

Tribunale di Sassari

Ricorso per la ristrutturazione dei debiti del consumatore

ex artt. 67 e ss. del Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza

con istanza di sospensione della procedura esecutiva iscritta al R.G.

1250/2024

nell'interesse di

Nieddu Paolo, nato ad Ittiri il 27.3.1978 ivi residente in Via Grazia Deledda n. 2, c.f. NDDPLA78C27E377D, elettivamente domiciliato in Sassari Via Pasquale Paoli n. 40 presso lo studio dell'Avv. Antonio Lecis (c.f. LCSNTN 66A10I452F – PEC antonio.lecis@pecordineavvocati.ss.it) che lo rappresenta e difende per procura scritta su foglio separato in calce al presente ricorso

premessò che

- il ricorrente, a mezzo del sottoscritto difensore, con istanza in data 4.4.2022 (che si produce - doc. 1) ha richiesto la nomina di un professionista che svolgesse il ruolo di Organismo di Composizione della Crisi;
- con provvedimento in data 18.5.2022 (che si produce – doc. 2), ai sensi dell'art. 15, comma 9, della Legge n. 3/2012, il Giudice Dott.ssa G.M. Mossa ha nominato quale professionista incaricato l'Avv. Riccardo Carmelita il quale, in data 8.11.2023 ha accettato l'incarico, come risulta dalla relativa dichiarazione (che si produce, doc. 3);

presupposti e requisiti di ammissibilità

- il ricorrente si trova in una situazione di sovraindebitamento a causa di un sopravvenuto e perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e la possibilità di sostenere le relative spese con le proprie capacità economiche e pa-



trimoniali;

- il ricorrente è un semplice “*consumatore*” poiché non svolge attività imprenditoriale, commerciale e/o artigianale o professionale;
- il ricorrente riveste la qualità di debitore ai sensi dell’art. 2, comma 1 lettera C), del CCII poiché non è assoggettabile alla liquidazione giudiziale, liquidazione coatta amministrativa o altre procedure liquidatorie previste per il caso di insolvenza;
- il ricorrente non ha fatto ricorso, nei precedenti cinque anni, alla procedura di composizione negoziata della crisi;
- non è stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda, e non ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode ed, in generale, non si trova in alcuna delle condizioni soggettive ostative previste dall’art. 69 del Codice della Crisi d’Impresa e dell’Insolvenza;
- non ha subito, per cause imputabili al medesimo, nessuno dei provvedimenti di cui all’art. 72 del Codice della Crisi d’Impresa e dell’Insolvenza;
- il ricorrente non è titolare di azioni e/o partecipazioni, né gode di altri proventi economici diversi dal reddito da lavoro dipendente;
- il ricorrente non ha posto in essere atti di disposizione del proprio patrimonio a titolo gratuito e/o a titolo oneroso di beni;
- il ricorrente ha fornito al sottoscritto e all’Avv. Riccardo Carmelita tutta la documentazione e le informazioni che hanno consentito di ricostruire compiutamente la situazione economica e patrimoniale dalla quale emerge la persistenza dello squilibrio tra le obbligazioni assunte dal ricorrente ed il patrimonio prontamente liquidabile, che di fatto non rende possibile adempiere alla predette obbligazioni.



- il ricorrente è coniugato, in regime di separazione dei beni, con la Sig.ra **Pala Claudia**, nata ad Alghero il 29.8.1985

- dalla loro unione è nata:

Denise in data 4.1.2018;

(si produce copia stato di famiglia e residenza – doc. 4);

- il ricorrente è dipendente, a tempo indeterminato, del Ministero della Difesa inquadrato come Graduato Aiutante in Servizio Permanente in forza presso il 45° Reparto Comando Supporti Tattici Legio (Via Carlo Felice presso Caserma Gonzaga), (si producono cedolini stipendio– doc. 5) e gode di un reddito annuo complessivo lordo pari ad € 31.443,00;

- la Sig.ra Pala Claudia solo recentemente è stata assunta per svolgere funzioni di assistente domiciliare e gode di una retribuzione mensile di circa € 110/120 mese, come risulta dalla documentazione relativa al rapporto (che si produce – doc. 6);

- il Nieddu è proprietario dell'immobile posto in Ittiri Via Grazia Deledda n. 2, costituito da piano terra e primo piano, distinto in Catasto Fabbricati al foglio 28, mappale 798, sub 4 sul quale grava ipoteca a garanzia del mutuo fondiario ex art. 38 T.U.B.

Elenco debiti

1) Intesa Sanpaolo S.p.A.

Nieddu Paolo in data 16.10.2009 ha sottoscritto un contratto di mutuo fondiario (che si produce – doc. 7) con la Barclays Bank PLC per la complessiva somma di € 135.000,00 per l'acquisto della casa di civile abitazione in Ittiri Via Grazia Deledda n. 2; con contratto di cessione ex art. 88 T.U.B. la Barclays Bank PLC ha ceduto a Intesa Sanpaolo S.p.A. con effetto dal



21.10.2019 il contratto di mutuo citato, come risulta dalla comunicazione in data 6.11.2019 ; alla data del 30.9.2023 Nieddu risultava debitore verso Intesa Sanpaolo S.p.A. per la somma di € 152.401,00, pari a 272 rate mensili. Allo stato attuale il Nieddu corrisponde una rata mensile pari ad € 680 (trattasi di mutuo a tasso variabile) ed il residuo importo a debito è pari ad € 135.236,01, di cui € 93.422,95 per sorte capitale, come da piano di ammortamento aggiornato (che si produce – doc. 8).

2) Compass Banca S.p.A. – cessionaria QUARZO S.r.l.

Contratto di finanziamento chirografario, **coobbligato** Nieddu Paolo e Montani Maria Franca (madre del ricorrente, pensionata). Il finanziamento è stato accordato in data 8.9.2021 per € 12.000,00 da restituire in 84 rate mensili di € 227,45 (si produce copia contratto – doc. 9). Il contratto è stato risolto per inadempimento e la creditrice ha ottenuto il Decreto Ingiuntivo n. 67/2024 – R.G. 238/2024 emesso dal Tribunale di Sassari (che si produce – doc. 10).

In data 13.11.2024 la Compass Banca S.p.A. ha notificato al Nieddu e al Ministero della Difesa atto di pignoramento (che si produce – doc. 11) per ottenere il pagamento della somma ancora a credito e lo stesso pignoramento è stato iscritto al R.G. 1250/2024 con udienza fissata al 26.3.2025.

In forza del suddetto atto il ricorrente subirà la decurtazione di € 404,00 dalla retribuzione mensile, come risulta dalla comunicazione del Centro Nazionale Amministrativo dell'Esercito (che si produce – doc. 12).

3) I.FI.VE.R. S.p.A.

Contratto di finanziamento chirografario, obbligato Nieddu Paolo. Il finanziamento è stato accordato in data 1.7.2021 per € 35.952,95 da restituire in 120 mensili di € 378,00 (si produce copia contratto – doc. 13).



4) Agos Ducato S.p.A.

Contratto di finanziamento chirografario concesso a Montani Maria Franca, **garante** Nieddu Paolo. Il finanziamento è stato accordato in data 23.12.2021 da restituire in 60 rate mensili di € 223,00.

5) Agos Ducato S.p.A.

Contratto di finanziamento chirografario concesso a Nieddu Paolo. Il finanziamento è stato accordato in data 27.11.2019 per € 22.000,00 da restituire in 120 rate mensili di € 263,00 (si produce copia contratto – doc. 14).

La posizione è stata ceduta alla KRUK Italia S.r.l. in data 26.3.2024.

Debito complessivo € **26.816,89**, di cui € 23.514,20 per capitale, € 2.538,15 per interessi ed € 764,54 per altri costi, come da specifica e sollecito da parte della cessionaria (che si produce – doc. 15).

6) Agos Ducato S.p.A.

Credito accordato su carta di credito con limite di utilizzo di € 4.600 con addebito periodico mensile, come da contratto (che si produce – doc. 16).

7) American Express Italia S.r.l.

Credito accordato su carta di credito senza limite di utilizzo per il quale residua allo stato attuale un debito di € 940,64, come da comunicazione CREDIRES Gestione Recupero Crediti in data 9.7.2024 (che si produce – doc. 17).

8) Findomestic Banca S.p.A. – cessionario KRUK Investimenti S.r.l.

Rapporto contrattuale n. 10072019757795, residuo debito per capitale e interessi € 4.415,58, oltre spese legali, come da Decreto Ingiuntivo n. 236/2024 – R.G. 218/2024 Ufficio del Giudice di Pace di Sassari (che si produce – doc. 18);



9) Compass Banca S.p.A. – cessionario KRUK Investimenti S.r.l.

Rapporto contrattuale n.32146288865, residuo debito per capitale e interessi € 4.100,10, oltre spese legali, come da Decreto Ingiuntivo n. 208/2024 – R.G. 2219/2023 Ufficio del Giudice di Pace di Sassari (che si produce – doc. 19);

10) ADV Finance S.p.A.

Contratto di finanziamento sotto forma di cessione del quinto dello stipendio operato da ADV Finance S.p.A. in data 8.7.2020 per € 39.600,00, 120 rate mensili, come si evince dalla copia del relativo contratto (che si produce – doc. 20).

11) Gaxa S.p.A.

Debito per consumi energetici anno 2022 € 608,29, come da precisazione credito e contestuale sollecito del 26.8.2024 (che si produce – doc. 21).

12) Comune di Ittiri

Avviso di pagamento TARI 2021 € 298,00 e TARI 2023 € 295 (che si producono – doc. 22 e doc. 23)

Cause dell'indebitamento

Le cause del perdurante stato di sovraindebitamento derivano principalmente dall'aggravarsi del costo della vita, ma anche e soprattutto dalle condizioni di salute psico – fisica relative alla persona del ricorrente e della minore figlia Denise che hanno costretto il Nieddu ad affrontare enormi spese per le cure delle patologie che continuano ad interessare l'uno e l'altra.

La principale ragione del sovraindebitamento è da riportarsi all'aumento spropositato dei tassi debitori relativi al mutuo ipotecario per l'acquisto della casa di civile abitazione. Il relativo piano di ammortamento prevede 420 rate



mensili, con ammortamento alla francese, a tasso di interesse variabile legato al TASSO EURIBOR. Ad oggi il Nieddu corrisponde una rata mensile non inferiore ad € 580,00 circa, ma in precedenza, l'incidenza dell'elevato tasso dei tassi ha portato il costo della rata mensile anche ad oltre € 800/900. Al fine di rispettare il piano di ammortamento il Nieddu si è visto costretto a richiedere i primi finanziamenti grazie ai quali ha regolarmente pagato le mensilità del mutuo. Il contemporaneo insorgere di due gravi patologie ha costretto il Nieddu ad assentarsi dal lavoro con conseguente diminuzione della propria capacità reddituale.

In particolare, la Dott.ssa Clara Bonu (Centro di Salute Mentale di Sassari) con certificato medico del 26.8.2015 ha constatato che il Nieddu era affetto da *“un disturbo dell'adattamento con ansia e umore depresso misti”* (si produce certificato – doc. 24). Tale forma di depressione si è manifestata in concomitanza con una grave sindrome algica lombosacrale secondaria per la quale il Nieddu era già in cura presso uno specialista ortopedico.

Con certificato medico dell'8.4.2016 (cfr. sempre – doc. 24) la Dott.ssa Solinas Anna Rita (Centro di Salute Mentale di Sassari) ha constatato un miglioramento della patologia.

La causa scatenante è da attribuirsi sicuramente alla grave patologia rachidea da cui lo stesso Nieddu è affetto fin dall'anno 2015 ed anche alla patologia che ha interessato la minore figlia.

Difatti, in data 26.5.2016 la Commissione medica del Dipartimento Militare di medicina legale di Cagliari ha constatato che il ricorrente è affetto da *“note di spondilosi lombare con protusioni discali multiple”* riconoscendone la causa di servizio, come da certificazione relativa completa (che si produce –



doc. 25).

La grave patologia, sempre accertata fino all'attualità ha ulteriormente aggravato la già debole stabilità mentale del Nieddu, come accertato con certificato medico del Centro di Salute Mentale di Alghero del 23.10.2023. Anche tale patologia ha costretto il Nieddu a lunghi periodi di inattività lavorativa.

Il ricorrente è attualmente in cura ed assistito da medici specialisti del Centro di Salute Mentale di Alghero, come risulta dal certificato rilasciato in data 10.1.2025 (che si produce – doc. 26).

La minore figlia invece, fin dal 2018, soffre di una “*Ptosi palpebrale congenita*”, come si evince da tutti i relativi certificati medici (che si producono – doc. 27).

A causa di tutto ciò il Sig. Nieddu ha dovuto sopportare enormi spese per le proprie cure specialistiche (in particolare per lo specialista ortopedico e il fisioterapista) e soprattutto per quelle necessarie per la minore figlia, recandosi in varie occasioni presso strutture specialistiche al di fuori della Sardegna, come si evince dalle relative ricevute di spesa (che si producono – doc. 28).

Nel periodo di massima acutizzazione della patologia lombare (anno 2021) il Nieddu è stato costretto a continue sedute di fisioterapia e assistenza specialistica per le quali ha dovuto affrontare spese per € 5.431,00.

Il ricorrente non ha colposamente determinato la propria situazione di sovraindebitamento e non ha mai tentato di pregiudicare gli interessi dei creditori con atti di disposizione del patrimonio.

Tutte le somme richieste dal Nieddu ai vari intermediari creditizi sono state utilizzate interamente per sopportare i costi delle spese mediche per sé stesso



e per la minore Denise, per fare fronte al pagamento delle rate di mutuo ed assicurare tutti i pagamenti relativi alla gestione quotidiana della propria famiglia.

Anzi, si deve rilevare la scarsa diligenza e prudenza adoperata dai tutti gli intermediari finanziari che hanno concesso abusivamente credito al ricorrente, omettendo di verificare il merito creditizio del medesimo il quale, al momento della concessione dei prestiti presentava plurime esposizioni risultanti anche dalla CRIF.

Sul punto si vuole rilevare che, a parte la concessione del mutuo ipotecario (la cui rata copriva già abbondantemente le disponibilità mensili del ricorrente), in rapida successione e nell'arco di appena tre anni, il ricorrente ha ottenuto:

in data 19.4.2019 apertura di credito tramite Carta di credito Agos Ducato S.p.A. senza limite di utilizzo;

in data 10.7.2019 finanziamento Findomestic S.p.A.;

in data 27.11.2019 finanziamento da parte di Agos Ducato S.p.A. per € 22.000;

in data 4.3.2020 apertura di credito tramite carta di credito American Express;

in data 8.7.2020 finanziamento dietro cessione del quinto dello stipendio per € 39.600;

in data 1.7.2021 finanziamento di € 35.952,95 tramite cessione del quinto da parte di I.FI.VE.R. S.p.A.;

in data 23.12.2021 si costituiva coobbligato con la madre per un finanziamento di € 12.000 concesso da Compass Banca S.p.A.;



Del tutto evidente il fatto che il Nieddu non avrebbe mai potuto affrontare le spese mensili relative ai detti finanziamenti abusivamente concessi che pesano complessivamente per € 2.000,00 circa mensili.

Si tenga, altresì, presente che, a titolo di esempio, l'ammontare delle spese necessarie per la sopravvivenza di un nucleo familiare di 3 persone deve essere riportato all'importo dell'assegno sociale fissato per il 2024 in € 538,69 per 13 mensilità, quindi, il quantum minimo indispensabile per la decorosa sopravvivenza di un nucleo familiare composto da 3 persone deve essere ragionevolmente attualizzato in complessivi € 14.005,94 annui. A ciò si aggiunga il fatto che il Nieddu giornalmente deve recarsi da Ittiri a Sassari per lo svolgimento dell'attività lavorativa e quindi sopporta spese per carburante e manutenzione dell'autovettura targata FE782NT (si produce carta di circolazione– doc. 29).

Non solo, si deve tenere altresì presente il costo dell'energia elettrica, come da fatture (che si producono – doc. 30).

Si precisa infine che il Nieddu continua a pagare regolarmente la rata di mutuo, come si evince dalle ultime quietanze (che si producono – doc. 31).

Tutto ciò premesso il ricorrente, come sopra rappresentato e difeso, in forza delle risorse economiche derivanti dal proprio esclusivo reddito da lavoro dipendente,

propone

- il **pagamento integrale** (100%) dei crediti prededucibili dell'OCC dell'Avv. Riccardo Carmelita, come da specifica compensi (che si produce – doc. 32);



- il **pagamento in pre deduzione** del credito dell'Avv. Antonio Lecis € **2.918,24**, come da pre notula (che si produce doc. 33);
 - il **pagamento integrale** del residuo mutuo verso Intesa Sanpaolo S.p.A attraverso il piano rateale originario, **ai sensi del comma 5° dell'art. 67 CCII**;
 - il **pagamento integrale** della somma pari ad € **608,29**, a favore di GAXA S.p.A.;
 - il **pagamento integrale** della somma di € **593,00** a favore di Comune di Ittiri;
 - il **pagamento parziale** di tutti gli altri intermediari finanziari;
- Per un importo complessivo di € **12.000,00** ivi comprese le spese della presente procedura e quelle relative all'istanza per la nomina dell'OCC.

Modalità di pagamento

La proposta prevede il pagamento delle suddette percentuali secondo un piano di rientro rateale che tiene conto delle effettive capacità reddituali del ricorrente e delle spese necessarie al sostentamento famiglia.

Concretamente il pagamento dei debiti sopra esposti avverrà secondo le seguenti modalità:

- 1 - Piano di rientro rateale a 5 anni – 60 rate mensili di € 200,00.
- 2 – Pagamento della somma concessa a mutuo secondo il piano di ammortamento originario ai sensi del comma 5° dell'art. 67 CCII;

L'istante verserà una rata mensile pari ad € **200,00** dalla data di omologa.

Le risorse accantonate nei primi 36 mesi saranno destinate al pagamento **1)** dei crediti prededucibili relativi all'attività dell'Avv. Riccardo Carmelita; in via graduata, si estinguerà **2)** la posizione verso l'Avv. Antonio Lecis; **3)** la



posizione verso il Comune di Ittiri; 4) la posizione verso GAXA S.p.A. ed infine il credito di tutti i chirografari.

Tutto ciò premesso l'istante, come sopra rappresentato e domiciliato,
chiede

che l'Ill.mo Tribunale adito, ai sensi degli artt. 67 e ss. del Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza, valutato il Piano di ristrutturazione proposto, ritenuti sussistenti i requisiti soggettivi ed oggettivi per l'accesso alla procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento, nonché tutti i requisiti formali e documentali della domanda, voglia:

- emettere il Decreto di cui all'art. 70, comma 1, del Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza;
- omologare il piano ai sensi dell'art. 70, comma 7, del Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza;
- **disporre, ai sensi dell'art. 70, comma 4, del Codice della Crisi d'Impresa e dell'Insolvenza, la SOSPENSIONE della procedura esecutiva iscritta al R.G. 1250/2024 nanti il Tribunale di Sassari promossa da Compass Banca S.p.A.**

Si produce:

- 1) istanza per la nomina del professionista in data 4.4.2022;
- 2) provvedimento di nomina Avv. Riccardo Carmelita;
- 3) accettazione incarico Avv. Riccardo Carmelita;
- 4) stato di famiglia e residenza;
- 5) cedolini stipendio Nieddu Paolo;
- 6) documenti di lavoro Pala Claudia;
- 7) contratto di mutuo fondiario;



- 8) piano di ammortamento aggiornato;
- 9) contratto Compass Banca S.p.A. – cessionario Quarzo S.r.l.;
- 10) decreto Ingiuntivo n. 67/2024 – R.G. 238/2024;
- 11) atto di pignoramento R.G. 1250/2024;
- 12) comunicazione Centro Nazionale Amministrativo dell'Esercito;
- 13) contratto cessione del quinto IFIVER S.p.A.;
- 14) contratto finanziamento Agos Ducato S.p.A. in data 27.11.2019;
- 15) specifica debito e sollecito KRUK Investimenti S.r.l. cessione Agos Ducato S.p.A.;
- 16) contratto carta di credito Agos Ducato S.p.A.;
- 17) sollecito pagamento CREDIRES Gestione Recupero Credito per American Express;
- 18) decreto Ingiuntivo n. 236/2024 – R.G. 218/2024 per credito contratto Findomestic S.p.A.;
- 19) decreto Ingiuntivo n. 208/2024 – R.G. 2219/2023 per credito contratto Compass Banca S.p.A.;
- 20) contratto cessione del quinto ADV Finance;
- 21) specifica debito e sollecito GAXA S.p.A.;
- 22) avviso di pagamento TARI 2021;
- 23) avviso di pagamento TARI 2023;
- 24) certificati medici CSM Sassari;
- 25) certificazione medica relativa alla patologia artrodesi di Nieddu;
- 26) certificato medico CSM Alghero del 10.1.2025;
- 27) certificati medici Denise Nieddu;
- 28) ricevute di spese mediche complessive;



- 29) carta di circolazione auto targata FE782NT;
 - 30) fatture Energia Elettrica;
 - 31) nota compensi Avv. Riccardo Carmelita;
 - 32) nota compensi Avv. Antonio Lecis;
 - 33) certificazione unica 2023;
 - 34) modelli 730 anni 2019 – 2023;
 - 35) casellario giudiziale e carichi pendenti;
 - 36) carta d'identità e tessera fiscale Nieddu Paolo;
 - 37) estratti di conto corrente Intesa Sanpaolo S.p.A.;
 - 38) estratti di conto corrente Medio Banca Premier
- Sassari 1 luglio 2025
- Avv. Antonio Lecis

