

TRIBUNALE DI PALMI
SEZIONE FALLIMENTARE
RICORSO PER RISTRUTTURAZIONE DEBITI DEL CONSUMATORE
P.U. 48/2025

INTEGRAZIONE ALLA RELAZIONE PARTICOLAREGGIATA
DEL GESTORE DELLA CRISI

(ai sensi dell'art. 68, comma 2, d.lgs. 12 gennaio 2019 n. 14)

Gestore della crisi: Dott.ssa Maria Rosa Pezzano

Debitori:

Sciarrone Giuseppe C.F: SCRGPP56D27E041W

Pataffio Anna Maria C.F.: PTFNMR60T60C747D

PREMESSO CHE

- ◆ con ricorso depositato in data **27/09/2025** il sig. Sciarrone Giuseppe nato a Gioia Tauro (RC) il 27/04/1956, ed ivi residente in via Ammendolara n. 16, codice fiscale: SCRGPP56D27E041W, insieme alla moglie Pataffio Anna Maria, nata a Cittanova (RC) il 20/12/1960, residente in Gioia Tauro (RC) via Ammendolara n. 16, codice fiscale PTFNMR60T60C747D, con l'ausilio del Gestore della Crisi dott.ssa Maria Rosa Pezzano, hanno chiesto all'Ecc.mo Tribunale di Palmi di omologare il piano di ristrutturazione debiti così come in atti formulato;
- ◆ con decreto del 16/10/2025 notificato il 17/10/2025, il Giudice Delegato dott. Mario Cecchini ha richiesto nel termine di 15 giorni, un' integrazione alla relazione depositata, invitando il Gestore della crisi a:
 1. specificare se vi sia un'origine comune dell'indebitamento;
 2. effettuare la distinzione dei creditori per ognuno dei coniugi;
 3. specificare che tipo di verifica è stata effettuata per accertare che la signora Pataffio Anna Maria non percepisce stipendi o pensioni;
 4. specificare che tipo di verifica è stata effettuata per dichiarare che i coniugi *“non hanno compiuto, nei cinque anni anteriori al deposito del presente ricorso, atti di straordinaria amministrazione”* (ad esempio se sono stati verificati i conti correnti o accertato che non vi siano stati atti di disposizione immobiliare);
 5. specificare per ogni finanziatore se abbia tenuto conto del merito creditizio tenuto conto del reddito disponibile al momento del finanziamento (art 68 comma 3 CCII) ;
 6. depositare ulteriore documentazione;

TUTTO CIO' PREMESSO

lo scrivente Gestore della crisi con la presente Relazione integrativa intende fornire le informazioni richieste.

Per una migliore chiarezza espositiva procederà per punti:

1. ORIGINE DELL'INDEBITAMENTO

I sigg. Sciarrone Giuseppe (C.F.: SCRGPP56D27E041W) nato a Gioia Tauro (RC) il 27/04/1956 e Pataffio Anna Maria (C.F.: PTFNMR60T60C747D) nata a Cittanova (RC) il 20/12/1960, entrambi residenti in Gioia Tauro (RC) via Ammendolara n. 16, coniugi conviventi, in regime di comunione legale dei beni, hanno presentato in data 05/05/2025 all'Organismo di Composizione della Crisi istituito presso l'ODCEC di Palmi istanza per la nomina di un professionista abilitato ad esercitare la funzione di Gestore della Crisi da sovraindebitamento al fine di accedere alla procedura di

ristrutturazione debiti del consumatore ex art 67 e ss del CCII di natura familiare come previsto dall'art. 66 del CCII essendo conviventi ed in quanto il loro sovraindebitamento ha un origine comune. L'incarico quale Gestore della crisi veniva conferito alla sottoscritta che lo accettava a mezzo pec in data 26/05/2025 .

In merito alla sussistenza dei requisiti oggettivi e soggettivi per l'accesso alla procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento di cui agli artt. 66, 67 e 69 comma 1, CCII si rappresenta quanto segue:

- a) i ricorrenti risultano essere in stato di *sovraindebitamento* così come definito dall'art. 2, comma 1, lett. c), CCII;
- b) rivestono la *qualifica di consumatore* così come definito dall'art. 2, comma 1, lett. e), CCII;
- c) hanno fornito tutta la documentazione utile a ricostruire compiutamente la situazione economica e patrimoniale;
- d) non sono assoggettabili alla liquidazione giudiziale, ovvero a liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal codice civile o da leggi speciali per il caso di crisi o insolvenza;
- e) non sono già stati esdebitati nei cinque anni precedenti la domanda o hanno già beneficiato dell'esdebitazione per due volte (art. 69 CCII);
- f) non hanno determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode;
- g) versano nella condizione prevista dall'art. 66 del CCII, a mente del quale *“I membri della stessa famiglia possono presentare un'unica domanda di accesso ad una delle procedure di cui all'art. 65, comma 1, quando sono conviventi o quando il sovraindebitamento ha origine comune”*.

In ordine alla procedura di sovraindebitamento familiare ex art. 66 CCII si osserva che il nuovo Codice della Crisi grazie a tale norma ha reso possibile la proposizione di un'unica domanda da parte dei coniugi conviventi al fine di risanare globalmente i debiti sorti esclusivamente per esigenze familiari, seppur tenendo distinte le masse attive e quelle passive.

Come esposto nella Relazione particolareggiata depositata che si richiama come parte integrante e sostanziale, lo scrivente Gestore della crisi ha verificato, sulla base della documentazione prodotta e allegata agli atti dai ricorrenti e dei riscontri effettuati che, nella valutazione delle ragioni dell'incapacità dei debitori di adempiere le obbligazioni assunte, un ruolo senza dubbio di rilievo assume la considerazione delle necessità della famiglia.

I ricorrenti Sciarrone e Pataffio, nel corso della loro esistenza si sono sempre dimostrati buoni genitori, offrendo sostegno morale ed aiuto economico ai figli ogni qualvolta fosse stato necessario, sin dal lontano 2006 allorquando stipulano un contratto di mutuo per ristrutturare l'abitazione

donata poi alla figlia, e nell'anno 2019, quando il sig. Sciarrone diventa cointestatario insieme al figlio e alla nuora del mutuo per l'acquisto dell'abitazione del figlio.

I problemi finanziari per i ricorrenti hanno inizio nel 2012, allorquando il figlio Salvatore, terminati i lavori di ristrutturazione volti alla trasformazione del cespite acquistato da garage ad abitazione principale, sostenuti con l'aiuto economico dei genitori, scopre che il cespite è oggetto di una procedura esecutiva immobiliare, n. 17/2011 pendente presso il Tribunale di Palmi, in quanto gravato da ipoteca concessa dagli zii Sciarrone Francesco e Rossi Vittoria a seguito di un mutuo richiesto alla Banca Carime e non rimborsato.

Ben presto, nel corso di tale procedura esecutiva intrapresa dalla Banca Carime, emerge che è stato commesso un errore nell'iscrizione ipotecaria cagionato da errati criteri d'individuazione della particella in sede di rogito notarile a firma del Notaio Reni.

A causa di tale errore si accerta che il sig. Sciarrone Salvatore ha acquistato l'immobile identificato catastalmente al foglio di mappa 26 part. 931 sub 2 mentre di fatto ha la disponibilità del sub 1; lo zio Sciarrone Francesco è proprietario dell'immobile identificato catastalmente con il sub 1 ma allo stato di fatto ha la disponibilità del sub 2.

Stante tutto ciò, con l'assistenza dell'Avv. Domenico Ascrizzi del foro di Palmi, la procedura esecutiva avviata dalla Banca Carime viene sospesa e di comune accordo con tutte le parti interessate, vengono corretti gli errori materiali negli atti di provenienza e regolarizzate le iscrizioni ipotecarie attraverso la redazione di tre diversi atti:

- Atto di sostituzione di garanzia ipotecaria, Repertorio n. 10883, Raccolta n. 6912 Notaio Stefano Poeta;
- Atto di assenso a restrizione ipotecaria. Repertorio n. 10884, Raccolta n. 6913 Notaio Stefano Poeta;
- Atto di permuta, Repertorio n. 10885, Raccolta n. 6914 Notaio Stefano Poeta.

Tutto ciò comporta un ingente aggravio di spese per un importo complessivo di Euro 10.152,00 di cui si fa carico il sig. Sciarrone Giuseppe per conto del figlio Salvatore, nonostante detti costi fossero di competenza della banca posto che la procedura era stata avviata dalla stessa e la regolarizzazione dei dati catastali e presso la conservatoria era stata fatta nel suo interesse al fine di salvare una procedura che altrimenti avrebbe avuto esito negativo e che solo incidentalmente ha coinvolto l'interesse del figlio del sig. Sciarrone Giuseppe.

Nel mese di giugno 2013, dovendo affrontare le spese del matrimonio del figlio, il sig. Sciarrone Giuseppe chiede un prestito alla Compass Banca Spa di 25.000,00 euro.

Nel 2017, il figlio dipendente presso la MCT del porto di Gioia Tauro viene licenziato e l'assegno della NASPI corrisposto dall'INPS, non è sufficiente al mantenimento della moglie e dei due

bambini piccoli, sicché i genitori si adoperano per aiutarlo economicamente per circa 18 mesi, fino a quando non viene riassunto.

Nell'anno 2016 è la figlia Giuseppina che decide di sposarsi e i genitori le liberano l'appartamento in cui vivono che le avevano donato, e si trasferiscono in casa d'affitto.

L'appartamento donato alla figlia richiede un intervento di ristrutturazione straordinaria, come da SCIA del 04/03/2016, lavori per un ammontare complessivo di circa 21.000,00 euro.

Anche la casa presa in affitto, dove si trasferiscono richiede interventi di ristrutturazione, come il rifacimento dell'impianto elettrico, del bagno, tinteggiatura, sistemazione porte e finestre, lavori sostenuti per un importo di 7.500,00 euro, di cui i coniugi Sciarrone /Pataffio si fanno carico senza poterli imputare in conto pigione.

Trascorso un anno, la figlia rompe il fidanzamento e i ricorrenti fanno ritorno nell'appartamento al fine di non pagare l'affitto.

Nel 2020, i ricorrenti venendo in aiuto alla figlia in momentanea difficoltà economica, provvedono ad estinguerle il debito contratto per l'acquisto di un'auto, saldando il debito residuo di 6.734,00 euro.

Nel 2021 la ragazza si rifidanza e per due anni convive con il ragazzo con il quale poi si sposa il 14/09/2023. Nei due anni di convivenza i genitori aiutano economicamente i ragazzi ad affrontare le spese quotidiane mentre per affrontare le spese del matrimonio il sig. Sciarrone richiede un prestito alla Compass Banca Spa con la cessione del quinto dello stipendio, per l'importo di 33.188,11 euro con cui estingue anche precedenti prestiti per 12.973,00 euro.

Dalla ricostruzione effettuata emerge che i ricorrenti hanno fatto ricorso al credito di società finanziarie per far fronte alle esigenze familiari stante la carenza di liquidità. Tale scelta tuttavia si è dimostrata particolarmente gravosa, visti i tassi d'interesse applicati, ed infatti il sig. Sciarrone, non riuscendo a sostenere l'onere finanziario che ne è scaturito si è visto più volte costretto a chiedere la rinegoziazione dei finanziamenti ottenuti, stipulando nuovi contratti caratterizzati da una maggiore dilazione di pagamento. Questo modus operandi caratterizzato da un continuo ricorso a contratti di finanziamento "*a catena*" per acquisire liquidità al fine di ripianare l'esposizione debitoria pregressa divenuta insostenibile, si rivela una spirale discendente in quanto i debiti lungi dall'essere ripianati sono via via esponenzialmente moltiplicati aggravando la situazione di crisi dei ricorrenti che si è tradotta in stato di insolvenza.

Avuto riguardo alle circostanze esposte, sulla base della documentazione prodotta e dalle notizie raccolte, l'indebitamento non appare colposamente cagionato dai ricorrenti, ovvero ascrivibile ad un difetto di diligenza nel contrarre le obbligazioni. Nello specifico, non sono stati rilevati elementi

che attestino l'assunzione di debiti al di fuori delle mere necessità e in ogni caso si esclude che i debiti siano sorti con l'intenzione in capo ai ricorrenti di non rimborsarli.

E' di tutta evidenza che le obbligazioni sono state assunte originariamente dai ricorrenti con la consapevolezza di poter adempiere a tale impegno e con la convinzione di poterlo fare sino a scadenza.

Come rappresentato dettagliatamente nella Relazione particolareggiata che si richiama come parte integrante e sostanziale, i ricorrenti a fronte di entrate mensili di **2.162,00 euro** si trovano a dover corrispondere rate mensili ammontanti complessivamente a **1.913,16 euro**.

Il patrimonio prontamente liquidabile entro i prossimi dodici mesi è insufficiente per far fronte alle passività in scadenza nei prossimi dodici mesi, alle quali devono sommarsi le spese necessarie per il mantenimento familiare.

Nella tabella che segue sono esposti i debiti pendenti, la scadenza contrattuale e gli importi delle rate mensili .

CREDITORE	TIPOLOGIA	SCADENZA CONTRATTUALE	IMPORTO RATA MENSILE
Intesa San Paolo Spa (ex Banca Carime Spa)	Mutuo ipotecario n. 000003610851	29/05/2031	505,86
BCC Calabria Ulteriore	*Mutuo ipotecario cointestato +2 n. 017796	05/12/2039	759,72 253,24 (1/3)*
Compass Banca Spa	Finanziamento personale n. 225899 (cessione del quinto)	30/04/2033	405,00
Compass Banca Spa	Carta di credito rateale n. 4163----226	31/05/2027	250,00
Compass Banca Spa	Prestito al consumo n. 30177121	30/03/2026	38,92
Agos Ducato Spa	Finanziamento personale n. 073774167	01/09/2036	234,25
Findomestic Spa	Finanziamento	05/08/2034	122,40

	personale n.202.216.614.793.73		
<u>Eni Plenitude Spa</u>	Fornitura gas	17/04/2026	66,14
<u>Eni Plenitude Spa</u>	Fornitura energia	12/12/2025	37,35
TOTALE RATE MENSILE			1.913,16

* Considerato 1/3 della rata

Lo stato di sovra-indebitamento è testimoniato dal rapporto rata/reddito, che attualmente è pari al 88,49%.

Considerato altresì che i ricorrenti non possiedono patrimonio mobiliare e/o immobiliare liquidabile e che i flussi di reddito scaturiscono esclusivamente dalla pensione che il sig. Sciarrone percepisce dall'INPS è evidente la loro incapacità di adempiere alle obbligazioni assunte.

2. ESPOSIZIONE DELLA SITUAZIONE DEBITORIA DEI CONIUGI

In merito al secondo rilievo formulato dal Giudice Delegato riguardante la distinzione dei creditori per ognuno dei coniugi, in ossequio a quanto disposto dall'art. 66 comma 3 CCII, nelle tabelle che seguono si illustra la situazione debitoria distintamente per ciascun coniuge con la fondamentale precisazione che il regime patrimoniale scelto dai coniugi è quello della comunione legale dei beni, e, dalla data del matrimonio, i ricorrenti hanno acquistato beni e contratto debiti per le sole esigenze familiari, congiuntamente, separatamente con il consenso reciproco, cadendo pertanto nella comunione legale ogni attività e passività contratta.

Preliminarmente si ritiene opportuno riepilogare l'elenco di tutti i creditori al fine di individuare la debitoria complessiva familiare.

Sulla base della documentazione prodotta e allegata agli atti nonché dai riscontri effettuati dalla sottoscritta la debitoria dei ricorrenti scaturisce da finanziamenti richiesti per far fronte ad esigenze prettamente familiari, che esulano da attività d'impresa o professionali.

Si dà atto che, eccetto i debiti sotto elencati, non risultano altri importi debitori in capo ai ricorrenti. Siffatta circostanza è stata riscontrata dalla scrivente e incrociata con le risultanze delle visure CRIF, della Centrale Rischi della Banca D'Italia e con gli estratti debitori dell'Agenzia Entrate Riscossione.

Si riporta di seguito l'elenco dei creditori, con indicazione delle somme dovute e delle rispettive cause di prelazione, a cui devono necessariamente aggiungersi le spese della presente procedura.

1. Banca Carime Spa oggi Intesa San Paolo Spa – sede legale in Piazza San Carlo n. 156, Torino, C.F. 00799960158, P.IVA 11991500015, pec: carla.delsordo@intesasampaolo.com - Contratto di Mutuo Ipotecario n. 000003610851, stipulato in data 29/05/2006 con atto del Notaio Rita Tripodi del distretto notarile di Palmi, Repertorio n. 84073, Raccolta n. 15764, tra il sig. Sciarrone Giuseppe, mutuatario, la sig.ra Pataffio Anna Maria, garante, e la Banca Carime filiale di Rosarno, per l'importo capitale di 120.000,00 euro, al tasso d'interesse variabile agevolato nella misura del 3,90%, in funzione del rapporto di lavoro in essere tra il mutuatario, all'epoca dipendente della Banca Carime e la stessa Banca mutuante, da restituire in 300 rate mensili posticipate maggiorate degli interessi. A garanzia dell'esatto e puntuale adempimento delle obbligazioni assunte il sig. Sciarrone concede ipoteca sull'immobile di cui era proprietario, sito in Gioia Tauro, via Ammendolara n. 12, identificato nel Catasto Urbano al foglio 26, particella 1049, sub 3, Cat. A/3, int. 7, posto al secondo piano di un fabbricato ad uso abitativo e sull'appartamento posto al primo piano, la moglie sig.ra Pataffio Anna Maria si costituisce garante. Gli immobili offerti in garanzia sono stati donati alle figlie, Concettina e Giuseppina. Alla data della presente relazione il mutuo risulta regolarmente rimborsato, con il pagamento della rata n. 231 di 505,86 euro scaduta il 29/08/2025; il debito residuo in linea capitale da rimborsare ammonta ad euro **32.276,88**.

2. Banca Intesa San Paolo Spa- Fido di 16.000,00 euro su rapporto di conto corrente n. 77725/1000/00090005 acceso presso la filiale di Rosarno, intestato ai coniugi Sciarrone Giuseppe e Pataffio Anna Maria, registra alla data del 31/05/2025 un saldo negativo pari a -20.232,40; carta di debito Libramat UBI n. 6840xxxxxxxxxx78 intestata al Sig. Sciarrone Giuseppe, collegata al c/c n. 90005, mai utilizzata;

3. BCC Banca di Credito Cooperativo di Cittanova - Società cooperativa oggi BCC Calabria Ulteriore -Società Cooperativa – Via san Francesco di Paola snc, Marcellinara (CZ), C.F. 0340292079, P.IVA 15240741007, pec: bcccalabriaulteriore@actaliscertymail.it - Contratto di mutuo fondiario n. 009/009/017796, stipulato in data 5/12/2019 con atto del Notaio Sonia Tullia Barbaro del Distretto Notarile di Palmi, Repertorio n. 252 Raccolta n. 141, intestato al sig. Sciarrone Giuseppe, a Sciarrone Salvatore (C.F. SCRSVT86E31E041L) e a Zanelli Thea (C.F. ZNLTHE86B42E463K), per la somma capitale di 115.000,00 euro, tasso annuo variabile, da restituire mediante il pagamento di 240 rate mensili posticipate comprensive di quota capitale e quota interessi, la prima con scadenza il 05/01/2020 e l'ultima il 05/12/2039. A garanzia del mutuo concesso, il sig. Sciarrone Salvatore concede ipoteca sull'immobile di cui è proprietario, appartamento sito in Gioia Tauro, via Ammendolara n. 12 identificato catastalmente nel Catasto Fabbricati al foglio 26, particella 931 sub 7 (già sub1). Alla data odierna, le rate del mutuo ripartite

pro quota tra i mutuatari, risultano regolarmente pagate. L'ultima rata pagata è la n. 69 di euro 712,09 euro scaduta il 05/09/2025. Il debito residuo ancora da rimborsare in linea capitale ammonta ad euro 90.622,76, come da modifica unilaterale del contratto trasmesso dalla banca ai mutuatari in data 31.12.2024.

4. BCC Calabria Ulteriore -Società Cooperativa – rapporto di conto corrente n. 628 009 190403 con apertura di credito di 3.000,00 euro acceso presso la filiale di Gioia Tauro, intestato a Sciarrone Giuseppe e Pataffio Anna Maria, su cui fino al mese di agosto 2025 veniva accreditata la pensione erogata dall'INPS al sig. Sciarrone. Alla data del 28/07/2025 il conto corrente registra un saldo negativo pari a -3.296,42 euro come riscontrato dal creditore a mezzo PEC.

5. BCC Calabria Ulteriore -Società Cooperativa - Carta di credito BCC n. 5282**** *7434 , con fido di 1.500,00 euro mensile, intestata a Sciarrone Giuseppe, abbinata al conto corrente n. 628 009 190403, alla data del 17/07/2025 registra un saldo a debito di -1.503,55. In seguito alla richiesta di precisazione del credito ex art. 68 comma 4 CCII, trasmessa dalla sottoscritta a mezzo pec al creditore, quest'ultimo riscontrando la comunicazione conferma l'apertura di credito accordata ai coniugi Sciarrone/Pataffio di 3.000,00 euro a valere sul conto corrente n. 190403-89 con utilizzo alla data del 28/07/2025 di 3.296,42 euro, e la concessione della carta di credito intestata al sig. Sciarrone di 1.500,00 euro. La Banca, in seguito all'apertura della presente procedura comunica la sospensione dell'utilizzo della carta di credito nonché della linea di affidamento.

6. Compass Banca Spa – via Caldera n. 21 Milano, CF/P.IVA 00864530159, pec: compass@pec.compassonline.it- Contratto di finanziamento personale n. 225899 stipulato da Sciarrone Giuseppe in data 02/05/2023 per l'importo complessivo di 33.188,11 euro. Dall'importo totale del credito concessogli viene sottratto l'importo di 12.973,45 euro con cui estingue precedenti finanziamenti, pertanto gli viene accreditata la differenza pari a 20.214,66 euro sul conto corrente n. 190403 aperto presso la BCC Calabria Ulteriore. come riscontrato dalla scrivente dalle verifiche sugli estratti conto versati in atti. Il nuovo piano di ammortamento prevede 120 rate da 405,00 euro al TAN fisso del 8,12%, da rimborsare mediante la cessione del quinto della pensione; l'importo complessivo da restituire ammonta a 48.600,00 euro, di cui interessi pari a 15.395,89 euro. Alla data della presente relazione il debito residuo in linea capitale ammonta a 27.433,40 euro e a 9.405,60 euro quanto a interessi.

7. Compass Banca Spa – Carta di credito rateale n. 4163 **** *226 intestata a Sciarrone Giuseppe rilasciata il 14/07/2022 con limite di utilizzo pari a 4.000,00 euro. Alla data della presente relazione, il ricorrente avendo saltato il pagamento di diverse rate, risulta decaduto dal contratto, e la Comapss Banca Spa ha affidato il recupero dell'intero credito residuo alla società di

recupero crediti MG Studio Professionale Srl. Alla data della presente relazione il debito residuo ammonta ad 4.628,17 euro di cui 363,25 euro per oneri di ritardato pagamento.

8. Compass Banca Spa – Finanziamento al consumo n. 30177121 del 25/07/2024 per acquisto di elettrodomestici richiesto presso l'esercizio commerciale convenzionato Bruno Spa, per un importo complessivo di 544,00 euro da rimborsare mensilmente in 20 rate da 38,92 cadauna, con decorrenza prima rata 30/08/2024. Alla data della presente, non essendo state pagate cinque rate, a seguito della decadenza contrattuale, la Compass Banca spa ha affidato il recupero dell'intero saldo a credito alla MB Credit Solutions, Gruppo Bancario Mediobanca (MI), per l'importo residuo di 472,97 euro.

9. Agos Ducato Spa- Viale Fulvio Testi n. 280, Milano, CF/P.IVA 08570720154, pec: info@agosducat.it - Finanziamento personale di 23.684,92 euro, pratica n. 073774167 del 07/08/2024 intestato al sig. Sciarrone Giuseppe, da restituire attraverso n. 144 rate mensili di 234,25 euro, TAN 6,26% , Taeg 6,58% per un importo complessivo di 33.957,20 euro. Alla data della presente il debito residuo ammonta a 32.584,69 euro comprensivo di interessi.

10. Findomestic Banca Spa -Viale Belfiore n. 26, Firenze – CF/P.IVA 03582770481, pec: findomestic_banca_pec@findomesticbanca.telecompost.it- Prestito personale di 7.897,32 euro, pratica n. 202.216.614.793.73 del 29/07/2024 concesso al sig. Sciarrone. Importo totale da restituire 14.688,00 euro di cui 6.790,68 euro a titolo di interesse, con un piano di rimborso di 120 rate da 122,40 euro al TAN 13,95 %, TAEG 14,88%. Alla data della presente il debito residuo ammonta complessivamente ad euro 7.937,39.

11. Eni Plenitude Spa Società Benefit- Via Giovanni Lorenzini n. 4 Milano, C.F./P.IVA 12300020158 pec: corporate.eniplenitude.com - Il sig. Sciarrone stante le difficoltà economiche in cui versa, non riuscendo ad onorare le bollette per la fornitura di energia elettrica e gas naturale della propria abitazione, ha richiesto la rateizzazione delle bollette del gas n. 2511643937 e n. 2518669881 per un importo complessivo di 850,50 euro. Alla data del deposito della presente relazione residuano ancora n. 7 rate mensili da pagare da 66,63 euro ciascuna. Relativamente alla bolletta della luce n. 2525993293 di 224,11 euro, residuano da pagare ancora due rate pari a 56,03 cadauna.

12. Comune di Gioia Tauro – via Trento n. 57 C.F. e Partita Iva 00137710802 -Debito per mancato pagamento canone idrico e acque reflue saldo anno 2023 euro 364,05; canone anno 2024 euro 327,32- riferimento fattura n. 2024/42339 del 25/03/2025 , contratto n. 8458, per un totale 691,37 euro. Il debito verso il Comune di Gioia Tauro è stato verificato con la documentazione prodotta dai ricorrenti in assenza di riscontro da parte del Comune di Gioia Tauro alla richiesta effettuata dalla scrivente.

13. L'elenco dei creditori come sopra dettagliato deve essere integrato con gli oneri scaturenti dalla presente procedura da corrispondersi all'**OCC Commercialisti di Palmi** con sede legale in Gioia Tauro, via Mascagni snc, quantificati in 3.500,00 euro oltre Iva, salvo diversa liquidazione del compenso, e spese di procedura stimate in 700,00 euro, al netto degli acconti di euro 1.229.50 oltre IVA già corrisposti.

Stante quanto sopra, alla data della presente la debitoria familiare ammonta ad euro **188.864,06** cui deve aggiungersi il compenso residuo dell'OCC per la presente procedura, per un importo complessivo di **192.333, 56 euro**.

Nella Tabella che segue è rappresentata la debitoria complessiva dei ricorrenti in cui i debiti sono classificati in funzione del titolo di prelazione in prededucibili, ipotecari e chirografari.

A) TABELLA DEBITORIA COMPLESSIVA DEI CONIUGI

SPESE DELLA PROCEDURA						
			AMMONTARE CREDITO	DEBITO RESIDUO	DATA	TITOLO PRELAZIONE
1	OCC Commercialisti di Palmi	Compenso OCC	4.270,00	2.769,50 (al netto degli acconti versati)	25/09/2025	Prededuzione
2	SPESE DI PROCEDURA		700,00	700,00	25/09/2025	Prededuzione
ELENCO DEI CREDITORI						
N.	CREDITORE	TIPOLOGIA CONTRATTO	AMMONTARE CREDITO INIZIALE	DEBITO RESIDUO	DATA	TITOLO PRELAZIONE
1	Banca Carime Spa oggi Intesa San Paolo Spa	Mutuo ipotecario	120.000,00	32.276,88 (quota capitale)	29/08/2025	Ipotecario
		Interessi Mutuo ipotecario	68.039,15	4.562,32 (quota interessi)	29/08/2025	Ipotecario
2	Intesa San Paolo Spa	Apertura di credito su c/c	15.987,26	20.232,40 (quota capitale + interessi)	30/06/2025	Chirografario
3*	BCC Cittanova Soc. Coop. Oggi BCC Calabria Ulteriore Soc. Coop.	Mutuo ipotecario cointestato +2	115.000,00 *	90.622,76 (quota capitale) *30.207,58 (1/3)	08/09/2025	Ipotecario
		Interessi Mutuo ipotecario	62.722,60 *	39.158,53 interessi * 13.052,84 (1/3)	08/09/2025	Ipotecario

4	BCC Calabria Ulteriore Soc. Coop.	Apertura di credito su c/c	3.000,00	3.296,42	29/07/2025	Chirografario
5	BCC Calabria Ulteriore Soc. Coop.	Carta di Credito	1.500,00	1.503,55	29/06/2025	Chirografario
6	Compass Banca spa	Finanziamento con cessione del quinto	33.188,11	27.433,40 (quota capitale)	31/08/2025	Chirografario
		Interessi + oneri	15.411,89	9.405,60 (quota interessi)	31/08/2025	Chirografario
7	MG Studio Professionale Srl. X Compass Banca spa	Carta di credito rateale	4.000,00	4.628,17	04/07/2025	Chirografario
8	MB Credit Solutions Compass Banca spa	Finanziamento al consumo	544,00	472,97	17/07/2025	Chirografario
9	Agos Ducato Spa	Finanziamento	23.684,92	32.584,69 comprensivo di interessi	13/08/2025	Chirografario
		Interessi + oneri	10.272,28			Chirografario
10	Findomestic Banca Spa	Finanziamento	7.897,32	7.937,39 comprensivo di interessi	31/08/2025	Chirografario
		Interessi	6.790,68			Chirografario
11	Eni Plenitude Spa	Fornitura gas + energia	1.074,61	578,47	31/08/2025	Chirografario
12	Comune di Gioia Tauro	Canone idrico 2023-2024	691,37	691,37	15/04/2025	Privilegio
	TOTALE		371.322,36	188.864,05		
	<i>Di cui al privilegio</i>			80.790,99		
	<i>Di cui al chirografo</i>			108.073,06		

*Il credito della BCC Calabria Ulteriore di cui al punto 3 della Tabella, essendo intestato a Sciarrone Giuseppe + 2, nel calcolo è stato considerato pro quota per 1/3.

Nelle Tabelle che seguono viene rappresentata la debitoria singola e comune dei coniugi

B) TABELLA RIEPILOGATIVA DEBITORIA SCIARRONE GIUSEPPE

ELENCO DEI CREDITORI						
RIF N.	CREDITORE	TIPOLOGIA CONTRATTO	AMMONTARE CREDITO INIZIALE	DEBITO RESIDUO	DATA	TITOLO PRELAZIONE
3*	BCC Cittanova Soc. Coop. Oggi BCC Calabria Ulteriore Soc. Coop.	Mutuo ipotecario cointestato +2	115.000,00 *	90.622,76 (quota capitale) *30.207,58 (1/3)	08/09/2025	Ipotecario
		Interessi Mutuo ipotecario	62.722,60 *	39.158,53 interessi * 13.052,84 (1/3)	08/09/2025	Ipotecario
6	Compass Banca spa	Finanziamento con cessione del quinto	33.188,11	27.433,40 (quota capitale)	31/08/2025	Chirografario
		Interessi + oneri	15.411,89	9.405,60 (quota interessi)	31/08/2025	Chirografario
7	MG Studio Professionale Srl. X Compass Banca spa	Carta di credito rateale	4.000,00	4.628,17	04/07/2025	Chirografario
8	MB Credit Solutions Compass Banca spa	Finanziamento al consumo	544,00	472,97	17/07/2025	Chirografario
9	Agos Ducato Spa	Finanziamento	23.684,92	32.584,69 comprensivo di interessi	13/08/2025	Chirografario
		Interessi + oneri	10.272,28			Chirografario
10	Findomestic Banca Spa	Finanziamento	7.897,32	7.937,39 comprensivo di interessi	31/08/2025	Chirografario
		Interessi	6.790,68			Chirografario
11	Eni Plenitude Spa	Fornitura gas + energia	1.074,61	578,47	31/08/2025	Chirografario
12	Comune di Gioia Tauro	Canone idrico 2023-2024	691,37	691,37	15/04/2025	Privilegio
	TOTALE		162.796,05	126.992,48		

*Il credito della BCC Calabria Ulteriore di cui al punto 3 della Tabella, essendo intestato a Sciarrone Giuseppe + 2 , nel calcolo è stato considerato pro quota per 1/3.

C) TABELLA RIEPILOGATIVA DEBITORIA PATAFFIO ANNA MARIA

ELENCO DEI CREDITORI						
RIF N.	CREDITORE	TIPOLOGIA CONTRATTO	AMMONTARE CREDITO INIZIALE	DEBITO RESIDUO	DATA	TITOLO PRELAZIONE
//	//	//	//	//	//	//

D) TABELLA DEBITORIA COMUNE AL 50% SCIARRONE -PATAFFIO

RIF N.	CREDITORE	TIPOLOGIA CONTRATTO	AMMONTARE CREDITO INIZIALE	DEBITO RESIDUO	DATA	TITOLO PRELAZIONE
1	Intesa San Paolo Spa ex Banca Carime Spa	Mutuo ipotecario	120.000,00	32.276,88 (quota capitale)	29/08/2025	Ipotecario
		Interessi Mutuo ipotecario	68.039,15	4.562,32 (quota interessi)	29/08/2025	Ipotecario
2	Intesa San Paolo Spa	Apertura di credito su c/c cointestato	15.987,26	20.232,40 (quota capitale + interessi)	30/06/2025	Chirografario
4	BCC Calabria Ulteriore Soc. Coop.	Apertura di credito su c/c cointestata	3.000,00	3.296,42	29/07/2025	Chirografario
5	BCC Calabria Ulteriore Soc. Coop.	Carta di Credito abbinata al c/c cointestato	1.500,00	1.503,55	29/06/2025	Chirografario
1	OCC Commercialisti di Palmi	Compenso OCC	4.270,00	2.769,50 (al netto degli acconti versati)	25/09/2025	Prededuzione
2	SPESE DI PROCEDURA		700,00	700,00	25/09/2025	Prededuzione
	TOTALE		213.496,41	65.341,07		

CONSISTENZA E COMPOSIZIONE DEL PATRIMONIO DEI DEBITORI

(art. 67, comma 2, lett. b), CCII)

Si forniscono di seguito dettagliate informazioni relative al patrimonio, rispettivamente immobiliare e mobiliare, nella disponibilità dei ricorrenti anche alla luce della documentazione integrativa prodotta e allegata alla presente.

PATRIMONIO IMMOBILIARE

I coniugi Sciarrone Giuseppe e Pataffio Anna Maria non risultano essere proprietari di beni immobili, come si evince dalle interrogazioni catastali svolte presso l'Agenzia del Territorio, sezione Terreni e Fabbricati, che si rimettono agli atti.

L'abitazione in cui risiedono è concessa loro in usufrutto dalla figlia che ne possiede la nuda proprietà, come documentato dalla visura catastale che si allega.(All. 1A)

PATRIMONIO MOBILIARE: BENI MOBILI REGISTRATI

Dalle dichiarazioni rese dai ricorrenti e dall'esame delle visure del Pubblico Registro Automobilistico (PRA) prodotte, il sig. Sciarrone non risulta proprietario di beni mobili registrati, mentre la sig.ra Pataffio Anna Maria possiede un'autovettura Fiat Idea targata EF104RTB con alimentazione a gasolio, immatricolata il 31/12/2010, acquistata il 12/09/2019 al prezzo di 3.000,00 euro, utilizzata per gli spostamenti della famiglia.

Al fine di quantificare il presumibile valore di realizzo di detto cespite, in ipotesi di liquidazione del bene, la scrivente si è avvalsa delle quotazioni offerte dalle principali riviste *on line* del settore per un'autovettura usata dalle caratteristiche simili, giungendo a determinare un valore di mercato che oscilla tra 800,00 e 1.000,00 euro.

Alla luce di quanto rappresentato, tenuto conto del kilometraggio, dello stato in cui si trova e altresì dei costi per il trasferimento di proprietà, a parere della scrivente il valore economico eventualmente ricavabile in caso di vendita dell'autovettura è così irrisorio da rendere antieconomica l'ipotesi liquidatoria.

ATTIVITA' FINANZIARIE

Il sig. Sciarrone Giuseppe è titolare di un libretto di deposito a risparmio presso la Banca BPER Spa n. 3446/000089713313, il cui saldo contabile al 31/12/2024 ammonta a euro 3.94.

E' anche titolare di una carta di debito Postepay Evolution aperta ad agosto 2025, n. 5333 1758 9834 0101 su cui viene effettuato l'accredito della pensione.

La sig.ra Pataffio Anna Maria non risulta essere titolare di libretti a risparmio, di titoli o di altre attività finanziarie.

3. SITUAZIONE REDDITUALE DEI CONIUGI (ai sensi dell'art. 67, comma 2, lettera e), CCII)

- **REDDITI DI SCIARRONE GIUSEPPE**

Il sig. Sciarrone Giuseppe è l'unico soggetto portatore di reddito.

Ex dipendente presso la Banca Carime Spa dove ha iniziato a lavorare nel 1981 con la qualifica di fattorino, dal 1° ottobre del 2018, accettando la proposta di prepensionamento offertagli dalla Banca, ha percepito il reddito di accompagnamento alla pensione, un assegno straordinario a carico del Fondo di solidarietà del personale del credito, fino al compimento dell'età pensionabile di 67 anni, allorquando, nel 2023, avendone maturato i requisiti, ha percepito la pensione di vecchiaia direttamente dall'INPS, su cui attualmente grava la cessione volontaria di un quinto a favore della Compass Banca Spa per un finanziamento richiesto.

Nella Tabella che segue sono riportati gli importi mensili della pensione INPS percepita nel corso del corrente anno 2025, al netto delle trattenute fiscali e della cessione volontaria del quinto in seguito al contratto di finanziamento stipulato con la Compass Banca spa n. 225899.

REDDITI PERSONALI DI SCIARRONE GIUSEPPE ANNO 2025			
Cedolino pensione INPS	Pensione al netto delle trattenute fiscali	Importo cessione del quinto della pensione	Importo netto pagato
Gennaio 2025	2.015,69	403,13	1.612,56
Febbraio 2025	2.015,74	403,14	1.612,60
Marzo 2025	2.006,57	401,31	1.605,26
Aprile 2025	2.006,57	401,31	1.605,26
Maggio 2025	2.006,57	401,31	1.605,26
Giugno 2025	2.006,57	401,31	1.605,26
Luglio 2025	2.006,57	401,31	1.605,26
Agosto 2025	2.006,57	401,31	2.118,26 (comprensivo di rimborso Irpef da 730)
Settembre 2025	2.006,57	401,31	1.605,26
Reddito medio mensile 2025	2.009,00		

Nella Tabella sottostante sono riepilogati i redditi del sig. Sciarrone degli ultimi cinque anni

ANNO D'IMPOSTA	FONTE REDDITO	REDDITO NETTO ANNUALE	TFR NETTO	TOTALE REDDITO NETTO ANNUALE	REDDITO NETTO MEDIO MENSILE/12
2020	CU INPS	///	23.111,66	23.111,66	1.925,97
2021	CU INPS	///	23.111,66	23.111,66	1.925,97
2022	CU INPS	///	23.111,66	23.111,66	1.925,97
2023	730/2024	17.324,00	7.703,88	25.027,88	2.085,65
2024	730/2025	*25.951,00	////	25.951,00	2.162,00

* Reddito determinato in seguito a conguaglio effettuato in sede dichiarativa.

Il reddito medio netto mensile calcolato sui dati reddituali definitivi dichiarati nell'ultima dichiarazione presentata all'Agenzia delle Entrate, modello 730/2025 per l'anno d'imposta 2024, ammonta ad **euro 2.162,00**.

- **REDDITI DI PATAFFIO ANNA MARIA**

La moglie Pataffio Anna Maria, casalinga, non ha mai percepito redditi da lavoro dipendente o autonomo o redditi diversi, in quanto non ha mai svolto attività lavorativa.

Sul punto, si fornisce all'Organo giudicante la dichiarazione sostitutiva resa dalla stessa che si allega alla presente (All. 2A), precisando che tale situazione di inoccupazione è stata riscontrata dallo scrivente gestore attraverso le verifiche effettuate presso il cassetto fiscale dell'Agenzia delle Entrate e presso il cassetto Previdenziale INPS, accedendo con lo SPID della ricorrente.

4. ATTI DI STRAORDINARIA AMMINISTRAZIONE (art. 67, comma 2, lett. c), CCII)

In merito agli atti di straordinaria amministrazione su cui l'Organo giudicante ha chiesto di esplicitare il tipo di verifica effettuata, la sottoscritta riferisce di aver esaminato gli estratti del conto corrente bancario acceso presso la BCC Calabria Ulteriore n. 190403, degli ultimi cinque anni dal 31/03/2021 al 31/03/2025 e di non aver riscontrato transazioni finanziarie anomale o sospette.

Ha esperito verifiche nel cassetto fiscale dell'Agenzia delle Entrate, Sezione Dati del Registro, mediante accesso con SPID autorizzato dai ricorrenti e non ha rilevato atti compiuti negli ultimi dieci anni.

Ha altresì esaminato le ispezioni ipotecarie nominative prodotte dai ricorrenti, che si allegano (All. 3A) da cui non sono emersi atti di disposizione immobiliare compiuti negli ultimi dieci anni.

5. VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO (art. 68, comma 3 CCII)

Al fine di verificare se i soggetti finanziatori nella concessione dei prestiti abbiano tenuto conto del merito creditizio, ossia se abbiano valutato l'affidabilità del debitore e le sue prospettive di adempimento, come richiesto dalla normativa bancaria, ai sensi dell'art. 124-bis d.lgs. 1° settembre 1993, n. 385 (TUB), la sottoscritta, ottemperando alla richiesta formulata dall'Organo Giudicante, ha provveduto a calcolare il merito creditizio per tutti i finanziamenti concessi non soltanto per quelli temporalmente più recenti.

1) Alla data della stipula del contratto di mutuo ipotecario con Banca Carime Spa oggi Intesa San Paolo Spa in data 29/05/2006- Debitori Sciarrone Giuseppe e Pataffio Anna Maria	
(A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità anno 2006 (Fonte Agenzia delle Entrate)	2.251,50
Assegno sociale INPS per il 2006 (381,72 x 13 mesi /12mesi)	413,53
Parametro scala di equivalenza n. 5 componenti la famiglia	2,85
(B) Importo destinato a mantenere un dignitoso tenore di vita	1.178,56
Residuo reddito disponibile mensile (A-B)	1.072,94
-(C) rata mensile mutuo Banca Carime Spa oggi Intesa San Paolo Spa	627,03
Reddito eventualmente disponibile (A-B-C)	445,91
Il soggetto finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?	SI

Nel calcolo sopra esposto, il nucleo familiare è composto dai coniugi Sciarrone -Pataffio e dai 3 figli, all'epoca non ancora sposati.

2) Alla data della stipula del contratto di mutuo fondiario con BCC Banca di credito Cooperativo di Cittanova – oggi BCC Calabria Ulteriore in data 05/12/2019- Debitori Sciarrone Giuseppe + Sciarrone Salvatore +Zanelli Thea	
(A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità anno 2019 (Fonte Certificazione Unica INPS)	3.046,18
Assegno sociale INPS per il 2019 (458,00 x 13 mesi /12mesi)	496,17

Parametro scala di equivalenza n. 3 componenti la famiglia	2,04
(B) Importo destinato a mantenere un dignitoso tenore di vita	1.012,19
Residuo reddito disponibile mensile (A-B)	2.033,99
- (C) rata mensile mutuo Banca Carime Spa oggi Intesa San Paolo Spa	627,03
- (C) rata mensile mutuo BCC Cittanova oggi BCC Calabria Ulteriore (606,70 pari a 1/3)	202,23
Reddito eventualmente disponibile (A-B-C)	1.204,73
Il soggetto finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?	SI

3) Alla data della stipula del contratto di carta di credito rateale con Compass Banca Spa in data 14/07/2022- Debitore Sciarrone Giuseppe	
(A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità anno 2022 (Fonte Certificazione Unica INPS)	1.925,97
Assegno sociale INPS per il 2022 (468,10 x 13 mesi /12mesi)	507,10
Parametro scala di equivalenza n. 3 componenti la famiglia	2,04
(B) Importo destinato a mantenere un dignitoso tenore di vita	1.034,48
Residuo reddito disponibile mensile (A-B)	891,49
- (C) rata mensile mutuo Banca Carime Spa oggi Intesa San Paolo Spa	627,03
- (C) rata mensile mutuo BCC Cittanova oggi BCC Calabria Ulteriore (606,70 pari a 1/3)	202,23
- (C) rata mensile carta di credito rateale Compass Banca Spa	250,00
Reddito eventualmente disponibile (A-B-C)	-187,77
Il soggetto finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?	NO

Dalla verifica effettuata emerge che il creditore Compass Banca Spa non ha correttamente eseguito la valutazione del *merito creditizio* previsto dall'art. 124 bis del TUB.

4) Alla data della stipula del contratto di finanziamento personale con Compass Banca Spa in data 02/05/2023- Debitore Sciarrone Giuseppe	
(A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità anno 2023 (Fonte Agenzia delle Entrate)	2.085,65
Assegno sociale INPS per il 2023 (503,27 x 13 mesi /12mesi)	545,21
Parametro scala di equivalenza n. 3 componenti la famiglia	2,04
(B) Importo destinato a mantenere un dignitoso tenore di vita	1.112,23
Residuo reddito disponibile mensile (A-B)	973,42
- (C) rata mensile mutuo Banca Carime Spa oggi Intesa San Paolo Spa	627,03
- (C) rata mensile mutuo BCC Cittanova oggi BCC Calabria Ulteriore (606,70 pari a 1/3)	202,23
- (C) rata mensile carta di credito rateale Compass Banca Spa	250,00
- (C) rata mensile finanziamento personale Compass Banca Spa (cessione del quinto)	405,00
Reddito eventualmente disponibile (A-B-C)	-510,84
Il soggetto finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?	NO

Dalla verifica effettuata emerge che il creditore Compass Banca Spa non ha correttamente eseguito la valutazione del *merito creditizio* previsto dall'art. 124 bis del TUB.

5) Alla data della stipula del contratto finanziamento al consumo con Compass Banca Spa in data 25/07/2024- Debitore Sciarrone Giuseppe	
(A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità anno 2024 (Fonte Agenzia delle Entrate)	2.162,00
Assegno sociale INPS per il 2024 (534,41 x 13 mesi /12mesi)	578,94
Parametro scala di equivalenza n. 2 componenti la famiglia	1,57
(B) Importo destinato a mantenere un dignitoso tenore di vita	908,84
Residuo reddito disponibile mensile (A-B)	1.253,16
- (C) rata mensile mutuo Banca Carime Spa oggi Intesa San Paolo Spa	627,03

- (C) rata mensile mutuo BCC Cittanova oggi BCC Calabria Ulteriore (606,70 pari a 1/3)	202,23
- (C) rata mensile carta di credito rateale Compass Banca Spa	250,00
- (C) rata mensile finanziamento personale Compass Banca Spa (cessione del quinto)	405,00
- (C) rata mensile finanziamento al consumo Compass Banca Spa	38,92
Reddito eventualmente disponibile (A-B-C)	-270,02
Il soggetto finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?	NO

Dalla verifica effettuata emerge che il creditore Compass Banca Spa non ha correttamente eseguito la valutazione del *merito creditizio* previsto dall'art. 124 bis del TUB.

6) Alla data della stipula del contratto prestito personale con Findomestic Banca Spa in data 29/07/2024- Debitore Sciarrone Giuseppe	
(A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità anno 2024 (Fonte Agenzia delle Entrate)	2.162,00
Assegno sociale INPS per il 2024 (534,41 x 13 mesi /12mesi)	578,94
Parametro scala di equivalenza n. 2 componenti la famiglia	1,57
(B) Importo destinato a mantenere un dignitoso tenore di vita	908,84
Residuo reddito disponibile mensile (A-B)	1.253,16
- (C) rata mensile mutuo Banca Carime Spa oggi Intesa San Paolo Spa	627,03
- (C) rata mensile mutuo BCC Cittanova oggi BCC Calabria Ulteriore (606,70 pari a 1/3)	202,23
- (C) rata mensile carta di credito rateale Compass Banca Spa	250,00
- (C) rata mensile finanziamento personale Compass Banca Spa (cessione del quinto)	405,00
- (C) rata mensile finanziamento al consumo Compass Banca Spa	38,92
- (C) rata mensile prestito personale Findomestic Banca Spa	122,40
Reddito eventualmente disponibile (A-B-C)	-392,42

Il soggetto finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?	NO

Dalla verifica effettuata emerge che anche il creditore Findomestic Banca Spa non ha correttamente eseguito la valutazione del *merito creditizio* previsto dall'art. 124 bis del TUB.

7) Alla data della stipula del contratto finanziamento personale con Agos Ducato Spa in data 07/08/2024- Debitore Sciarrone Giuseppe	
(A) Reddito mensile netto disponibile rapportato a 12 mensilità anno 2024 (Fonte Agenzia delle Entrate)	2.162,00
Assegno sociale INPS per il 2024 (534,41 x 13 mesi /12mesi)	578,94
Parametro scala di equivalenza n. 2 componenti la famiglia	1,57
(B) Importo destinato a mantenere un dignitoso tenore di vita	908,84
Residuo reddito disponibile mensile (A-B)	1.253,16
- (C) rata mensile mutuo Banca Carime Spa oggi Intesa San Paolo Spa	627,03
- (C) rata mensile mutuo BCC Cittanova oggi BCC Calabria Ulteriore (606,70 pari a 1/3)	202,23
- (C) rata mensile carta di credito rateale Compass Banca Spa	250,00
- (C) rata mensile finanziamento personale Compass Banca Spa (cessione del quinto)	405,00
- (C) rata mensile finanziamento al consumo Compass Banca Spa	38,92
- (C) rata mensile prestito personale Findomestic Banca Spa	122,40
- (C) rata mensile prestito personale Agos Ducato Spa	234,25
Reddito eventualmente disponibile (A-B-C)	-626,67
Il soggetto finanziatore ha tenuto conto del merito creditizio?	NO

Dalla verifica effettuata emerge che il creditore Agos Ducato Spa non ha correttamente eseguito la valutazione del *merito creditizio* previsto dall'art. 124 bis del TUB.

Alla luce di quanto sopra esposto, nella quasi totalità delle fattispecie esaminate sembrerebbe non correttamente valutato il “merito creditizio” previsto dall’art. 124 bis del Testo Unico Bancario che, al comma 1, recita *“Prima della conclusione del contratto di credito, il finanziatore valuta il merito del consumatore sulla base di informazioni adeguate, se del caso fornite dal consumatore stesso e, ove necessario, ottenute consultando una banca dati pertinente”*. Tale disposizione deve inoltre essere posta in relazione anche con il 5° comma dell’art.124 del TUB il quale prevede che gli istituti finanziari hanno l’obbligo di fornire a chi abbia richiesto un finanziamento *“chiarimenti adeguati in modo che possa valutare se il contratto di credito proposto sia adatto alle esigenze e alla sua situazione finanziaria”*. L’obbligo che incombe sul finanziatore di valutare il merito creditizio del consumatore è finalizzato a tutelare colui che ha formulato la richiesta di finanziamento.

Secondo l’Arbitro Bancario Finanziario (ABF) del collegio di Roma, *“non vi è dubbio che la violazione di tale obbligo determini il diritto del cliente di essere risarcito del danno cagionatogli”*, (Rif. decisione 4440 del 20/8/2013).

Stante quanto sopra le società finanziarie sopra indicate non possono considerarsi immuni da responsabilità in quanto erano nelle condizioni di valutare il merito creditizio degli istanti e la loro futura solvibilità. Pertanto, i profili di colpa degli istanti, anche se in astratto configurabili, verrebbero senz’altro assorbiti e superati da quelli del finanziatore (cfr. Tribunale Napoli Nord, 21 dicembre 2018).

Alla luce di tutto quanto sopra esposto lo scrivente Gestore deposita la presente relazione integrativa con l’ulteriore documentazione acquisita, augurandosi di aver fornito all’On.le Giudice i chiarimenti richiesti entro il termine concesso.

Rimanendo a disposizione per eventuali ulteriori integrazioni e /o chiarimenti,

Con osservanza,

Taurianova 03/11/2025

Il Gestore della Crisi

Dott.ssa Maria Rosa Pezzano

ALLEGATI

All. 1A Visura catastale;

All. 2A Dichiarazione sostitutiva reddituale di Pataffio Anna Maria

All.3A Ispezione Ipotecaria Sciarrone Giuseppe

All.3A Ispezione ipotecaria Pataffio Anna Maria.

Taurianova 03/11/2025

Il Gestore della Crisi

Dott.ssa Maria Rosa Pezzano