

RELAZIONE PROCEDURA FAMILIARE DI SOVRAINDEBITAMENTO

Lì, ...

RELAZIONE

Per i Sigg.ri coniugi

..., nato a ... (...), il ..., e residente in ... (...), alla Via ... n. ..., codice fiscale ...,

e

..., nata a ... (...), il ..., ed ivi residente alla Via ... n. ..., codice fiscale ...,

IN PREMESSA

Il D.Lgs.14/172019 n. 14 ha introdotto le **procedure familiari, l'esdebitazione senza utilità** per i nullatenenti, **la valutazione della colpa del finanziatore** (il cd. "merito creditizio") ed è stato rivisitato il **concetto di meritevolezza del debitore** allo scopo di ampliare la platea di beneficiari delle procedure in commento.

Per quanto ci occupa, potrebbe anche essere l'intera Famiglia ... a poter ricorrere alla procedura di sovraindebitamento, posto che una delle novità di maggior rilievo è rappresentata dall'introduzione delle **procedure familiari, come quella che ci occupa**.

Grazie a questa nuova modalità, **i membri della stessa famiglia possono oggi presentare un'unica procedura di composizione della crisi**, quando siano conviventi oppure quando il sovraindebitamento abbia un'origine comune.

In ogni caso, per poter accedere ai benefici previsti **dal piano del consumatore** occorre che il debitore soddisfi principalmente due requisiti.

Oltre ad essere un **"consumatore"** il debitore deve risultare, in primo luogo, **"sovraindebitato"**, impossibilitato cioè ad adempiere alle obbligazioni contratte con mezzi ordinari, e il consumatore, fortemente indebitato, per poter accedere ai benefici del piano (e vederselo omologare) doveva in precedenza risultare **"meritevole"**.

Con meritevolezza del debitore si intendeva, generalmente, **la mancanza di colpa dello stesso nell'aver provocato il suo medesimo sovraindebitamento**.

Così, non veniva reputato **"meritevole"** il debitore che **avesse provocato colposamente un aumento dei suoi debiti** (indebitandosi, ad esempio, per futili motivi).

Parimenti dicasi per il **debitore che avesse contratto debiti senza la prospettiva di poterli adempiere. Non esisteva (né esiste), comunque, un criterio normativo** per qualificare un comportamento come "meritevole" o "non meritevole" e, per tale ragione, se da un lato il requisito del sovraindebitamento risultava essere di semplice soddisfacimento tramite un calcolo economico, lo stesso non poteva dirsi per il presupposto della meritevolezza, foriero di un alto tasso di discrezionalità.

Vi è dunque il **passaggio dall'assenza di colpa (o, meglio, presenza della meritevolezza)**, richiesta per l'omologa del piano prima della riforma, **all'assenza di colpa grave, malafede, frode**, che sarà ora richiesta per l'omologa, **evenienza che renderà concretamente più semplice accedere ai benefici di questa procedura da sovraindebitamento**.

Il Tribunale potrà negare l'omologa del piano solo quando l'indebitamento sia derivato da colpa grave del debitore, dalla sua malafede, o da un suo comportamento fraudolento.

Poiché gli elementi psicologici richiamati (colpa grave, malafede, dolo) a differenza della più lieve colpa sono di difficile inquadramento e ancor di più di difficile dimostrazione, come il legislatore ha inteso ampliare la platea di beneficiari della procedura.

Non basterà più che il debitore abbia causato, colpevolmente, il suo sovraindebitamento ma sarà necessario che lo stesso lo abbia fatto in maniera assai negligente (essendo richiesta la colpa grave ai fini del rigetto dell'omologa del piano del consumatore) in malafede o al fine di frodare i creditori.

Per accedere alla procedura, bisogna rivolgersi agli **OCC** Organismi della Composizione della Crisi oppure richiedere al Tribunale di nominare un Professionista in grado di aiutare il debitore ad affrontare la situazione debitoria in cui si trova e al pagamento di quanto dovuto prima di procedere all'espropriazione forzata dei beni (questo è possibile tramite un accordo di ristrutturazione del debito oppure attraverso un piano consumatore).

Cambia anche il contenuto della relazione che l'OCC è tenuto ad allegare alla proposta di piano del consumatore e anche all'accordo con i creditori: tale atto deve comprendere anche l'indicazione del fatto che, ai fini della concessione del finanziamento, il soggetto finanziatore abbia o meno tenuto conto del **merito creditizio** del debitore.

Il patrimonio dei richiedenti

Il patrimonio dei richiedenti risulta attualmente composto unicamente da:

IMMOBILE CIVILE casa di abitazione della famiglia, composta anche da due figli minorenni in età scolastica (figlia 11 anni e figlio 9 anni): € 100.000,00

Le passività dei richiedenti

Le passività degli istanti sono le seguenti:

-mutuo ... importo residuo circa 74.000, rata 440,00 euro;

-prestito ...

20.9.2018 autovettura rata 435,00, euro residuo 34.000 euro, scadenza 2028;

-prestito ...

capitale residuo 6000 euro, importo rata 133,00 euro;

- ... BANK

capitale residuo 40.000 euro, importo rata 540.00 euro scadenza 2031.

TOTALI:

totale rate mensili 1.548,00

importo debito 153.000 euro

Vi sono poi due cessioni del quinto con residuo di euro 13.000 e rata di euro 200 mensili e con residuo di euro 6.400 e rata mensile di euro 190; nonché, una carta di credito ... con residuo di euro 3.300 e rata mensile di euro 99; una carta di credito ... con residuo di euro 1.500 e rata di euro 100 mensili.

I ricorrenti lavorano entrambi con contratto a tempo indeterminato.

ASPETTI SALIENTI DELLA SITUAZIONE DI SOVRAINDEBITAMENTO

I) CAUSE DEL SOVRAINDEBITAMENTO E DELLA DILIGENZA IMPIEGATA DAI RICORRENTI NELL'ASSUMERE VOLONTARIAMENTE LE OBBLIGAZIONI

Il debito originario (mutuo) fu assunto per l'acquisto dell'unico bene immobile di proprietà degli istanti, che si trovano nell'esposta situazione per una serie motivazioni.

Soprattutto, hanno dovuto affrontare **spese non previste**, tali da dover sottoscrivere ulteriori finanziamenti:

- cure dentarie per la richiedente ..., incluso l'utilizzo di apparecchio per 5 anni;

- acquisto macchina a noleggio dalla Società ..., per cui hanno versato 5.700 euro come anticipo, sottoscrivendo un contratto dove la Società si impegnava a pagare la rata di 350,00 euro. A seguito del fallimento di detta Società, il Sig. ... ha dovuto vendere il veicolo per poter sostenere le spese legali e ne ha acquistato un altro, pur essendo costretto a pagare entrambi i finanziamenti;

- successivamente la figlia minore ... ha avuto necessità di cure dentarie e dell'utilizzo di un apparecchio;

- pagamento di condono a fronte di denuncia da parte del Comune di ... per una copertura effettuata nella civile abitazione;

- il Sig. ... per problemi di salute ha dovuto sostenere spese di fisioterapia e di interventi chirurgici;

- spesso la Sig.ra ... viene messa in disoccupazione.

Non difetta, quindi, ai richiedenti il requisito della meritevolezza, ossia la mancanza di colpa nell'aver provocato il sovraindebitamento (ascrivibile soprattutto a motivi di salute e a illeciti altrui).

II) RAGIONI DELL'INCAPACITÀ DEI RICORRENTI DI ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE

Non avendo la liquidità necessaria per affrontare tutte le spese impreviste i ricorrenti hanno fatto continuo ricorso a finanziamenti, chiedendo della liquidità aggiuntiva e allungando il periodo temporale, fino ad arrivare all'esposta condizione di sovraindebitamento.

Sarebbe opportuno ridurre le rate per debiti chirografari ad un massimo di euro 700 mensili, oltre alla rata del mutuo in corso per l'acquisto dell'abitazione familiare.

III) RESOCONTO SULLA SOLVIBILITÀ DEI RICORRENTI NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI

Stipendio ... : mensili euro 1.700,

Stipendio ... : mensili euro 1.100.

Negli ultimi 5 anni la situazione di solvibilità dei ricorrenti è rimasta invariata, in quanto essi hanno onorato le varie rate, arretrandosi con i pagamenti solo negli ultimi mesi; ma non hanno contratto altri debiti.

IV) GIUDIZIO SULLA COMPLETEZZA ED ATTENDIBILITÀ DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA A CORREDO DELLA PRESENTE DOMANDA.

A corredo della presente domanda vengono allegati i principali documenti inerenti ai finanziamenti; con riserva di ulteriori produzioni documentali.

Tanto si doveva e, rimanendo a disposizione, si porgono distinti saluti.