi fondo fiduciario
32. Dichiarazione avv. Gazzi - onorari

*Ai fini della determinazione del contributo unificato si dichiara che il contributo unificato pari ad € 98,00.*

Cuneo, li 19/10/2022

**Avv. Flavio GAZZI**

**Referente**

**OCC Nicola Gaiero CUNEO**

