

**AVV. VINCENZA PALAZZOLO**

**AVV. TANJA SIRAGUSA**

Via Torquato Tasso n. 14 (90144) PA - Tel. e Fax 091 345077  
e-mail: avv.vincenza.palazzolo@gmail.it - e-mail: tanjasiragusa@gmail.com  
Pec: vincenzapalazzolo@pecavvpa.it - Pec: tanjasiragusa@pecavvpa.it

**TRIBUNALE DI TERMINI IMERESE**

**AL SIG. GIUDICE DELEGATO**

**PROPOSTA DI PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL**

**CONSUMATORE**

Della Sig.ra Ciaccio Gaetana, nato a Montemaggiore Belsito (PA) il 27.10.1965 (Cod. Fisc. CCC GTN 65R67F553W) ed ivi residente in Via Villasevaglios n. 2, rappresentata e difesa, unitamente e disgiuntamente, dall'Avv. Vincenza Palazzolo (Cod. Fisc. PLZ VCN 83E44 B780R - Pec: vincenzapalazzolo@pecavvpa.it - fax n. 091325872) e dall'Avv. Tanja Siragusa (Cod. Fisc. SRG TNJ 77A64 G273B - Pec: tanjasiragusa@pecavvpa.it - fax n. 09134507) ed elettivamente domiciliata presso il loro studio in Palermo Via Torquato Tasso n. 14 presso lo studio come da procura in calce all'istanza di nomina del professionista di cui all'art. 15 l. 3/2012 e proposta di piano del consumatore del 17.05.2022

**PREMESSO CHE**

In data 17.05.2022 la Sig.ra Ciaccio Gaetana depositava istanza di nomina del professionista di cui all'art. 15 l. 3/2012 e proposta di piano del consumatore;

il Tribunale di Termini Imerese, con provvedimento del 27/05/2022 emesso nel giudizio RG n. 1028/2022, nominava il dott. Antonio Sardo quale professionista incaricato per il compimento degli atti ivi delegati che accettava l'incarico;

sono stati forniti al nominato OCC, Dott. Sardo tutti i chiarimenti richiesti ed è stata a lui presentata tutta la documentazione ulteriore richiesta;

nelle more l'istante ha valutato la migliore soluzione possibile, avendo l'intenzione di avvalersi del piano di ristrutturazione dei debiti;

§§§

**SUI REQUISITI DI AMMISSIBILITA'**

Preliminarmente, appare opportuno rilevare che ricorrono i requisiti di cui alla normativa vigente e più specificatamente la Sig.ra Ciaccio Gaetana dichiara:

- di versare in uno stato di sovraindebitamento cioè in una situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, che determina la

*cel*

rilevante difficoltà nell'adempiere le proprie obbligazioni ovvero la definitiva incapacità di adempiere regolarmente;

- non è soggetto ad alcuna delle procedure concorsuali di cui al R.D. n. 267/42, né ad altre procedure concorsuali di alcun tipo diverse da quelle regolate dal D. Lgs. 14/2019;
- non ha fatto ricorso, nei cinque anni precedenti ad alcun procedimento di cui al Decreto legislativo n. 14/2019 e che non sussiste alcuna delle cause di inammissibilità previste dall'art. 69 della citata legge;
- ha proceduto alla ricostruzione della propria situazione patrimoniale e finanziaria fornendo la relativa documentazione;
- non ha mai beneficiato dell'esdebitazione;
- non risulta abbia commesso atti diretti a frodare le ragioni dei creditori;

Inoltre, si precisa che l'istante:

### **CAUSE DEL SOVRAINDEBITAMENTO**

La Sig.ra Ciaccio Gaetana è separata sin dal 2004 e, conseguentemente, ha vissuto prima con le figlie [REDACTED] e [REDACTED] Andollina e, dal 2012 e sino ad oggi, vive solo con quest'ultima figlia presso la casa familiare sita in Montemaggiore Belsito (PA) Via Villasevaglios n. 2.

L'istante è in servizio presso il Comune di Montemaggiore Belsito sin dal 2007 con contratto part-time, dal 2019, a tempo indeterminato come addetto gestione personale Livello C1.

La figlia convivente [REDACTED] Andollina, anche se maggiorenne, non è economicamente autosufficiente.

Le ragioni della crisi in cui oggi si trova la Sig.ra Ciaccio Gaetana sono da individuare, solo ed esclusivamente, nelle necessità tutte del nucleo familiare intese come spese necessarie a far fronte alle esigenze dei bisogni primari essenziali dei suoi componenti come il diritto alla salute e ad un'esistenza dignitosa, specie della figlia che comporta, come noto, tutta una serie di spese di istruzione, sanitarie, aggregative, sportive, di formazione, etc... continuative. E proprio al fine di far fronte alle necessità tutte del nucleo familiare, l'istante ha fatto ricorso al mercato del credito come verrà meglio specificato nel dettaglio esposizione debitoria.

Nel caso di specie si rileva che la Sig.ra Ciaccio ha contratto, nel corso degli anni, delle obbligazioni e ciò sempre prudentemente e sempre considerando la complessiva situazione economica che è stata tale da fondare la ragionevole prospettiva di pagamento degli impegni assunti stante, innanzitutto, la percezione da parte dell'istante di reddito da lavoro dipendente con un tipo di impiego caratterizzato da una certa "solidità".

Ed infatti, l'istante è in servizio presso il Comune di Montemaggiore Belsito a far data dal 2007, prima con contratto part-time a tempo determinato e poi, dal 2019 ad oggi, con contratto part-time



a tempo indeterminato con un reddito annuo medio di circa € 13.800,00 (come si evince dal Mod.-730/2021 relativo ai redditi 2020 allegato) e con una retribuzione netta mensile nel 2021-2022 di circa € 1.090,00, come si evince dalle buste paga allegate.

A tale reddito si aggiungeva l'aiuto economico fornito dalla Sig.ra [REDACTED], madre dell'istante e pensionata nonché assegno di mantenimento per le figlie e per sé da parte dell'ex marito Sig. Ciro Andollina.

Ragione per cui la Sig.ra Ciaccio accedeva al mercato del prestito nel 2011 e sino al 2021 e le obbligazioni assunte erano sostenibili e non vi è stata da parte dell'istante e/o da parte di alcuno dei componenti del nucleo familiare imprudenza nella loro assunzione.

Tuttavia, nel 2017 la figlia [REDACTED], a causa di problemi di salute (attacchi di panico e stati d'ansia) ha dovuto lasciare l'università pubblica e frequentare quella privata con sensibile aumento delle spese annue. Nel mese di gennaio 2018 è venuto meno l'aiuto economico della madre dell'istante, deceduta in data 08.01.2018. Inoltre, l'ex coniuge non ha più corrisposto, nei termini e per l'importo dovuto, l'assegno di mantenimento omettendo anche di rimborsare le spese straordinarie sostenute dalla Sig. Ciaccio per la figlia.

Tali eventi hanno inciso negativamente sulla situazione economico-patrimoniale complessiva della famiglia frustrando, inevitabilmente, la capacità dell'istante di far fronte alle obbligazioni assunte: obbligazioni che la Sig.ra Ciaccio ha continuato a sostenere, con notevoli sforzi e sacrifici, fino alla fine dell'anno 2021 e che ora non sono più sostenibili se non a discapito della dignitosa e serena esistenza dell'intero nucleo familiare. A conferma di ciò si evidenzia che dalla visura Crif non è dato evincere la presenza di segnalazioni negative in capo all'istante e che solo in data 28.03.2022 è pervenuta all'istante preavviso di segnalazione negativa presso la Centrale Rischi di Banca D'Italia. Ed ad ulteriore conferma solo in data 10.03.2022 Findomestic ha comunicato la decadenza dal beneficio del termine e la messa in mora del finanziamento precisando anche il proprio credito: circostanze queste che confermano la meritevolezza e la buona fede della Sig.ra Ciaccio che del tutto responsabilmente aveva fatto accesso al mercato del credito in modo proporzionato alle proprie risorse e che solo a seguito degli eventi negativi sopra evidenziati non è stata più in grado di farvi fronte.

Da quanto precede e come risulta dalla documentazione in atti, appare di tutta evidenza che l'attuale situazione debitoria della Sig.ra Ciaccio è il frutto della repentina ed improvvisa diminuzione delle entrate familiari conseguente al venir meno, nel 2018, della di lei madre ed alla non costante percezione dell'assegno da parte dell'ex coniuge che, inevitabilmente, ha determinato una involuzione della situazione economico-finanziaria della famiglia e, quindi, della ricorrente.

af

Infine si rileva che, nel caso di specie, lo stato di sovraindebitamento in cui si trova oggi l'istante non è in alcun modo imputabile allo stesso, avendo fatto ricorso al credito solo al fine di fare fronte alle esigenze del proprio nucleo familiare, non avendo fatto ricorso ad un credito non proporzionato alle capacità patrimoniali ed avendo assunto le obbligazioni con la ragionevole prospettiva di poterle adempiere.

### **SITUAZIONE ECONOMICO - PATRIMONIALE**

L'impossibilità di adempiere alle obbligazioni assunte dal ricorrente è reale e dimostrata dai fatti e dalla documentazione in atti.

In merito si precisa e rappresenta quanto segue.

#### **1) Composizione del nucleo familiare**

Il nucleo familiare del ricorrente, come si evince dalla documentazione in atti, è composto da 2 persone: la ricorrente Ciaccio Gaetana e la figlia [REDACTED] Andollina nata a Termini Imerese il [REDACTED] maggiorenne ma non economicamente autosufficiente.

#### **2) Spese correnti necessarie al sostentamento del ricorrente e della sua famiglia:**

Le spese strettamente necessarie al sostentamento dignitoso del nucleo familiare nell'arco di un mese ammontano a circa € 750,00 come di seguito specificate:

Spese per beni di prima necessità: generi alimentari, vestiario, scarpe etc...	€ 300,00
Spese per medicine di vario tipo e visite mediche specialistiche	€ 50,00
Acqua	€ 25,00
Rifiuti	€ 25,00
Energia elettrica	€ 70,00
Gas	€ 40,00
Spese telefoniche	€ 50,00
Spese scolastiche/ universitarie	€ 190,00

Si evidenzia che, nell'individuare le su esposte voci di spesa, si sono individuati gli oneri stabilmente gravanti sulla famiglia che presumibilmente non subiranno prossime variazioni di rilievo e ci si è limitati, comunque, a considerare solo le spese necessaria a soddisfare i bisogni primari della famiglia ed a consentire un tenore di vita decoroso.

#### **3) Redditi**

A fronte delle spese di cui al punto precedente, la situazione reddituale della famiglia degli ultimi anni ed allo stato attuale è costituita da reddito da lavoro dipendente dell'istante che nel 2020, come risulta dal Mod. 730/2021 redditi 2020, è stato di € 13.578,00; si precisa che in relazione ai redditi precedenti la Sig. Ciaccio non era tenuta a presentare Modello 730.



La retribuzione mensile netta che, nel 2021-2022 era di circa € 1.090,00: retribuzione mensile netta che, appare opportuno precisare, è composta non solo dallo stipendio tabellare anche da tutta una serie di componenti variabili e non costanti nel tempo.

L'istante non dispone di redditi diversi da quelli di lavoro o di crediti

#### **4) Elenco di tutti i beni**

L'istante, come risulta dalla visura ipotecaria allegata, risulta intestataria solo di una piccola porzione di terreno ad uso agricolo sita nel territorio di Caccamo, identificata al Catasto Terreni di Caccamo al foglio 65 particella 624, pervenuto alla stessa per successione dal di lei padre ed in comproprietà con gli altri familiari: piccola porzione di terreno che è priva di rilevante valore economico e commerciale e di appetibilità, come evince dalla relazione estimativa in atti e trasmessa all'OCC.

Inoltre, non sono stati compiuti atti dispositivi di beni negli ultimi cinque anni.

Si precisa che l'immobile sito in Montemaggiore Belsito (PA) Via Villasevaglios n. 2, adibito residenza della Sig.ra Ciaccio e della figlia convivente, non è di proprietà dell'istante ed era stato, *illo tempore*, assegnato a seguito della separazione.

L'istante, come si evince dalla visura PRA, è proprietario di autoveicolo Fiat targa EL800KR concessa in comodato d'uso al Sig. [REDACTED]

L'istante non dispone di redditi diversi da quelli di lavoro o di crediti.

#### **DETTAGLIO ESPOSIZIONE DEBITORIA**

Circa la situazione debitoria, come si evince dalla documentazione in atti nonché dalle risultanze delle attività poste in essere dall'OCC Dott. Antonio Sardo, sussistono allo stato le seguenti posizioni debitorie, indicate dettagliatamente nello schema che segue suddivise per istituti di credito ed Enti con evidenza dell'importo iniziale del debito e degli importi residui.

Giova precisare che la Sig.ra Ciaccio ha onerato, fino alla fine del 2021, i debiti assunti ed a conferma di ciò si precisa che allo stato non vi sono procedure esecutive in corso da parte degli istituti di finanziamento.

La posizione debitoria nei confronti comunicata da doValue Spa ammonta alla complessiva somma di € 18.418,19 in forza delle fidejussioni prestate per:

- € 9.679,30 per mutuo fondiario n. 3677 con garanzia fideiussoria della signora Ciaccio Gaetana;
- € 8.738,89 derivante da contratto di conto corrente n.2209 garantito da fideiussione della signora Ciaccio Gaetana.

Si rileva che la Sig.ra Ciaccio si è attivata anche al fine di verificare la propria posizione anche nei confronti del Comune di Montemaggiore Belsito.



Creditore	Debito Iniziale	Debito Residuo
Kruk Investimenti SRL	€ 6.974,34	€ 6.974,34
Finitalia Spa	€ 38,10	€ 38,10
Findomestic Spa	€ 48.294,21	€ 48.294,21
doValue Spa	€ 18.418,19	€ 18.418,19
Agenzia Entrate-Riscossione	€ 2.674,70	€ 2.674,70
Agenzia Entrate	€ 330,98	€ 330,98
Comune di Montemaggiore Belsito	€ 35,50	€ 35,50
<b>Totale posizione debitoria</b>	<b>€ 76.766,02</b>	<b>€ 76.766,02</b>

Alla situazione debitoria complessiva evidenziata in tabella vanno aggiunti i seguenti crediti in prededuzione:

- € 1.172,08 compresi oneri di legge per l'assistenza legale da parte Avv. Vincenza Palazzolo;
- € 1.172,08 compresi oneri di legge per l'assistenza legale da parte Avv. Tanja Siragusa.
- le spese e compensi che verranno quantificati dall'OCC Dott. Sardo.

§§§

### **PROPOSTA DI PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE**

La proposta prevede il soddisfacimento dei creditori sopra individuati nei termini che seguono.

La Sig.ra Ciaccio Gaetana propone il soddisfacimento dei creditori nella misura del 30% come riepilogato nel seguente schema:

Creditori	Debito totale	Falcidia	Debito residuo post falcidia
Compensi Avv Palazzolo Siragusa	€ 2.344,16	0,00%	€ 2.344,16
Kruk Investimenti SRL	€ 6.974,34	70,00%	€ 2.092,30
Finitalia Spa	€ 38,10	70,00%	€ 11,43
Findomestic Spa	€ 48.294,21	70,00%	€ 14.488,26
doValue Spa	€ 18.418,19	70,00%	€ 5.525,46
Agenzia Entrate-Riscossione	€ 2.674,70	70,00%	€ 802,41
Agenzia Entrate	€ 330,98	70,00%	€ 99,29
Comune di Montemaggiore Belsito	€ 35,50	70,00%	€ 10,65
<b>Totale</b>	<b>€ 79.110,18</b>		<b>€ 25.373,97</b>





Inoltre, nel rispetto della normativa vigente, la Sig.ra Ciaccio provvederà al pagamento nella misura del 100% dei crediti in prededuzione alla data di omologazione del piano come di seguito specificati:

- € 1.172,08 compresi oneri di legge per l'assistenza legale da parte Avv. Vincenza Palazzolo;
- € 1.172,08 compresi oneri di legge per l'assistenza legale da parte Avv. Tanja Siragusa.

Alle suddette somme in prededuzione si aggiungeranno le somme sempre in prededuzione per spese e compensi che verranno quantificati dall'OCC Dott. Sardo.

La Sig.ra Ciaccio propone, quindi, il pagamento:

- dell'intero importo delle somme in prededuzione;
- della somma complessiva di € 79.110,18 con un abbattimento del 70% e, dunque, il pagamento dell'importo complessivo falcidiato di € 25.373,97.
- tramite il versamento di rate mensili di € 320,00 ciascuna che verranno versate in un apposito conto corrente accesso dall'OCC, previa autorizzazione giudiziale, che provvederà, successivamente, al riversamento delle somme a favore dei creditori sopra indicati: pagamento proposto tenendo conto delle effettive capacità reddituali del nucleo familiare e delle spese necessarie al sostentamento dignitoso della famiglia dell'istante.

Nel rispetto della normativa vigente, la Sig.ra Ciaccio provvederà al pagamento dei crediti in prededuzione dalla data di omologazione del piano e successivamente pagherà le altre rate come sopra individuate secondo i criteri e le modalità sopraindicati.

L'istante invoca nell'ambito della ristrutturazione del proprio debito la formula della transazione novativa a saldo di quanto dovuto e con liberazione di eventuali coobbligati.

La ricorrente, consapevole della grave situazione in cui versa, ritiene che il piano proposto sia l'unica soluzione percorribile per soddisfare i suoi creditori (sebbene solo parzialmente) avendo, contemporaneamente e nel rispetto dello spirito della legge, una nuova possibilità da offrire alla propria famiglia, azzerando così i propri debiti.

Il piano proposto appare la migliore soluzione che permetta di tutelare i creditori, al fine di soddisfare tutti nella misura maggiore possibile, in modo certo e tempestivo specie ove si valuti che, nel caso di specie,

- non vi sono creditori muniti di pegno e/o ipoteca;
- il piano proposto, comunque, prevede l'integrale soddisfacimento dei creditori in prededuzione
- non è prospettabile nessuna alternativa liquidatoria stante che l'istante non è proprietaria di beni immobili fatta eccezione per la minima porzione di terreno priva di valore economico e che il bene mobile registrato è concesso in comodato d'uso gratuito al Sig. [REDACTED].
- il pagamento di tutti i creditori nella misura del 30% entro tempi ragionevoli.



SSS

Tutto ciò esposto e dedotto a mezzo del presente atto, la Sig.ra Ciaccio Gaetana come sopra rappresentata, assistita, difesa e domiciliata, chiede che voglia

### **TRIBUNALE DI TERMINI IMERESE**

Preliminarmente, ritenuta la sussistenza dei requisiti previsti dalla normativa vigente e verificata l'assenza di atti in frode ai creditori, emettere ogni e qualsivoglia conseguente, connesso e consequenziale provvedimento di legge ivi compreso fissare l'udienza per la discussione del piano ovvero concedere, qualora ritenuto necessario, un termine per integrare la proposta e/o produrre ogni e qualsivoglia ulteriore e necessaria documentazione.

Nel merito, verificata la fattibilità del piano e l'idoneità dello stesso ad assicurare il pagamento dei crediti nonchè risolta ogni altra contestazione anche in ordine all'effettivo ammontare dei crediti, omologare il piano di ristrutturazione dei debiti della Sig.ra Ciaccio Gaetana come sopra formulato, disponendo per il relativo provvedimento la forma di pubblicità che verrà ritenuta idonea.

Ai fini del contributo unificato, il procedimento ha valore indeterminato e vertendosi in materia di volontaria giurisdizione per procedura di composizione della crisi di sovraindebitamento, il contributo unificato è pari ad € 98,00

Si producono, con riserva di ogni ulteriore produzione, i seguenti documenti in copia:

- istanza di nomina del professionista di cui all'art. 15 l. 3/2012 e proposta di piano del consumatore con procura in calce ed allegati.
  - 1. certificato residenza;
  - 2. certificazione stato di famiglia;
  - 3. certificato carichi pendenti;
  - 4. ispezione ipotecaria;
  - 5. visura PRA;
  - 6. n. 3 buste paga;
  - 7. n. 1 Mod. 730;
  - 8. certificazione Unica anno 2021;
  - 9. attestazione ISEE;
  - 10. richiesta precisazione crediti;
  - 11. riscontro precisazione dei crediti di Unicredit e Agenzia delle Entrate;
  - 12. contratto finanziamento Findomestic in corso;
  - 13. contratto finanziamento Findomestic estinto;
  - 14. contratto Compass;
  - 15. visura Banca d'Italia;
  - 16. crif;





17. certificato di morte [REDACTED];

18. decadenza beneficio termini Findomestic;


19. preavviso prima segnalazione negativa;

20. procura alle liti.

- estratto conto POSTE ITALIANE;
- estratto conto POSTEPAY;
- pagamenti IMU e TARI;
- perizia estimativa;

Palermo – Termini Imerese 21 marzo 2024

*Avv. Vincenza Palazzolo*  


*Ciacchio Gaetana*  


*Avv. Tanja Siragusa*  
