

Proc. n.r.g. P.U. 16 /2024



TRIBUNALE ORDINARIO DI TERMINI IMERESE
SEZIONE FALLIMENTARE
RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE

Il Giudice,

visto la proposta di piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore presentata nell'interesse dei sig.ri CHAOUALI FABIO RACHID e MINARDI TANIA SONIA, rappresentati e difesi dall'Avv. Elvira La Rosa;

visti gli artt. 67, 68 e 69 del Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza (in proseguo C.C.I.I.);

visto, in particolare, l'art. 70, comma 1, C.C.I.I., ai sensi del quale il giudice, se la proposta e il piano sono ammissibili, dispone con decreto che siano pubblicati in apposita area del sito web del Tribunale o del Ministero della giustizia e che ne sia data comunicazione entro trenta giorni, a cura dell'OCC, a tutti i creditori;

visto, parimenti, l'art. 70, comma 4, C.C.I.I., in forza del quale con il decreto di cui al comma 1 il giudice, su istanza del debitore, può disporre la sospensione dei procedimenti di esecuzione forzata che potrebbero pregiudicare la fattibilità del piano;

considerato che il ricorrente ha chiesto, in sede di ricorso, la sospensione delle procedure esecutive in corso nonché il divieto di avvio di nuove azioni per il tempo occorrente alla definizione del presente procedimento;

ritenuto che l'istanza suddetta possa trovare accoglimento, stante i possibili pregiudizi sulla consistenza patrimoniale dei ricorrenti;

FISSA

l'udienza del 23.4.2024 alle ore 11.00 per disporre in ordine all'omologazione della proposta in esame, onerando l'OCC a comunicare il piano ed il presente decreto a tutti i creditori entro il termine di cui all'art. 70, comma 1, C.C.I.I.

DISPONE

che la presente ed il piano siano pubblicati in apposita area del sito web del Tribunale o del Ministero della giustizia ai sensi dell'art. 70, comma 1, C.C.I.I., onerando l'O.C.C. a dar prova di tale pubblicazione entro il termine di trenta giorni;

DISPONE



che, ai sensi dell'art. 70, comma 4, C.C.I.I., sino al momento in cui il provvedimento di omologazione non diventerà definitivo, siano sospese le procedure esecutive in corso nonché vietato l'avvio di nuove azioni di esecuzione forzata.

AVVERTE

che ove il piano preveda la cessione o l'affidamento a terzi di beni immobili o di beni mobili registrati, il presente decreto debba essere trascritto, a cura dell'O.C.C., presso gli uffici competenti.

AVVISA

che all'esito dell'udienza di cui sopra, verificata l'ammissibilità giuridica e la fattibilità del piano e risolta ogni contestazione, il giudice provvederà ad omologare il piano con sentenza, dichiarando chiusa la procedura.

Manda la Cancelleria per gli adempimenti di competenza.

Termini Imerese, 04/03/2024

Il Giudice

Dott.ssa Giovanna Debernardi

Il presente provvedimento viene redatto su documento informatico e sottoscritto con firma digitale dal Giudice Dott.ssa Giovanna Debernardi, in conformità alle prescrizioni del combinato disposto dell'art. 4 del D.L. 29/12/2009, n. 193, conv. con modifiche dalla L. 22/2/2010 n. 24, del decreto legislativo 7/3/2005, n. 82, e succ. mod. e nel rispetto delle regole tecniche sancite dal decreto del Ministro della Giustizia 21/2/2011, n. 44.





Firmato digitalmente da:

MARINO ROBERTA

Firmato il 23/02/2024 21:54

Seriale Certificato: 2882891

Valido dal 30/10/2023 al 30/10/2026

InfoCamere Qualified Electronic Signature CA

TRIBUNALE CIVILE DI TERMINI IMERESE

Ufficio Procedure Concorsuali

PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI

ART. 65 E SEGUENTI D.lgs. 14/2019

RELAZIONE DEL PROFESSIONISTA INCARICATO

TRIBUNALE DI TERMINI IMERESE

RELAZIONE PARTICOLAREGGIATA

ai sensi dell'art.67 e ss. del C.C.I.

nell'ambito della procedura avente n. 34/2023 presso l'OCC ODCEC Palermo

GESTORE DELLA CRISI: dott.ssa Roberta Marino

Consumatore: CHAOUALI FABIO RACHID

1. PREMESSA

La sottoscritta **dott.ssa Roberta Marino** (C.F. MRNRRT59R53G273K), iscritta all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Trapani al N.270/A con studio in Palermo Via Libertà 193, è stata nominata Gestore della crisi, dall'Organismo di Composizione della Crisi OCC - ODCEC di Palermo, relativamente al ricorso proposto e formalizzato con contratto dal sig. Chaouali Fabio Rachid (CHLFR88A15G273U) nata a PALERMO il 15.01.1988 e residente in BAGHERIA (PA) via Raffaele Sanzio n.11 e Minardi Tania Sonia, nata a Palermo il 16.08.1986 e residente in BAGHERIA (PA) via Raffaele Sanzio n.11

premessso

In data 11.05.2023 Chaouali Fabio Rachid e Minardi Tania Sonia rappresentati e difesi dall'Avv. Elvira La Rosa chiedeva all'OCC ODCEC di Palermo di nominare un gestore della crisi, per porre rimedio allo stato di sovra indebitamento in cui versa da alcuni anni.

In data 06.06.2023 il Referente dell'OCC nominava gestore della crisi la dott.ssa Roberta Marino iscritta nell'elenco dei Gestori della Crisi dell'OCC ODCEC DI PALERMO

In data 08.06.2023 il Gestore nominato accettava l'incarico ricevuto. A tal fine, il sottoscritto Gestore dichiarava:

- di essere in possesso dei requisiti previsti dal regolamento (D.M. n. 202/2014);
- di non essere legata ai debitori e a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione o di liquidazione da rapporti di natura personale o professionale tali da comprometterne l'indipendenza;
- di non essere in una delle situazioni previste dall'articolo 2399 del c.c.;
- di non aver prestato, neanche per il tramite di soggetti unito in associazione professionale, negli ultimi cinque anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore dei debitori ovvero partecipato agli organi di amministrazione o di controllo;

- di essere in regola con gli obblighi di FPC nonché con gli obblighi formativi specifici necessari per l'assunzione dell'incarico conferito.

In data 20.06.2023 il gestore della crisi comunicava al ricorrente, presso l'Advisor la disponibilità a fissare il primo incontro il 22.06.2023.

In data 22.06.2023 il gestore della crisi incontrava il ricorrente acquisendo la documentazione accompagnato dall'Advisors contabile.

In tale occasione l'Advisor mostra la determinazione di voler formulare una proposta di piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore ai sensi dell'art. 67 CCII, successivamente inviato a mezzo mail con i documenti allegati.

A tal fine il gestore precisa che ai sensi dell'art. 67 e ss., *"il consumatore sovra indebitato, con l'ausilio dell'OCC, può proporre ai creditori un piano di ristrutturazione dei debiti che indichi in modo specifico tempi e modalità per superare la crisi da sovraindebitamento. La proposta ha contenuto libero e può prevedere il soddisfacimento, anche parziale, dei crediti in qualsiasi forma.*

1. La domanda è corredata dell'elenco:

a) di tutti i creditori, con l'indicazione delle somme dovute e delle cause di prelazione;

b) della consistenza e della composizione del patrimonio;

c) degli atti di straordinaria amministrazione compiuti negli ultimi cinque anni;

d) delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni;

e) degli stipendi, delle pensioni, dei salari e di tutte le altre entrate del debitore e del suo nucleo familiare, con l'indicazione di quanto occorre al mantenimento della sua famiglia.

2. *La proposta può prevedere anche la falcidia e la ristrutturazione dei debiti derivanti da contratti di finanziamento con cessione del quinto dello stipendio, del trattamento di fine rapporto o della pensione e dalle operazioni di prestito su pegno, salvo quanto previsto dal comma 4.*

3. *È possibile prevedere che i crediti muniti di privilegio, pegno o ipoteca possano essere soddisfatti non integralmente, allorché ne sia assicurato il pagamento in misura non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione, avuto riguardo al valore di mercato attribuibile ai beni o ai diritti oggetto della causa di prelazione, come attestato dall'OCC".*

I gestori incaricati comunicavano, altresì, che ai sensi dell'art. 68 CCI, *"la relazione dell'OCC deve contenere:*

- a) l'indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni;
- b) l'esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte;
- c) la valutazione sulla completezza ed attendibilità della documentazione depositata a corredo della domanda;
- d) l'indicazione presunta dei costi della procedura.

4. L'OCC, nella sua relazione, deve indicare anche se il soggetto finanziatore, ai fini della concessione del finanziamento, abbia tenuto conto del merito creditizio del debitore, valutato in relazione al suo reddito disponibile, dedotto l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita. A tal fine si ritiene idonea una quantificazione non inferiore all'ammontare dell'assegno sociale moltiplicato per un parametro corrispondente al numero dei componenti il nucleo familiare della scala di equivalenza dell'ISEE di cui al decreto del Presidente del Consiglio dei ministri del 5 dicembre 2013, n. 159".

In ordine alle condizioni soggettive ostative il gestore della crisi rappresenta che ai sensi dell'art. 69 CCI "Il consumatore non può accedere alla procedura disciplinata in questa sezione se è già stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda o ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte, ovvero ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode".

Sulla scorta delle ulteriori interlocuzioni con l'Advisor degli istanti, cui è seguita una ulteriore raccolta di dati e documenti in parte forniti dagli stessi sovra indebitati ed in parte effettuata attraverso lo SPID, a completamento dell'attività istruttoria compiuta, il Gestore della crisi procedeva a redigere una relazione particolareggiata in merito alla proposta di Piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore che viene allegata al Piano stesso, al fine di asseverarne i dati e le informazioni acquisite, di analizzare la fattibilità e la convenienza dello stesso e di assicurare ai creditori un grado di soddisfazione in tempi più ristretti e soddisfattivi rispetto all'ipotesi liquidatoria dei beni immobili di proprietà, il tutto secondo l'ordine dei privilegi ai loro crediti accordati dal codice civile e dalla legge.

Condizioni di ammissibilità: verifica dei presupposti soggettivi e oggettivi

In relazione al possesso dei requisiti soggettivi e oggettivi previsti negli articoli 69 del D.lgs. 14/2019, il gestore della crisi ha verificato quanto segue.

1. Qualifica di consumatore così come definita dall'art. 2, c. 1, lett. e) del D.lgs. 14/2019

L'istante non è soggetto né è assoggettabile a procedure concorsuali diverse da quelle regolate dal D.lgs. 14/2019 in quanto svolge l'attività di lavoro dipendente e non svolge attività di impresa, né ricopre la qualifica di socio illimitatamente responsabile di società commerciali.

2. Esistenza di una situazione di perdurante squilibrio finanziario così come definita dall'art. 2, c. 1, lett. c) del D.lgs. 14/2019

Gli istanti, come da documentazione agli atti, hanno dimostrato di versare in una situazione di perdurante squilibrio tra il reddito e le obbligazioni assunte e di non possedere un patrimonio prontamente liquidabile sufficiente ad estinguere i debiti contratti;

3. Non aver fatto ricorso alle procedure di gestione della crisi da sovraindebitamento così come previsto dall'art. 67, c. 1, del D.lgs. 14/2019

Gli istanti non hanno fatto ricorso, nei precedenti 5 anni, ai procedimenti di cui alla legge 3/2012 e al D.lgs. 14/2019, così come indicato nell'autocertificazione.

Inoltre, gli istanti hanno dichiarato di aver fornito tutta la documentazione adeguata alla ricostruzione della propria situazione economica e patrimoniale attuale.

4. Verifica condotta sulla veridicità dei dati

Il Gestore, al fine di verificare la veridicità dei dati contenuti nella proposta e nei documenti allegati, ha interpellato le banche dati ed i creditori; di seguito si riporta l'esito dell'accertamento della situazione patrimoniale e reddituale, oltre che della composizione dei debiti dei debitori

2. CAUSE DEL SOVRAINDEBITAMENTO E DILIGENZA IMPIEGATA DAL CONSUMATORE NELL'ASSUMERE VOLONTARIAMENTE LE OBBLIGAZIONI (ART.68 COMMA 2 Lett. A)

L'esame della documentazione depositata dalla ricorrente a corredo del piano di risanamento, nonché le ulteriori informazioni acquisite in sede di ascolto dal sig. Chaouali e la sig.ra Minardi Sonia Tania, hanno permesso di circoscrivere le cause e le circostanze dell'indebitamento.

Preliminarmente, si evidenzia la composizione del nucleo familiare e l'esigenza dello stesso nonché la situazione reddituale della famiglia Chaouali, al fine di meglio comprendere quanto di seguito viene esposto per la ricostruzione della storia del debitore.

Il sig. Chaouali e la sig.ra Minardi contraggono matrimonio in data 16/07/2013. Nel 2018 i coniugi, in regime di separazione dei beni, decidono di acquistare casa, accendendo un mutuo fondiario a tasso variabile di anni 30 presso la Banca Monte dei Paschi di Siena Spa per un importo di € 160.000,00. Il sig. Chaouali è l'unico percettore di reddito della famiglia, in quanto la moglie è casalinga. Per le accresciute esigenze del proprio nucleo familiare (aumento del costo della vita, aumento delle spese per la crescita dei figli, continuo andamento crescente dell'importo della rata del mutuo- anno 2018 e 2019 € 576,76; anno 2020 e 2021 € 590,00; anno 2022 € 868,88; anno 2023 € 1.050,00) i signori Chaouali, propongono ad MPS una rinegoziazione del mutuo (ipotizzando un prolungamento della scadenza e una riduzione dell'importo della rata) o in alternativa, una sospensione del pagamento delle rate per qualche mese. L'istituto bancario risponde che non è da considerare l'eventualità di una rinegoziazione del mutuo, poiché la rata mensile non subirebbe alcuna variazione (rimanendo praticamente dello stesso importo) e scarta anche l'ipotesi di una temporanea sospensione delle rate: soluzione possibile, solo in caso di perdita di lavoro o morte. Considerate, quindi, le difficoltà economiche sopra rappresentate, il signor Chaouali, al fine di ottenere maggiore liquidità per fare fronte alle esigenze familiari, si è trovato costretto a contrarre prima un finanziamento con Banca Findomestic, e in seguito (per riuscire a pagare mensilmente il mutuo, la cui rata mensile ormai si attestava oltre gli € 1.000,00), ha sottoscritto un contratto di cessione del quinto con la BNT Banca (Banca della Nuova Terra), estinguendo una precedente cessione del quinto sottoscritta con IBL.

I richiedenti, con grandissimo sforzo e talora ricorrendo al sostegno economico delle famiglie di origine, sono riusciti a mantenere gli impegni economici, riuscendo solo fino a maggio 2023 a pagare anche le rate di Findomestic.

I debitori ad oggi continuano a pagare il mutuo con regolarità e diligenza, tuttavia la loro situazione finanziaria risulta pericolosamente compromessa, gravata com'è dai debiti sopra

descritti, ma in particolare dall'importo del mutuo ipotecario la cui rata ha subito un aumento di poco inferiore al 100% nell'arco degli ultimi due anni.

3. POSIZIONE REDDITUALE E PATRIMONIALE

Lo scrivente Gestore, dopo avere esaminato la documentazione raccolta, ad esito delle indagini esperite, ha convocato gli istanti per ottenere le informazioni necessarie per la presentazione dell'istanza de quo e ha redatto la presente.

Si è proceduto individuando preliminarmente la composizione del nucleo familiare, per poi quantificare l'ammontare del fabbisogno familiare secondo quanto descritto nei paragrafi successivi, al fine di individuare quel delta differenziale, tra il reddito percepito e le uscite mediamente sostenute, da rendere disponibile per il soddisfacimento del ceto creditorio.

Composizione nucleo familiare

Cognome e Nome	Luogo di nascita	Data di nascita	Rapporto di parentela
Chaouali Fabio Rachid	Palermo	15/01/1988	Marito
Minardi Tania Sonia	Palermo	16/08/1986	Moglie
██████████ ██████████	Palermo	██████████	Figlia
██████████ ██████████	Palermo	██████████	Figlio

Spese occorrenti al nucleo familiare

Per quantificare il fabbisogno necessario al sostentamento del suddetto nucleo familiare, si è proceduto individuando il valore riconducibile al diritto al dignitoso tenore di vita (considerando l'importo dell'assegno sociale per l'anno 2024 e applicando il coefficiente pari a 2,66 relativo a un nucleo familiare composto da due persone adulte e due minori - tab.1) e le spese per consumi familiari dichiarate dagli istanti - tab.2)

TAB.1

Assegno sociale anno 2024/12 mensilità	578,94
Coefficiente scala di equivalenza ISEE - nucleo familiare con due adulti e un minore	2,66
Fabbisogno familiare medio mensile	1.539,99

TAB.2

SPESE MENSILI	MEDIA MENSILE
Spese per beni di prima necessità	€ 400,00
Energia elettrica, gas e acqua	€ 220,00
Spese carburante, bollo e assicurazione	€ 400,00
Abbigliamento, calzature e altro	€ 150,00
Spese mediche	€ 100,00
Telefonia	€ 70,00
Spese scolastiche	€ 100,00
Svago e tempo libero (figli)	€ 100,00
Totale	€ 1.540,00

Si rileva come le spese sostenute dai debitori risultino corrispondenti (leggermente inferiori) rispetto al fabbisogno mensile calcolato secondo i criteri riconducibili al diritto al dignitoso tenore di vita.

Nel quantificare le voci di spesa, si è proceduto vagliando gli oneri stabilmente gravanti sui debitori istanti che verosimilmente, anche in ragione dei generalizzati aumenti che si sono registrati sui canoni mensili delle utenze, potrebbero subire taluni scostamenti.

Fonti di reddito degli Istanti Chaouali Fabio Rachid e Minardi Rosa Tania da destinare al pagamento del debito - ricavate dal modello 730/2023 redditi 2022.

VALORE MEDIO MENSILE: euro 2.362,00

La Signora Minardi Rosa Tania non percepisce reddito da lavoro dipendente né autonomo, è disoccupata.

Il reddito del Sig. Chaouali Fabio Rachid deriva dall'attività di lavoro dipendente che svolge presso il Ministero della Difesa con qualifica di Caporalmaggiore

Redditi di lavoro dipendente e assimilati	+ € 39.913,00
IRPEF + addizionale comunale e regionale	- € 9.204,00
	<hr/>
Reddito Disponibile	€ 30.709,00

Per determinare il reddito mensile disponibile, dividiamo per 13 mensilità: **€ 30.709,00 ÷ 13 = € 2.362,00**, *rebus sic stantibus*, la porzione reddituale che l'istante può destinare al ceto creditorio, considerate le spese così come individuate nella pagina 8 Tabella 2 non dovrebbe eccedere l'importo di euro **€ 822,00**.

Pertanto la somma disponibile è stata così determinata:

Reddito	€ 2.362,00
Media spese mensili	€ 1.540,00
Totale importo disponibile	€ 822,00

Attuale situazione di incapacità ad adempiere le obbligazioni assunte - dettaglio delle rate gravanti sul debitore:

Creditore	Importo mensile
MPS - mutuo ipotecario	€ 1.062
Findomestic Spa - prestito personale	€ 320
Banca BNT - cessione del quinto	€ 300
Totale	€ 1.682,00

Come evidenziato nelle tabelle su esposte, gli istanti, si trovano nella situazione descritta dalla normativa in oggetto all'art. 2 comma 1 lettera c).

Atti di straordinaria amministrazione compiuti nel quinquennio pregresso (Art. 67 comma 2 lett. c)

Dalla documentazione fornita allo scrivente Gestore, la situazione di sovra indebitamento degli istanti non risulta determinata da atti compiuti dagli stessi con colpa grave, malafede o frode.

Parimenti, gli istanti, non hanno posto in essere alcun atto dispositivo del proprio patrimonio:

Beni immobili

Dalle consultazioni catastali condotte dalla scrivente risulta:

1. n. 1 immobile sito nel comune di Bagheria (PA) in via San Francesco d'Assisi n.13 piano 1 - foglio 14 categoria A/3 - di proprietà di Chaouali Fabio Rachid per 1/12. Valore OMI € 45.000 – valore quota parte **€ 3.750,00**
2. n. 1 immobile sito nel comune di Bagheria (PA) in via Raffaello Sanzio n. 11 piano 2 – foglio 14 categoria A/2 – di proprietà di Chaouali Fabio Rachid per ½ e di Minardi Tania Rosa per ½ in regime di separazione dei beni – valore OMI € 139.200 – **€ 109.000,00**
3. n.1 Terreno sito nel comune di Bagheria (PA) – foglio 21 particella 67 superficie mq 3.290 – di proprietà per ½ di Minardi Tania Sonia in regime di separazione dei beni e di Minardi Raffaele per ½ - valore OMI € 14.336 – valore quota parte di Minardi Tania Sonia **€ 7.168,00**

La scrivente precisa che la stima dell'immobile al n.2 del precedente elenco di € 139.200,00, è effettuata sulla base delle quotazioni presenti nella banca dati del sito Agenzia delle Entrate. Tuttavia, il valore del suddetto immobile viene diminuito di circa € 30.000, poiché l'abitazione presenta dei problemi strutturali dovuti a gravi infiltrazioni d'acqua. La scrivente, di conseguenza, ritiene di poter quantificare l'attuale valore dell'**immobile al n.2 in € 109.000,00**.

Inoltre, nella valutazione di una possibile ipotesi liquidatoria, non vengono considerati dalla scrivente gli immobili al n.1 e n. 3 del suddetto elenco, trattandosi di quote parte di proprietà indivise, riguardo alle quali l'ipotesi di vendita risulterebbe poco verosimile.

Beni mobili registrati

La signora Minardi Tania Rosa risulta proprietaria del seguente bene mobile registrato:

- *Autovettura Citroen – immatricolata anno 2011 – targa EG796TP - valore stimato € 4.000,00*

Il Signor Chaouali Fabio Rachid risulta proprietario del seguente bene mobile registrato:

- *Motociclo PIAGGIO –anno 2009 – targa DL59997 – valore stimato € 1.000,00*

Il valore dei beni mobili su indicato è orientativo e determinato dalla consultazione delle quotazioni ottenute su siti online specializzati

Rapporti bancari creditori

Dall'esame della documentazione fornita dal debitore risulta acceso il seguente rapporto bancario attivo n. 14397.04 intestato al debitore, acceso il 24.03.2018, dove viene accreditato lo stipendio e addebitata la rata del mutuo fondiario, con un saldo al 30.09.2023 dell'importo di € 1.130,78.

4. POSIZIONE DEBITORIA

Lo scrivente Gestore ha proceduto a richiedere ai debitori la documentazione relativa ai crediti vantati da ciascun creditore.

1. Banca Monte dei Paschi di Siena: mutuo fondiario di € 160.000,00 cointestato con la moglie Minardi Tania Sonia stipulato il 03.05.2018, a tasso variabile di anni 30 mediante il pagamento di 360 rate mensili, con addebito sul conto n. 14397.04 dello stesso istituto bancario. Iscrizione ipotecaria del 11.05.2018 Debito residuo al 30.09.2023 **€ 135.627,87**
2. Findomestic S.p.A.: prestito personale N. 20221016356119, stipulato il 26.07.2022 di € 13.000,00, 48 rate di importo € 320,00. L'istante ha pagato fino al mese di giugno 2023. Il 10.10.2023 riceve una raccomandata da parte della Findomestic S.p.a., dove comunica la "decadenza dal beneficio del termine", e la messa in mora del finanziamento con l'intimazione a pagare nell'immediato.
Il debito residuo al 30.09.2023 è di **€ 11.835,70**

3. Findomestic carta revolving N. 10070483333376 carta di credito rateale con un fido di € 3.000,00 utilizzato e rimborsato con un debito residuo al 30.09.2023 di **€ 196,90**
4. Findomestic carta revolving N. 10070483689269 con un debito residuo al 30.09.2023 **€ 120,00**
5. Findomestic carta revolving N. 10070482788915 con un debito residuo al 30.09.2023 di € 80,00
6. BNT Banca: Prestito personale n. 40039, cessione del quinto, stipulato il 13.02.2023, importo totale del finanziamento € 36.000,00, con 120 rate di € 300,00.
Debito residuo al 30.11.2023 **€ 34.121,42**
7. Comune di Bagheria
L'ente interpellato dalla scrivente ha risposto con PEC in data 08.11.2023 "*che si riscontra Sua nota ex art.68, c. 4, D.lgs. 14/2019, nella qualità di Gestore della crisi, per comunicare che il credito vantato dal comune di Bagheria, per imposte proprie, nei confronti di Chaouali Fabio Rachid è pari ad € 597,00*"

IMU		
ANNO	IMPORTO	SITUAZIONE
2018	€ 373,00	AVVISO DI ACCERTAMENTO EMESSO
2019	€ 93,00	ANNUALITA' DA ACCERTARE
	€ 466,00	
TASI		
ANNO	IMPORTO	SITUAZIONE
2018	€ 93,00	AVVISO DI ACCERTAMENTO EMESSO
2019	€ 38,00	AVVISO DI ACCERTAMENTO EMESSO
	€ 131,00	

8. Agenzia delle Entrate – Riscossione

L'Ente interpellato dalla scrivente ha risposto con PEC in data 03.11.2023, con il dettaglio dei tributi, il cui importo è di **€ 84,12**

Prg	Codice tributo	DESCRIZIONE TRIBUTATO	Tipo tributo	Anno Rif.	Num. rate	Importo carico alla data di consegna	Importo carico sgravato	Importo carico alla data di elaborazione
1	940A	Costo della notifica degli atti	altro	2011	1	€ 5,18	0	€ 5,18
2	965I	Tassa automobilistica Sicilia Interessi	interessi	2011	1	€ 10,14		€ 10,04
3	965S	Tasse automobilistiche Sicilia sanzione	sanzioni	2011	1	€ 15,90		€ 15,90
4	965T	Tasse automobilistiche Sicilia	imposta	2011	1	€ 53,00		€ 53,00
Totale partita								€ 84,12

Debiti verso i professionisti che assistono il debitore nella predisposizione del piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore.

Advisor dott.ssa Francesca Gagliano

Il compenso pattuito per l'assistenza legale prestata dalla dott.ssa Francesca Gagliano, commercialista e revisore dei conti, così come indicato nella proposta, ammonta a € 3.996,72 comprensivo degli oneri di legge.

La scrivente ritiene opportuno inserire tra i compensi privilegiati quelli dei professionisti che assistono il debitore, vista l'affinità con l'opera prestata in funzione delle domande di omologazione degli accordi di ristrutturazione dei debiti o del piano di ristrutturazione soggetto a omologazione.

Procuratore legale – Avv. Elvira la Rosa

Il compenso pattuito per l'assistenza legale prestata dall'avv. Elvira La Rosa, così come indicato nella proposta, ammonta a € 4.440,80 comprensivo degli oneri di legge.

Debiti verso OCCODCEC Gestore della crisi – dott.ssa Roberta Marino

Il compenso per le funzioni di OCC, pattuito con il debitore ed indicato nella proposta ammonta a € 5.202,08 comprensivo degli oneri di legge.

Il credito gode della prededuzione piena ai sensi dell'art.6, c. 1, lett. a del D.lgs. 14/2019

Di seguito si riporta la tabella che indica il debito residuo dell'Istante nei confronti dei seguenti creditori.

Intestatario	Creditore	Categoria privilegio debito	Debito residuo
Chaouali Fabio Rachid – Minardi Tania Rosa	OCC – ODCEC Dr.ssa Roberta Marino	Prededucibili ex. Art. 6 co. 1 ccii	€ 5.202,08
Chaouali Fabio Rachid – Minardi Tania Rosa	Advisor – Dott.ssa Francesca Gagliano	Privilegio	€ 3.996,72
Chaouali Fabio Rachid – Minardi Tania Rosa	Avv. Elvira La Rosa	Privilegio	€ 4.440,80
Chaouali Fabio Rachid – Minardi Tania Rosa	Banca Monte dei Paschi di Siena	Privilegio	€ 135.627,87
Chaouali Fabio Rachid	Comune di Bagheria	Privilegio	€ 597,00
Chaouali Fabio Rachid	Agenzia delle Entrate Riscossione	Privilegio	€ 84,12
Chaouali Fabio Rachid	Findomestic Spa – Prestito personale	Chirografo	€ 11.207,00
Chaouali Fabio Rachid	Findomestic Spa – carta revolving #10070483689269	Chirografo	€ 120,00
Chaouali Fabio Rachid	Findomestic Spa – carta revolving #10070483333376	Chirografo	€ 196,90
Chaouali Fabio Rachid	Findomestic Spa – carta revolving #10070482788915	Chirografo	€ 80,00
Chaouali Fabio Rachid	BNT Banca – Cessione del quinto	Chirografo	€ 34.121,42
Totale debiti prededucibili			€ 5.202,08
Totale debiti privilegiati			€ 144.746,51
Totale debiti chirografi			€ 45.725,32
Totale Debito Complessivo			€ 195.673,91

MERITO CREDITIZIO

Calcolato sul rapporto rate di debito/reddito prodotto dedotto il fabbisogno della famiglia secondo le previsioni ex art. 68 co 3

Creditore	Credito concesso	Data concessione	Importo rata/mesi	Totale rate mensili precedenti	Reddito mensile familiare	Fabbisogno Familiare ex art. 8	Reddito al servizio del debito
Monte dei Paschi Spa	Mutuo ipotecario	03/05/2018	€ 576,76	-	€ 2.134,83	€ 1.354,47	€ 780,36
Findomestic Spa	Prestito finalizzato	27/07/2022	€ 320,00	€ 918,00	€ 2.201,55	€ 1.249,96	€ 33,59
BNT Banca Spa	Cessione del quinto	13/02/2023	€ 300,00	€ 1.370,00	€ 2.201,55	€ 1.341,21	-€ 509,66

I creditori che non hanno applicato il Merito creditizio secondo le previsioni di cui all'art. 68 co. 3 sono:

- Findomestic Spa
- BNT Banca Spa

Poiché' la carta di credito rateale prevede una rata variabile in base all'utilizzo, nella valutazione del merito creditizio non si possono considerare le eventuali rate in corso

Pertanto sulla base di quanto esposto, si può affermare che i soggetti finanziatori Banca Findomestic S.p.A. e BNT Banca non applicando i parametri previsti dall'art.68 c. 3 D.lgs. 14/2019, non hanno correttamente valutato il merito creditizio del debitore.

4. SINTESI DELLA PROPOSTA

Al fine di potere sviluppare l'ipotesi di soddisfacimento dei crediti, i medesimi sono stati classificati secondo la seguente tabella contemplando le rispettive cause legittime di prelazione.

Tipologia del credito	Ordine di soddisfacimento	Importo
Prededuzione	1	€ 5.202,08
Privilegio	2	€ 144.746,51
Chirografi	3	€ 45.725,32
Totale		€ 195.673,91

I debitori hanno presentato una proposta con la quale intende beneficiare dello strumento della Procedura di ristrutturazione dei debiti ex art.67 CCIL.

La durata del piano del consumatore è argomento particolarmente dibattuto da dottrina e giurisprudenza, all'uopo, nella normativa che ci occupa, nulla si rileva,

Tanto premesso, la durata del presente piano del consumatore, pari ad anni 10 e mesi 4 (124 rate) pare del tutto in linea con la consolidata.

Nella proposta è stato previsto un pagamento rateale che possa essere per il debitore sostenibile, e che coniughi al contempo le ragioni creditorie assicurando un grado di soddisfacimento che non cagioni loro eccessivo nocumento.

Nello specifico la proposta di composizione della crisi è formulata con l'intento di garantire stabilità e certezza del pagamento dei debiti, consentendo al contempo ai debitori istanti la conduzione di uno stile di vita dignitoso.

La proposta di accordo prevede il pagamento dei creditori dei ricorrenti secondo le modalità e le percentuali precisate nella tabella seguente:

Intestatario	Creditore	Totale del debito	Sorte	Debito soddisfatto	Tipologia del credito	% soddisfazione
Chaouali Fabio Rachid Minardi Tania Rosa	OCC - ODCEC Dr.ssa Roberta Marino	5.202,08	5.202,08	5.202,08	Prededucibili ex. Art. 6 co. 1 CCII	100%
Chaouali Fabio Rachid Minardi Tania Rosa	Advisor - Dott.ssa Francesca Gagliano	3.996,72	3.996,72	3.197,37	Privilegio	80%
Chaouali Fabio Rachid Minardi Tania Rosa	Avv. Elvira La Rosa	4.440,80	4.440,80	3.552,64	Privilegio	80%
Chaouali	Banca Monte dei				Privilegio	62%

Fabio Rachid Minardi Tania Rosa	Paschi di Siena	135.627,87	135.627,87	84.089,28	speciale	
Chaouali Fabio Rachid	Comune di Bagheria	597,00	597,00	597,00	Privilegio	100%
Chaouali Fabio Rachid	A.d.E.-Riscossione	84,12	84,12	84,12	Privilegio mobiliare	100%
Chaouali Fabio Rachid	Findomestic Spa Prestito personale	11.207,00	11.207,00	1.120,70	Chirografo	10%
Chaouali Fabio Rachid	Findomestic Spa carta revolving 10070483689269	120,00	120,00	12,00	Chirografo	10%
Chaouali Fabio Rachid	Findomestic Spa carta revolving 10070483333376	196,90	196,90	19,69	Chirografo	10%
Chaouali Fabio Rachid	Findomestic Spa carta revolving 10070482788915	80,00	80,00	8,00	Chirografo	10%
Chaouali Fabio Rachid	BNT Banca Cessione del quinto	34.121,42	34.121,42	3.412,42	Chirografo	10%
Totale debiti		195.673,91		101.295,30		

PIANO RATEALE

1.

N. Rata	OCC-ODCEC	TOTALE
1	€ 822,00	€ 822,00
2	€ 822,00	€ 822,00
3	€ 822,00	€ 822,00
4	€ 822,00	€ 822,00
5	€ 822,00	€ 822,00
6	€ 822,00	€ 822,00
7	€ 270,08	€ 270,08
TOTALE		€ 5.202,08

2.

N. Rata	ADVISOR	ASSISTENZA LEGALE	TOTALE
7	€ 275,96	€ 275,96	€ 537,92
8	€ 411,00	€ 411,00	€ 822,00
9	€ 411,00	€ 411,00	€ 822,00
10	€ 411,00	€ 411,00	€ 822,00
11	€ 411,00	€ 411,00	€ 822,00
12	€ 411,00	€ 411,00	€ 822,00
13	€ 411,00	€ 411,00	€ 822,00
14	€ 411,00	€ 411,00	€ 822,00
15	€ 44,41	€ 399,68	€ 444,09
TOTALE	€ 3.197,37	€ 3.552,64	€ 6.750,01

3.

N. RATE	BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	COMUNE DI BAGHERIA	FINDOMESTIC S.P.A.	BNT BANCA	
15	€ 247,87	84,12	€ 45,92	-	-	€ 377,91
16	€ 769,19	-	€ 45,92	-	-	€ 815,11
17	€ 769,19	-	€ 45,92	-	-	€ 815,11
18	€ 769,19	-	€ 45,92	-	-	€ 815,11
19	€ 769,19	-	€ 45,92	-	-	€ 815,11
20	€ 769,19	-	€ 45,92	-	-	€ 815,11
21	€ 769,19	-	€ 45,92	-	-	€ 815,11
22	€ 769,19	-	€ 45,92	-	-	€ 815,11
23	€ 769,19	-	€ 45,92	-	-	€ 815,11
24	€ 769,19	-	€ 45,92	-	-	€ 815,11
25	€ 769,19	-	€ 45,92	-	-	€ 815,11
26	€ 769,19	-	€ 45,92	-	-	€ 815,11
27	€ 769,19	-	€ 45,92	-	-	€ 815,11
28	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
29	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83

30	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
31	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
32	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
33	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
34	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
35	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
36	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
37	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
38	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
39	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
40	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
41	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
42	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
43	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
44	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
45	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
46	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
47	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
48	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
49	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
50	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
51	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
52	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
53	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
54	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
55	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
56	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
57	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
58	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
59	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
60	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
61	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
62	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
63	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
64	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
65	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
66	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
67	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
68	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83

N. RATE	BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA	AGENZIA DELLE ENTRATE RISCOSSIONE	COMUNE DI BAGHERIA	FINDOMESTIC SPA	BNT BANCA	
69	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
70	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
71	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
72	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
73	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
74	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
75	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
76	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
77	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
78	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
79	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
80	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
81	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
82	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
83	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
84	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
85	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
86	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
87	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83

88	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
89	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
90	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
91	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
92	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
93	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
94	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
95	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
96	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
97	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
98	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
99	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
100	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
101	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
102	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
103	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
104	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
105	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
106	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
107	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
108	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
109	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
110	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
111	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
112	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
113	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
114	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
115	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
116	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
117	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
118	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
119	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
120	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
121	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
122	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
123	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
124	€ 769,19	-	-	€ 12,09	€ 35,55	€ 816,83
TOTALE	€ 84.089,28	€ 84,12	€ 597,00	€ 1.160,39	€ 3.412,42	

La proposta prevede dunque:

1. Il pagamento integrale del compenso dell'OCC, pari ad € 5.202,08, comprensivo di I.V.A., da corrispondere in n. 7 rate di cui le prime 6 da euro 822,00 e una in corrispondenza della rata n. 7 da euro 270,08;
2. Il pagamento del compenso dell'Advisor dott.ssa Francesca Gagliano pari ad euro 3.197,37, da corrispondere in n. 9 rate, dalla rata n. 7 compresa. La prima in corrispondenza della rata n. 7 da euro 275,96, cui seguiranno n. 7 rate da euro 411,00 sino alla rata n. 14 e 1 rata la n.15 di euro 44,41;
3. Il pagamento del compenso dell'avv. Elvira La Rosa pari ad euro 3.552,64, da corrispondere in n. 9 rate, dalla rata n. 7 compresa euro 275,96 cui seguiranno n. 7 rate da euro 411,00 sino alla rata n. 14 e 1 rata la n.15 di euro 399,68;

4. Pagamento del debito nei confronti di Banca Monte dei Paschi di Siena per complessivi euro 84.089,28 da pagarsi in 110 rate, dalla rata n.15 compresa, di euro 247,87, cui seguiranno 109 rate di euro 769,19 (dalla rata n.16 alla rata 124);
5. Pagamento del debito Agenzia delle Entrate Riscossione (privilegio mobiliare) per complessivi euro 84,12 da pagarsi in una sola rata la n. 15 euro 84,12.
6. Pagamento del debito nei confronti del Comune di Bagheria (privilegio) per complessivi euro 597,00 da pagarsi in 13 rate da euro 45,92 (dalla rata n. 15 compresa sino alla rata 27)
7. Pagamento del debito nei confronti di Findomestic S.p.A. e *Findomestic revolving* (chirografo) per complessivi euro 1.160,39, da pagarsi in 96 rate di euro 12,09 (dalla rata n. 28 sino alla rata 124)
8. Pagamento del debito nei confronti di BNT Banca (chirografo) per complessivi euro 3.412,42 da pagarsi in 96 rate di euro 35,55 (dalla rata n. 28 sino alla rata 124)

RIEPILOGO

Tipologia del credito	Ordine di soddisfacimento	Importo
Prededuzione	1	€ 5.202,08
Privilegio	2	€ 90.676,65
Chirografi	3	€ 4.572,81
Totale		€ 100.451,54

5. MODALITÀ DI PAGAMENTO

Concretamente, la somma verrà versata dal sovra indebitato su un conto corrente bancario/postale da istituirsi appositamente, vincolato a questa procedura e all'ordine del sottoscritto professionista, Gestore della crisi, che effettuerà con cadenza semestrale a mezzo bonifico i pagamenti ai creditori di cui alla precedente tabella.

Al termine della relazione la scrivente,

ATTESTA

- La veridicità' dei dati contenuti nella proposta
- La fattibilità del piano in quanto fondato su ipotesi realistiche e modalità attuative pragmatiche, cosicché' i risultati previsti debbano ritenersi ragionevolmente conseguibili
- Per i creditori, privi di garanzie reali o personali, il Piano rappresenta una proposta sostenibile per un soddisfacimento seppure parziale dei crediti vantati.

Palermo, 21.02.2023

Il Gestore della crisi
Dott.ssa Roberta Marino
(firmato digitalmente)

ALLEGATI

1. Dati anagrafici di Chaouali Fabio Rachid
2. Documento di riconoscimento e C.F. sig. Chaouali Fabio Rachid e Minardi Tania
3. Contratto OCC
4. Nomina Gestore della crisi
5. Documento di riconoscimento e C.F. dott.ssa Roberta Marino
6. Certificato di matrimonio
7. Stato di famiglia e residenza
8. Visure PRA sig. Chaouali e sig.ra Minardi
9. Risultanze catastali sig. Chaouali e sig.ra Minardi
10. Nota di trascrizione ipoteca sig. Chaouali e sig.ra Minardi
11. Ruoli Agenzia delle E. - Riscossione sig. Chaouali
12. Tributi Comune di Bagheria sig. Chaouali
13. Report CTC Chaouali
14. Report CRIF Chaouali
15. 730 2020 - 2021 - 2022
16. CUD 2020-2021- 2022

17. Cedolini gennaio – ottobre 2023
18. Visura protesti sig. Chaouali e sig.ra Minardi
19. Report CAI Chaouali e Minardi
20. CR sig. Chaouali
21. Report CR CTC e CRIF Minardi
22. Contratto di mutuo fondiario Banca Monte dei paschi di Siena
23. Saldo c/c al 30.09.2023 Banca Monte dei Paschi di Siena
24. Quietanza pagamento rata mutuo luglio – agosto - settembre
25. Certificazione credito Findomestic S.p.A.
26. Contratto BNT Banca
27. Elenco spese mensili