

TRIBUNALE CIVILE DI CAGLIARI

Ricorso per ammissione alla procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento

(art. 67 e ss D.Lgs 14/2019)

Nell'interesse del sig. ██████████, nato a Cagliari il ██████████, e residente in ██████████ nella via ██████████ c.f. ██████████, rappresentato e difeso dall'avvocato Michele Atzeni (c.f. ██████████; avv.micheleatzeni@pec.it), giusta procura resa su foglio separato al presente atto (doc. A), ed elettivamente domiciliato in Cagliari presso la via Paruta n. 4, il quale dichiara di volere ricevere le comunicazioni di legge ai citati recapiti.

P R E M E S S O

- che il sig. ██████████, odierno ricorrente, si trova in una situazione di sovraindebitamento di cui all'art. 2 D.Lgs 14/19 (di seguito CCII) che legittima formulazione della presente proposta;
- che, su istanza del ricorrente del 25.9.2023, l'Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento dei Dottori Commercialisti di Cagliari, con proprio provvedimento n. 49 del 26.10.2023 nominava quale Gestore della Crisi la Dott.ssa Maria Laura Cugurullo, con studio in Cagliari, nella via Armando Diaz n. 106, la quale accettava ritualmente l'incarico;
- che il debitore ricorrente ha predisposto una proposta di accordo di ristrutturazione dei debiti al fine di risolvere la crisi da sovraindebitamento;
- che il ricorrente non soggiace alle condizioni ostative di cui all'art. 69 (CCII), quindi non è mai stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda, nè ha già beneficiato dell'esdebitazione, nè ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode.
- che si è manifestato un perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, che di fatto rende impossibile adempiere alle obbligazioni secondo le scadenze originariamente pattuite.

§

Allo stato sono pendenti le seguenti procedure giudiziarie nei confronti del sig. ██████████:

Pignoramento immobiliare INPS, prima udienza al 15 novembre;

Controversia RG 198/2022 nanti Tribunale Civile di Cagliari contro AGOS Ducato, udienza di precisazione conclusioni al 19.5.2026;

Notifica procedimento ingiunzione di Ex Findomestic, ora Banca IFIS, del 5 luglio 2025.

§

- I.** Il sig. ██████ è assunto a tempo indeterminato presso il Ministero dell'Interno, con la qualifica di Capo Squadra dei Vigili del Fuoco, attività lavorativa dalla quale trae un reddito medio mensile netto 2024 di circa € 1.612,53, che al lordo delle cessioni, delle deleghe e di una trattenuta cautelativa mensile di € 260,00, applicata dall'INPS a partire da febbraio 2025, ammonterebbe ad € 2.396,53.
- II.** Le cause dell'indebitamento sono riconducibili a una serie di fattori concomitanti. L'origine risiede negli oneri sostenuti per numerosi trasferimenti di lavoro fuori regione, che hanno comportato ingenti spese per vitto, alloggio e viaggi di rientro. A queste si sono aggiunti i costi per la costruzione e la successiva ristrutturazione di un immobile a seguito di un evento alluvionale, solo parzialmente risarciti. La situazione è stata aggravata dal ricorso a finanziamenti cosiddetti "a catena", stipulati per rifinanziare debiti pregressi e far fronte alle esigenze quotidiane, e dalla totale assenza di contributo economico da parte dell'ex coniuge al sostentamento del nucleo familiare, onere interamente a carico del debitore.
- III.** Il patrimonio del debitore è modesto e così composto:
- Un immobile di proprietà, adibito ad abitazione principale, il cui valore di mercato è stimato in 138.000 euro. Su di esso grava un'ipoteca a garanzia di un mutuo.
 - Un'autovettura di modeste caratteristiche, del 2009, il cui valore commerciale è stimato in circa 5.000 euro. Il mezzo è essenziale per gli spostamenti lavorativi.
 - Un conto corrente bancario che, dagli estratti conto, non evidenzia disponibilità liquide significative, mostrando spesso saldi negativi o prossimi allo zero.
- IV.** Il quadro reddituale si basa pressoché esclusivamente sul reddito da lavoro dipendente del debitore, vigile del fuoco con qualifica di Capo Squadra. La retribuzione media netta mensile degli ultimi anni si attesta su circa 1.650 euro. Lo stipendio lordo medio è di circa 3.490

euro, ma è gravato da trattenute fisse per cessione del quinto e deleghe di pagamento. L'ex coniuge, sebbene convivente, non fornisce un apporto economico stabile o significativo. Una figlia minore è a carico, mentre l'altra figlia maggiorenne è economicamente autosufficiente.

V. Le spese mensili necessarie al mantenimento di un dignitoso tenore di vita per il nucleo familiare sono quantificabili in 1.400 euro. Tale importo comprende vitto, utenze (luce, gas, acqua), assicurazioni, carburante, telefono, nonché l'assegno di mantenimento per la figlia minore e le relative spese mediche e psicologiche. Questa somma è considerata congrua e necessaria, risultando anche al di sotto delle soglie medie di spesa per una famiglia equivalente secondo i parametri ISTAT.

VI. I creditori e i relativi debiti sono i seguenti, con le rispettive cause di prelazione:

I.N.P.S.: Creditore ipotecario di primo grado per un mutuo. Debito residuo: 127.209,61 euro.

Agenzia delle Entrate - Riscossione: Creditore privilegiato per tasse automobilistiche. Debito residuo: 343,37 euro.

Banca IFIS NPL INVESTING S.p.A.: Creditore chirografario (prestito personale). Debito residuo: 30.608,24 euro.

Agos Ducato S.p.A.: Creditore chirografario (prestito personale). Debito residuo: 26.257,31 euro.

Ing Bank N.N. Milan Branch: Creditore chirografario (cessione del quinto). Debito residuo: 37.632,00 euro.

Fiditalia S.p.A.: Creditore chirografario (prestito personale). Debito residuo: 5.794,21 euro.

Clessidra Capital Credit SGR S.p.A.: Creditore chirografario (carta di credito). Debito residuo: 3.287,97 euro.

Civetta SPV S.r.l.: Creditore chirografario (delega di pagamento). Debito residuo: 7.056,00 euro.

Totale debiti verso terzi: 238.188,71 euro.

§

La proposta di ristrutturazione mira a soddisfare i creditori attraverso un nuovo mutuo di 80.000 euro, la cui erogazione è subordinata a garanzia fondiaria, prestata dalla Fondazione Sant'Ignazio. Al netto delle spese, la somma netta disponibile è di 75.680 euro. La rata mensile del mutuo sarebbe di 816,82 euro, ritenuta sostenibile dal reddito residuo, per complessive 120 rate in 10 anni. La ripartizione proposta è la seguente:

Soddisfacimento al 100% dei crediti prededucibili (onorari professionali dell'OCC) e del creditore privilegiato (Agenzia delle Entrate).

Soddisfacimento del creditore ipotecario (I.N.P.S.) per una percentuale del 48,352% del suo credito. Quindi, per il credito ipotecario, a fronte di un debito di € 127.209,61, si intende pagare la somma di € 61.508,32.

Soddisfacimento di tutti i creditori chirografari per una percentuale pari al **3,15%** dei rispettivi crediti. Per quanto concerne l'ulteriore credito di I.N.P.S. (mutuo), degradato a chirografario, a fronte di un debito di € 66.801,29, si intende pagare la somma di € 2.104,25.

Per quanto concerne il credito di IFIS NPL INVESTING SpA (ex Findomestic Banca SpA), a fronte di un debito di € 30.608,24, si intende pagare la somma di € 964,31.

Per quanto concerne il credito di Clessidra Capital Credit SGR SpA (Ex Cofidis SpA), a fronte di un debito di € 3.287,97, si intende pagare la somma di € 103,51.

Per quanto concerne il credito di Agos Ducato SpA, a fronte di un debito di € 26.257,31, si intende pagare la somma di € 827,31.

Per quanto concerne il credito di Fiditalia SpA, a fronte di un debito di € 5.794,21, si intende pagare la somma di € 182,52.

Per quanto concerne il credito di Civetta SPV S.r.l. (ex Sigla Credit S.r.l.), a fronte di un debito di € 7.056,00, si intende pagare la somma di € 222,62.

Per quanto concerne, infine, il credito di Ing Bank N.V. Milan Branch (ex Sigla Credit S.r.l.), a fronte di un debito di € 37.632,00, si intende pagare la somma di € 1.185,90.

Nell'ipotesi in cui, come auspicato, la proposta venga positivamente attestata dall'organismo incaricato e successivamente omologata, è prevista la soddisfazione integrale del creditore in prededuzione; il pagamento di circa il 48% del creditore ipotecario; il pagamento integrale del creditore in privilegio, ed in percentuale per gli altri creditori.

Pertanto, la proposta si dimostra, pertanto, sostenibile in relazione al reddito disponibile del debitore, proporzionato rispetto al fabbisogno familiare essenziale, e più conveniente rispetto all'alternativa liquidatoria, tenuto conto del valore dell'immobile ipotecato e dei tempi e costi della procedura esecutiva.

§

Ai fini della valutazione della diligenza del debitore, rileva la circostanza che il sig. [REDACTED] abbia sostenuto integralmente le spese di mantenimento dei figli, in assenza di qualsivoglia contribuzione da parte dell'ex coniuge, sig.ra [REDACTED]. Tale elemento assume rilievo determinante nella ricostruzione dello stato di sovraindebitamento, in quanto il debitore poteva legittimamente confidare nella partecipazione della ex coniuge alla gestione delle spese familiari. Dunque, anticipando possibili obiezioni, si deve concludere evidenziando come ai sensi dell'art. 69 del D.lgs. 14/2019, la meritevolezza del debitore va esclusa solo qualora la situazione di sovraindebitamento sia stata determinata con colpa grave, mala fede o comportamento fraudolento. Fattispecie che nel caso in esame si escludono in radice.

La giurisprudenza di merito ha adottato un'interpretazione restrittiva di tali presupposti, valorizzando la buona fede del consumatore e l'incidenza di fattori esogeni.

In particolare, la Corte d'Appello di Bologna (sent. n. 309/2024) ha ritenuto che la mancata contribuzione dell'ex coniuge alle spese di mantenimento non possa incidere negativamente sulla valutazione di diligenza del debitore, trattandosi di un sostegno economico sul quale egli poteva ragionevolmente fare affidamento.

Analogo principio è stato ribadito dalla Corte d'Appello di Firenze (sent. n. 2261/2023) e dalla Corte d'Appello di Napoli (sent. n. 1167/2024), le quali hanno chiarito che la meritevolezza può essere

esclusa solo in presenza di condotte gravemente colpose o fraudolente, non per mere scelte economiche risultate inopportune.

Inoltre, il Tribunale di Roma (sent. n. 391/2023) ha individuato proprio nella mancata contribuzione dell'ex coniuge uno dei fattori esterni che avevano determinato il sovraindebitamento del debitore, escludendo profili di colpa grave.

Pertanto, nel caso di specie, lo stato di sovraindebitamento del sig. ██████ deve ritenersi determinato da circostanze indipendenti dalla sua volontà, ed egli, avendo confidato in buona fede nella compartecipazione dell'ex coniuge alle spese familiari, deve considerarsi pienamente meritevole dell'accesso alla procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore.

§

Tutto ciò premesso, il ricorrente, come sopra rappresentato, difeso e domiciliato

CHIEDE

che l'Organismo di Composizione della crisi attesti la presente proposta;

che Ill.mo Giudice del Tribunale di Cagliari, ritenuti sussistenti i requisiti soggettivi ed oggettivi per l'accesso alla procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento ai sensi di legge, voglia:

disporre la sospensione dei procedimenti di esecuzione forzata che potrebbero pregiudicare la fattibilità del piano, in particolare nei confronti di INPS, nonché la sospensione delle cessioni del quinto, delle delegazioni di pagamento in corso in funzione del contratto di finanziamento stipulato con Sigla Credit S.r.l.;

dichiarare la proposta ammissibile e ne sia data rituale pubblicazione.

§

Si allega la seguente documentazione:

A. procura alle lit ██████

1. Documenti riconosciment ██████
2. Certificato Stato di Famiglia;
3. Nomina OCC; accettazione incarico; approvazione preventivo compensi OCC;
4. Contratto di mutuo ipotecario INPS

5. Fatture psicologa figlia [REDACTED];
6. Estratti conto Intesa San Paolo cc-[REDACTED] 2020, 2021, 2022,2023 e 2024;
7. Cedolini paga [REDACTED] dal 2014 al 2025;
8. Estratto conto Intesa San Paolo cc-[REDACTED]
9. Visura Crif;
10. Visura Banca d'Italia;
11. Visura catastale;
12. Atto notarile rep. n. 18695 contratto di mutuo BNL e successivo atto di ridefinizione termini;
13. Atto di compravendita immobile rep. n. [REDACTED] via [REDACTED]
14. Atto di pignoramento mobiliare presso terzi e atto di pignoramento immobiliare;
15. Decreto RG [REDACTED]-2013 di separazione consensuale;
16. Esposizione debitoria, contratto di finanziamento n. [REDACTED] Agos Ducato S.p.A. e decreto ingiuntivo;
17. Esposizione debitoria, contratto di finanziamento n [REDACTED] Fidelity S.p.A.;
18. Esposizione debitoria, contratto di finanziamento n [REDACTED] Sigla Credit S.r.l. (cessionaria Civetta SPV);
19. Esposizione debitoria, contratto finanziamento n. [REDACTED] Sigla Credit S.r.l. (cessionaria Ing Bank NN Milan Branch);
20. Esposizione debitoria Agenzia delle Entrate;
21. Valutazioni ipotesi vendita autovettura Suzuki Grand Vitar [REDACTED]
22. Atto di concessione comunale di costruzione;
23. Atto di divisione proprietà immobile via [REDACTED]
24. Visura PRA;
25. Situazione lavorativa sig.ra [REDACTED];
26. Esposizione debitoria, contratto finanziamento n. [REDACTED] Intesa San Paolo;
27. Esposizione debitoria, contratto finanziamento n [REDACTED] Findomestic (cessionaria IFIS NPL INVESTING S.p.A.);

28. Atti di vendita Suzuki [REDACTED] e Golf [REDACTED] atto passaggio di proprietà Suzuki [REDACTED];
29. Atto notarile di vendita immobile via [REDACTED];
30. Esposizione debitoria, contratto di finanziamento n. [REDACTED] Cofidis S.p.A. (cessionaria Capital Credit SGR S.p.A.);
31. Contratto finanziamento n. [REDACTED] Santander;
32. Estratto conto carta di credito Intesa San Paolo cc-[REDACTED];
33. Polizze assicurative
34. CU 2019-2020-2021-2022-2023-2024 [REDACTED];
35. Perizia valore immobiliare [REDACTED] Geometra Lai;
36. Atto notarile di compravendita immobiliare Dolianova, via Priamo Vargiu;
37. Esposizione debitoria, contratti di finanziamento n. [REDACTED] Compass Futuro S.p.A.;
38. Esposizione debitoria, contratto di finanziamento n [REDACTED] NL;
39. Dichiarazione positiva prefattibilità mutuo;
40. Precisazione credito, contratto di finanziamento n. [REDACTED] Equilon -Compass S.p.A.;
41. Precisazione credito, contratto di finanziamento n. [REDACTED] Ktesios;
42. Dichiarazione sostitutiva di certificazione del versamento di mantenimento Figlia [REDACTED];
43. Documentazione alluvione 2008;
44. Atto notarile regime patrimoniale di separazione dei beni;

Con osservanza.

Cagliari, 6 ottobre 2025.

Avv. Michele Atzeni