

**TRIBUNALE DI IVREA**  
**SEZIONE FALLIMENTARE**

PROCEDURA DA SOVRAINDEBITAMENTO EX L. 3/2012

R.G. 2530/2019 ELIO VINCI

**INTEGRAZIONE RELAZIONE DELL'ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI**  
**SUL PARAGRAFO**

*L'indicazione delle cause di indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere  
le obbligazioni*

Vi è una sola causa dell'indebitamento: la necessità di acquisire liquidità da destinare all'acquisto, sia di beni primari che di beni durevoli, per la famiglia. Tutto ciò è puntualmente narrato, nella sua evoluzione, nella memoria scritta dal ricorrente e acclusa alla relazione del Professionista occ come allegato nr. 10.

In sintesi il Sig. Vinci, non riuscendo col solo proprio reddito da lavoro dipendente a garantire alla famiglia una vita dignitosa, non trovando altra via d'uscita, ha richiesto a vari enti creditizi lo stanziamento di prestiti personali utili a sopperire alla carenza di liquidità per le esigenze primarie della famiglia. Il Sig. Vinci si è così trovato "intrappolato in una catena di debiti funzionali": alla necessità di rimborso dei debiti pregressi si aggiungeva comunque l'ulteriore necessità di far fronte alle nuove esigenze primarie della famiglia col risultato di una crescita dell'indebitamento totale.

In merito alla diligenza impiegata dal Sig. Vinci nell'assumere le obbligazioni si può riferire che il Sig. Vinci ha contratto i vari finanziamenti con la ragionevole convinzione/speranza di farvi fronte e, in ogni caso, senza porre in essere iniziative o atti in frode ai creditori e non è stata riscontrata presenza di dolo o colpa grave. Quando il Sig. Vinci si è reso conto che la situazione stava diventando non più sostenibile, nel 2019, anziché tentare di ottenere nuovi finanziamenti, ha richiesto di poter accedere alla procedura da sovraindebitamento.

Il primo finanziamento di cui abbiamo contezza è stato acceso il 03/10/2003 per l'acquisto di mobili per la casa. Il 2003 è stato anche il primo anno in cui la famiglia si è trovata a vivere col solo reddito del Sig. Vinci avendo la moglie, l'anno precedente, perso il lavoro in concomitanza con la nascita del secondo figlio. A quella data, però, nessuno della famiglia immaginava che la Sig.ra Adragna non potesse poi trovare nuova occupazione che dopo vent'anni.

L'anno successivo il Sig. Vinci ha contratto un prestito personale di euro 3.100 e nel giugno 2005 ha stipulato con Plusvalore un finanziamento di euro 12.000 per l'acquisto dell'auto della famiglia.

Di questi tre finanziamenti, considerato il tempo trascorso dalla loro accensione, il Sig. Vinci non dispone più dei contratti di finanziamento a suo tempo sottoscritti ma ha fornito unicamente le lettere di conferma della loro estinzione anticipata (Rif. all. 3 alla proposta di Piano di Ristrutturazione dei debiti del consumatore) avvenuta nell'ottobre 2007 contestualmente all'accensione del nuovo finanziamento Plusvalore di originari euro 25.801:

Finanziamento	Importo Iniziale	Destinazione Finanziamento	APERTURA FINANZIAMENTO	TERMINE FINANZIAMENTO	
Carifin Italia spa	12.750,00 €	Acquisto Mobili	03/10/2003	03/10/2008	Estinti anticipatamente a settembre/ottobre 2007
Carifin Italia spa	3.100,00 €	Spese Personali	11/02/2004	11/02/2009	
Plusvalore	12.000,00 €	Acquisto Auto	21/06/2005	21/07/2010	
Consolidati e Rifinanziati con Nuovo Finanziamento					
Plusvalore	25.801,00 €		10/10/2007	10/10/2017	Da restituire in nr. 120 rate mensili da euro 417,80 per un totale di euro 50.136,00

Il rifinanziamento di cui sopra è stato contratto nell'ottica di ridurre l'impegno mensile per i rimborsi spalmando su un periodo più lungo il piano di ammortamento. Inoltre, il Sig. Vinci, resosi conto della situazione di difficoltà in cui comunque versava la famiglia, nel periodo settembre/novembre 2008, ha contratto un nuovo finanziamento di originari euro 8.578,20 ma ha lasciato la casa in affitto per trasferirsi presso l'abitazione dei suoceri aumentando così le disponibilità liquide da destinare ai rimborsi dei prestiti (all. 20).

Il Sig. Vinci è potuto rimanere presso l'abitazione dei suoceri fino a gennaio 2011 e in quel periodo i rimborsi sono avvenuti pressochè regolarmente. Le difficoltà nei rimborsi sono tornate a manifestarsi maggiormente dal 2011 in avanti, quando la famiglia, avendo dovuto lasciare l'abitazione dei suoceri, perché i figli stavano crescendo ed era diventato praticamente impossibile coabitare in 8 in un unico appartamento, si è dovuta trasferire. Avendo trovato abitazione in un alloggio di proprietà della Cooperativa di Vittorio, le spese correnti mensili sono aumentate e così il Sig. Vinci si è visto costretto a stipulare nuovi finanziamenti per assicurare alla moglie e ai figli, che stavano crescendo, una vita dignitosa.

Nel prospetto che segue si riportano, in ordine cronologico, i finanziamenti contratti dal Sig. Vinci dal 2007 in avanti e nel prospetto successivo l'impegno mensile dei rimborsi e il residuo reddito mensile a disposizione della famiglia:

anno	Finanziamenti	Importo iniziale finanziato	Importo totale dei rimborsi	Rata mensile	Durata Finanziamento
2007	F. Plusvalore del 10/10/2007 nr. 1206561 destinato a estinguere anticipatamente i precedenti tre finanziamenti (due con Carifin e uno con Plusvalore) allungando la vita residua dei rimborsi nell'intento di ridurre l'importo mensile	25.801,00	50.136,00	417,8	120 rate
2008	F. Ecla del settembre 2008 destinato a spese scolastiche, affitti arretrati e rate arretrate precedenti finanziamenti Estinto anticipatamente a gennaio 2011	8.578,20	14.256,00	198	72 rate
2011	F. Consel - Banca Sella del febbraio 2011 destinato a estinguere anticipatamente il precedente finanziamento Ecla, pagamento arretrati bollette e acquisto beni primari per la famiglia Estinto anticipatamente a marzo 2015	14.822,71	23.760,00	198	120 rate
2015	F. Findomestic nr. 229884 del 17/03/2015 destinato a estinguere anticipatamente il precedente finanziamento Consel, pagamento arretrati bollette e acquisto beni primari per la famiglia Alla data odierna rimborsato integralmente	17.079,01	27.240,00	227	120 rate
2016	Finanziamento Consel - Banca Sella nr. 2299105 del 24/06/2016 acceso per onorare arretrati affitto, arretrati bollette e acquisto di beni di prima necessità Estinto Anticipatamente il 15/12/2016	2.541,75	2.782,80	115,95	24 rate
2016	F. Consel - Banca Sella nr. 2370859 del 15/12/2016 destinato a estinguere anticipatamente il precedente finanziamento Consel del giugno 2016, pagamento arretrati bollette e acquisto beni primari per la famiglia Estinto Anticipatamente il 02/05/2017	4.000,00	5.351,20	109,15	48 rate

2016	Finanziamento FCA Bank nr. 103745 del 06/11/2016 per acquisto auto di famiglia poi venduta causa sfratto Estinto anticipatamente a ottobre 2017	16.500,00	25.433,28	264,93	96 rate
2017	Finanziamento Consel - Banca Sella del 24/04/2017 destinato a estinguere anticipatamente il precedente finanziamento Consel di dicembre 2016, pagamento arretrati bollette e acquisto beni primari per la famiglia Estinto Anticipatamente il 26/10/2017	7.000,00	10.208,32	139,56	72 rate
2017	Finanziamento Consel - Banca Sella del 15/12/2017	2.450,00	2.873,06	93,21	30 rate
2017	Finanziamento Unicredit del 13/10/2017 destinato a estinguere anticipatamente il precedente finanziamento Consel di aprile 2017, il precedente finanziamento FCA di novembre 2016, pagamento arretrati bollette, affitto e acquisto beni primari per la famiglia	30.300,00	48.650,50	405,37	120 rate
2017	Finanziamento Unicredit dell'8/11/2017 ad integrazione del precedente per regolare arretrati affitto, bollette e acquisto beni primari per la famiglia	4.040,00	6.492,10	54,05	120 rate
2017	Finanziamento FCA Bank del 2/12/2017 per l'acquisto della nuova auto di famiglia	15.500,00	26.352,00	274,5	96 rate
2017	Finanziamento per coprire assicurazione su finanziamento FCA Bank del 2/12/2017 per acquisto auto di famiglia	5770,16	6.294,24	87,42	72 rate

anno	REDDITO LORDO	IRPEF E ADD.LI	PREMI DI RISULTATO E ARRETRATI	BONUS EROGATO	REDDITO NETTO	REDDITO NETTO MENSILE	RATE FINANZIAMENTI	REDDITO NETTO MENSILE ALTRI FAMILIARI (FIGLIO)	SOMMA MENSILE A DISPOSIZIONE PER LA FAMIGLIA
2007	13.466	0	0,00		13.466	1.122,17	417,8		704,37
2008	16.861	0	0,00		16.861	1.405,08	467,3		937,78
2009	18.641	765	0,00	600,00	18.476	1.539,67	615,8		923,87
2010	17.502	380	2.854,00		19.976	1.664,67	615,80		1.048,87
2011	19.871	1246	1.465,00		20.090	1.674,17	615,80		1.058,37
2012	19.969	1220	330,00		19.079	1.589,92	615,80		974,12
2013	20.967	1320,72	153,00		19.799	1.649,94	615,80		1.034,14
2014	21.036	1257	199,00	640	20.618	1.718,17	615,80		1.102,37
2015	20.791	1167	0,00	960	20.584	1.715,33	639,97		1.075,36
2016	21.164	1305	0,00	960	20.819	1.734,92	687,00		1.047,92
2017	21.259	1338	0,00	960	20.881	1.740,08	1068,25		671,83
2018	21.799	1536	0,00	960	21.223	1.768,58	1559,35	664,42	873,65
2019	22.752	2710,2	0,00	960	21.002	1750,15	1559,35	1592,92	1.783,72

Dal 2018 in avanti il Sig. Vinci non ha più contratto nuovi finanziamenti ed è riuscito a ridurre parte dei debiti in essere: così è stato saldato integralmente il finanziamento Findomestic del 2015 di complessivi euro 27.240, ha rimborsato oltre 21.500 euro del finanziamento Plusvalore, e da giugno 2020, oltre al pagamento integrale delle spese correnti, ha regolarmente onorato anche il canone di godimento dell'alloggio.

\* \* \*

Nel periodo luglio 2019 – settembre 2019 il Sig. Vinci, resosi conto della situazione di oggettiva difficoltà finanziaria in cui stava versando e per non gravare eccessivamente sul reddito del figlio che aveva appena trovato occupazione e che intendeva anch'egli formarsi una famiglia, si è attivato per richiedere la nomina di un professionista occ per accedere alla procedura di sovraindebitamento. Il Sig. Vinci infatti temeva di non riuscire più regolarmente a far fronte ai rimborsi dei prestiti e voleva uscire da questa situazione in cui si vedeva costretto ad aumentare sempre di più l'indebitamento con l'accensione di nuovi prestiti.

La Centrale dei Rischi al mese di agosto 2019, quando il Sig. Vinci ha richiesto in Tribunale la nomina di un gestore con cui valutare la modalità e le possibilità di accesso ad una delle procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento Legge n. 3/2012, non riportava posizioni a sofferenze ma unicamente i finanziamenti stanziati da Unicredit a fine 2017 in regolare ammortamento. Le posizioni insolute precedenti (del Banco Santander, datata e di cui il Sig. Vinci non dispone più del contratto di accensione, e di Findomestic) risultavano azzerate, quanto a quella del Banco Santander nel giugno 2011 e quella di Findomestic nel marzo 2015. Anche la Crif alla data del 23 ottobre 2019 evidenziava il regolare procedere dei rimborsi sui finanziamenti in essere a quella data.

La Centrale dei Rischi della Banca d'Italia rileva i primi ritardi nei rimborsi dei due finanziamenti Unicredit nel mese di novembre 2019. A quella data non vi erano però ancora posizioni a sofferenze. Queste compaiono nel mese di giugno 2020 (su Banca Sella e FCA Bank) in concomitanza con il periodo emergenziale covid quando anche il datore di lavoro, sia pur per un breve periodo, ha posto il Sig. Vinci in cassa integrazione. La posizione su Unicredit verrà trasferita a sofferenze nel mese di agosto 2021.

\* \* \*

La sottoscritta rimane a disposizione per qualsivoglia chiarimento o integrazione si rendesse necessaria.

Leini, 22/04/2025

Il Professionista incaricato

Dr.ssa Silvia Garino

Allegati integrazione relazione occ

20. Certificato di residenza storico

21. Certificazione Unica/Dichiarazione dei redditi Sig. Vinci Elio periodi d'imposta dal 2007 al 2019

22. Certificazione Unica/Dichiarazione dei redditi Sig. Vinci Matteo periodi d'imposta dal 2018 e 2019

Hai verificato **FIRMA CADES-B**



apposte da **Silvia Garino** il **22.04.2025** alle **17:05:45 (UTC)** sul file

**Data della firma da PC** 22/04/2025 17:05:45 (UTC)

**Nome:** Silvia

**Cognome:** Garino

**Organizzazione:** ODCEC TORINO/97697860019

**Codice fiscale:** GRNSLV85E43E445N

**Identificativo del certificato (IUT):** 2021506521348

**Tipo di certificato:** Non Repudiation

**KeyUsage:** A

**Algoritmo digest:** 2.16.840.1.101.3.4.2.1 (SHA-256)

**Ente certificatore:** InfoCert Qualified Electronic Signature CA 3

**Seriale del certificato:** 25620463

**Scadenza del certificato:** 24/03/2027 22:59:59 (UTC)

**Policy Qualifier:** 0.4.0.194112.1.2

**Qualified service:** true

**Service status:** non definito

**Country code:** IT