

Tribunale di Udine - Sovraindebitamento e “piano del consumatore”: inammissibilità del ricorso e giudizio di meritevolezza del consumatore.

Tribunale di Udine, 4 gennaio 2017 – Dott. L. Massarelli

Sovraindebitamento – Piano del consumatore – Meritevolezza – Inammissibilità.

Sovraindebitamento – Piano del consumatore – Inammissibilità.

Sovraindebitamento – Piano del consumatore – Omologa – Fissazione dell’udienza – Non necessità.

La proposta di piano del consumatore non è subordinata all’approvazione dei creditori, pertanto compete al giudice chiamato ad omologare il piano – ma ancor prima ad ammettere il consumatore alla procedura – il giudizio sulla “meritevolezza” del consumatore. Tale meritevolezza può ravvisarsi quando il consumatore, confidando sull’entità disponibile di reddito e patrimonio, abbia ritenuto – in modo ragionevole ed al momento in cui ha assunto l’obbligazione - di poter sempre pagare ogni debito alla scadenza e quando il consumatore mostri sì una sproporzione tra patrimonio ed esposizione debitoria, ma non causata da una condotta colposa (come sarebbe ad esempio se avesse fatto ricorso al credito di terzi in modo non proporzionato alle proprie capacità reddituali e patrimoniali). *[Nel caso di specie, il Tribunale ha ritenuto non sussistente la meritevolezza, per aver il consumatore fatto ricorso al credito di terzi in modo non proporzionato alle proprie capacità patrimoniali e reddituali, superando “abbondantemente” la regola prudenziale che richiede di evitare che il reddito mensile del soggetto non sia eroso in misura superiore a un terzo dal rimborso di rate di finanziamento].*

Deve essere dichiarato inammissibile il ricorso proposto dal consumatore per l’ammissione alla procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento (proposta di “piano del consumatore”) il quale: 1) non sia corredato dal deposito delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni e dal certificato dello stato di famiglia; 2) non quantifichi le spese prededucibili, così rendendo impossibile stabilire se l’attivo offerto possa essere sufficiente a pagare i creditori contemplati nel piano; 3) non fornisca alcun elemento capace di attestare la correttezza del valore di mercato attribuito al bene immobile oggetto di vendita secondo il piano, e/o non fornisca alcun elemento in ordine a tempi/modi/forme della sua liquidazione; 4) preveda il pagamento solo parziale dei creditori privilegiati (specie in assenza di attestazione circa l’incapienza dei beni sui quali grava il privilegio); 5) preveda *tout court* il mancato pagamento dei creditori chirografari (i quali invece devono essere effettivamente pagati, seppur in misura parziale); 6) preveda il pagamento in misura inferiore a quella già definita in precedente esecuzione forzata (poiché il credito assegnato al creditore deve ritenersi già fuoriuscito dal patrimonio del debitore, sicché non può essere considerato nel piano).

Ove il giudice adito con ricorso per l’ammissione alla procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento (proposta di “piano del consumatore”) rilevi *prima facie* la carenza – rilevabile d’ufficio – di un presupposto necessario per l’omologazione del piano, può dichiarare l’inammissibilità del ricorso, senza che sia necessario avviare la procedura di omologazione fissando l’udienza ai sensi dell’art. 12bis, 1° co., l. n. 3 del 2012.



Tribunale Ordinario di Udine
Sezione seconda civile

DECRETO

Il Giudice dott. Lorenzo Massarelli,
nel procedimento n. r.g. _____, introdotto da
C _____ L _____ (C.F. _____) con il patrocinio dell'avv. _____

RICORRENTE

letto il ricorso depositato il 3.11.2016 per ammissione alla procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento (proposta di "piano del consumatore");
rilevato che il difetto di rappresentanza in giudizio a mezzo di avvocato è stato sanato nel termine assegnato;

letti i documenti e le relazioni allegate;

osserva quanto segue.

La proposta in esame, in estrema sintesi è la seguente:

- a) tramite il denaro ricavato dalla vendita dell'immobile della ricorrente e col pagamento da parte sua di ulteriori € 300 per 48 mesi dall'omologa;
- b) saranno pagati i seguenti creditori:
 - tutte le spese ed i crediti prededucibili (non quantificati);
 - I ScpA (primo ipotecario) per intero (€ 73.759);
 - ' ScpA (secondo ipotecario) per intero (€ 25.968);
 - L _ SpA (chirografo) per intero (€ 5.022);
 - C SpA (chirografo) per intero (€ 9.237,51)

c) a tutti gli altri creditori, di ogni ordine e grado, nulla sarà versato;

d) alla ricorrente rimarrà la proprietà della vettura, dei crediti vantati e vantandi nei confronti sia dell'ex coniuge (ma per contributi al mantenimento dei figli, ormai maggiorenni, e dunque non per



titolo proprio) sia del datore di lavoro (TFR e retribuzione).

Poiché la proposta di piano del consumatore non è subordinata all'approvazione dei creditori e costituisce una rilevante compressione dei loro diritti, la legge n° 3/2012 (art. 18-bis, comma 3) stabilisce che il giudice può omologare detta proposta solo quando esclude:

- che il consumatore abbia assunto obbligazioni senza la ragionevole prospettiva di poterle adempiere;
- che lo stesso abbia colposamente determinato il sovraindebitamento, anche per mezzo di un ricorso al credito non proporzionato alle proprie capacità patrimoniali.

Si tratta del cosiddetto giudizio sulla "meritevolezza" del debitore, da condursi anche sulla base degli elementi forniti dalla relazione particolareggiata, predisposta dall'organismo di composizione della crisi (OCC), che deve appunto esaminare anche le cause del sovraindebitamento (cfr. art. 9, comma 3-bis: *a) l'indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni*).

In generale, il consumatore "meritevole" di accedere alla procedura riserwatagli è il soggetto che:

- a) confidando sull'entità disponibile di redditi e patrimonio, ha ritenuto – in modo ragionevole ed al momento in cui ha assunto l'obbligazione – di poter sempre pagare ogni debito alla scadenza;
- b) mostra sì una sproporzione tra passivo ed esposizione debitoria, ma non causata da una condotta colposa, come sarebbe ad esempio se avesse fatto ricorso al credito di terzi in modo non proporzionato alle proprie capacità individuali e patrimoniali.

A nulla rileva in questi giudizi il mancato compimento di atti in frode.

In definitiva il debitore può accedere al "piano del consumatore" ogni volta che la consistenza del suo patrimonio e dei suoi redditi gli avrebbe ragionevolmente consentito via via l'assunzione di debiti; il sovraindebitamento finale, che ciononostante si verifichi, deve essere conseguenza di eventi non prevedibili *ex ante*.

Circa questo, si deve rilevare nella fattispecie che tale requisito non sussiste.

La ricorrente, infatti:

- è lavoratrice dipendente e percepisce un salario mensile di circa € 1.600 (al netto di imposte ed al lordo di trattenute varie);
- ha spese mensili per bisogni primari della sua famiglia (composta da sé e da due figli che, pur



maggiorenni, non contribuiscono economicamente al *ménage* familiare) di circa € 1.000;

- dal 2010 non percepisce alcun contributo al mantenimento dei figli conviventi da parte del coniuge separato, e solo dal gennaio 2016 ha agito contro il debitore, ottenendo l'assegnazione forzata di un quinto del suo stipendio netto;

- ha stipulato nel 2006 un mutuo ipotecario per € 85.000 (rata mensile iniziale di rimborso: € 340 circa per 30 anni; tasso variabile);

- ha stipulato nel 2009 un nuovo finanziamento di € 11.000 circa con C SPA, da restituirsi in 84 rate mensili da € 191,20 ciascuna;

- in data 11.3.2011 ha stipulato un nuovo finanziamento (A, D SPA) per € 12.900, da restituire in 84 rate mensili da € 214;

- a quel punto i suoi redditi mensili erano erosi per € 740 mensili da rate di rimborso di finanziamenti, e non sostenuti da contributi da parte del coniuge (nemmeno in via forzata);

- in data 12.5.2011 ha stipulato un altro mutuo ipotecario per € 28.000 (rata mensile iniziale di rimborso: € 143 circa per 25 anni; tasso variabile);

- a quel punto i suoi redditi mensili erano erosi per € 880 mensili da rate di rimborso di finanziamenti, sempre senza contributi da parte del coniuge (nemmeno in via forzata);

- in data 30.9.2012 ha stipulato un altro prestito personale con L SPA per € 9.104, da rimborsarsi in 72 rate mensili da € 186 ciascuna tramite cessione di quinto dello stipendio;

- a quel punto i suoi redditi mensili erano erosi per € 1.068 mensili da rate di rimborso di finanziamenti, sempre senza contributi da parte del coniuge (nemmeno in via forzata).

In sostanza, come rileva l'O.C.C., la ricorrente non ha mai adottato l'unica tecnica sensata in casi simili (estinguere il finanziamento precedente, di cui non si può più sostenere il pagamento, sottoscrivendone un altro di durata maggiore e rata inferiore, così da avere più margini di liquidità), ma ha sempre fatto ricorso a nuovo credito aggiuntivo, fino a superare abbondantemente la regola prudenziale che richiede di non far sì che il reddito mensile di una persona sia assorbito per oltre un terzo dal rimborso di rate di finanziamento (cfr. Trib. PT, 27.12.2013; Trib. AP, 4.4.2014; su www.ilcaso.it).

Ciò dimostra che nel caso specifico la ricorrente ha fatto via via ricorso al credito di terzi in modo non proporzionato alle proprie capacità patrimoniali e reddituali, in base ad elementi ragionevolmente comprensibili a chiunque che avrebbero scongiurato simile condotta, e dunque



non può accedere alla procedura richiesta.

Il tutto senza necessità di fissare comunque l'udienza di cui all'art. 12 *bis* comma 1 L. n° 3/2012 (cfr., in termini Trib. RA 17.12.2014, su www.ilcaso.it).

Non ha senso infatti avviare il procedimento di omologa (con quel che ne consegue in termini di compressione *medio tempore* dei diritti dei creditori – cfr. art. 9 comma 3 *quater* L. n° 3/2012) allorché risulti già *prima facie* carente un suo presupposto, peraltro rilevabile d'ufficio.

Per completezza, il ricorso si deve ritenere inammissibile anche per i motivi ulteriori:

- a) mancano le dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni ed accertamento dello stato di famiglia (art. 9 comma 2 L. n° 3/13);
- b) non sono quantificate le spese prededucibili che comunque dovranno pagare (art. 13 comma 4-*bis* L. n° 3/2012), nemmeno in via prudenziale, né le rendite imponibili stabilire se l'attivo offerto sarà davvero sufficiente a coprire anche i crediti concorsuali contemplati nel piano;
- c) il credito garantito con ipoteca di primo grado ammonta ad € 25.900,00; si assume che l'immobile oggetto di garanzia abbia un valore di mercato di € 99.727, capace dunque di soddisfare al centesimo tutti i crediti ipotecari; manca però qualsiasi elemento capace di attestare la correttezza di simile affermazione;
- d) il piano nulla prevede quanto a forme, modi e tempi della progettata liquidazione dell'immobile, né la relazione dell'O.C.C. propone alcunché ai sensi dell'art. 13 L. n° 3/2012;
- e) fra gli altri crediti attribuiti al piano sono alcuni sicuramente muniti di privilegio (Irfef, tributi locali, miglioramento immobiliare) che ci si propone di non pagare del tutto; ciò non è consentito, specie al di fuori del meccanismo di attestazione di incapienza del cespite gravato, sopra delineato (cfr. art. 11 comma 1 L. n° 3/2012, che reca un principio ritenuto applicabile anche al piano del consumatore);
- f) si prevede il pagamento integrale dei soli crediti chirografari per cui oggi sono attive l'assegnazione di reddito e la cessione di quinto dello stipendio, ma riducendo l'importo mensile stabilito in materia di assegnazione forzata (da € 300/400 ad € 114 mensili); ciò non è consentito, perché con l'assegnazione forzata il credito assegnato al creditore fuoriesce dal patrimonio del debitore pignorato a prescindere dal futuro pagamento, sicché esso non può essere oggetto di "ristrutturazione";
- g) in generale, la funzione economica (causa) delle procedure di composizione concordata della



crisi da sovraindebitamento è quella che la Suprema Corte ha individuato con riferimento al concordato preventivo, cioè la gestione della crisi in un lasso di tempo ragionevolmente breve con il soddisfacimento, almeno parziale, di tutti i creditori (Cass. Sezioni Unite, 1521/2013); è indispensabile dunque che la proposta preveda il soddisfacimento, oltre che dei creditori privilegiati in misura integrale o almeno corrispondente al valore di mercato del bene o dei beni sui quali le cause di prelazione insistono, di tutti i creditori chirografari, o degradati al chirografo, in misura bensì parziale ma comunque effettiva (cfr. Trib. BG 31.3.2015 su www.ilcaso.it); il piano in esame prevede, al contrario, puramente e semplicemente la remissione totale di crediti per almeno € 30.000 (compresa la quota di quelli privilegiati declassata a chirografo per incapienza dei beni gravati) a fronte del completo soddisfacimento di altri; il tutto senza nemmeno ricorrere ad una loro suddivisione in classi e per giunta limitando l'attivo offerto ad una sola parte del proprio patrimonio (immobile ed € 300 al mese ritirati dal salario).

P.Q.M.

Il Tribunale

visiti gli artt. 7, 8, 9, 12 *bis* L. n° 3/2012

dichiara inammissibile il ricorso.

Si comunichi.

Udine, 04/01/2017

Il Giudice

dott. Lorenzo Massarelli

