

per l'ammissione alla procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore

con Procedura familiare ex artt. 66, 67 e ss. CCII

Ill.mo sig. Presidente,

Ill.mo sig. Giudice Delegato alle procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento ex CCII

I sigg. **ARU MASSIMILIANO**, c.f. [REDACTED], nato a [REDACTED] il [REDACTED] e residente in [REDACTED], e **RUIU SONIA**, c.f. [REDACTED] nata a [REDACTED] il [REDACTED] e residente in [REDACTED] v. G. Deledda, 5 entrambi rappresentati e difesi nel presente giudizio, giusta procura in atti, dall'Avv. Daniele Albai (Pec [avvdanielealbai@legalmail.it](mailto:avvdanielealbai@legalmail.it)), presso il cui studio in Cagliari, Via F. Carrara 9, sono elettivamente domiciliati.

\* \* \* \* \*

**a. Presupposti di ammissibilità**

I ricorrenti, coniugi e conviventi in regime di separazione dei beni, rivestono la qualità di consumatori e agiscono per scopi estranei ad attività imprenditoriale, commerciale, artigiana o professionale eventualmente esercitata. Essi versano in uno stato di "sopravvenuto" e incolpevole sovraindebitamento (nella species di "crisi" ex art 2 co 1 lett. CCII), avendo contratto debiti per esclusive esigenze familiari.

Essi non sono soggetti, né assoggettabili, alle procedure concorsuali. Non ricorrono le condizioni ostative di cui all'art. 69 CCII, poiché la condizione di sovraindebitamento è dipesa da fattori non imputabili a colpa grave, malafede o frode.

I ricorrenti hanno presentato domanda di avvio della procedura all'Organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento dell'ODCEC di Cagliari, che ha nominato la Dr.ssa Elvira Deiana come Gestore del procedimento ai sensi dell'art. 10, comma 2 del DM 202/2014.

Il Gestore ha attestato la sussistenza dei presupposti oggettivi e soggettivi e la completezza della documentazione.

## **b. Le cause del sovraindebitamento e la diligenza impiegata dai debitori**

Deve dapprima evidenziarsi come la denunciata situazione di crisi e sovraindebitamento sia "sopravvenuta" e "incolpevole" e risulti caratterizzata da un duplice fatto concorrente, dato dall'incolpevole contrazione della capacità reddituale del nucleo Ruiu/Aru, unitamente al pericolo di esigibilità immediata del mutuo ipotecario da cui potrebbe derivare il rischio di perdita dell'abitazione principale degli istanti, a causa della dichiarata decadenza dal beneficio del termine comunicata dalla banca (pur contestata dagli istanti).

Sotto il profilo reddituale, si precisa come la contrazione degli introiti familiari mensili, rispetto al sorgere del mutuo ipotecario, sia dovuta a sfortunate vicende lavorative non imputabili agli istanti, come la chiusura dell'attività commerciale (bar caffetteria) della Sig.ra Ruiu nel 2010 e le difficoltà nel riavvio dell'attività di restauro Mobili antichi del Sig. Aru a seguito dell'evento alluvionale del 2008, oltre che dall'intervenuta presenza di due figli a carico.

Si evidenzia in proposito come dal 2010 ad oggi la sig.ra Ruiu abbia beneficiato di meri lavori a tempo determinato (seppur caratterizzati da un certo grado di ripetitività), mentre l'attività del sig. Aru non ha registrato incrementi.

L'attuale "sofferenza economica" degli istanti è come detto ulteriormente "aggravata" dall'incertezza sul **quantum debeatur** residuo nei confronti di Sestante Finance srl, la quale rende estremamente difficoltosa la restituzione integrale ed immediata delle somme mutate (ove dovesse confermarsi la bontà dell'intervenuta decadenza dal beneficio del termine, da cui conseguirebbe l'immediata esigibilità dell'intero debito residuo), con concreto rischio di vedere ingiustamente aggredito l'unico bene di proprietà su cui insiste la vita familiare degli istanti.

Tale rischio è suffragato dalla volontà manifestata dalla Sestante Finance srl, la quale ha di recente paventato l'avvio di un'azione esecutiva immobiliare sul citato bene, ancorché come detto gli istanti abbiano continuato senza soluzione di continuità ad effettuare dei pagamenti mensili in favore di Sestante Finance srl, sino alla data odierna.

## **c. Situazione debitoria attuale**

### **✓ Debiti verso banche (Sestante Finance srl)**

- Sorte capitale

Il debito principale (per oltre il 90%) deriva da un mutuo ipotecario stipulato il 23.05.2005 con Meliorbanca spa (ora Sestante Finance srl, subentrata all'originaria mutuante ex art 58 TUB). Il saldo residuo del mutuo in linea capitale, ricostruito al 31/12/2025 dalla Dr.ssa Deiana, ammonta ad euro 76.749,35 (s.e.o.).

La ricostruzione del debito è stata resa necessaria quale conseguenza del mancato riscontro da parte di Sestante Finance Srl della documentazione necessaria a comprovare il saldo debitore comprensivo di eventuali interessi e oneri vari. Tuttavia, gli istanti dispongono di dettagliata rendicontazione per il periodo 2005/2014 da cui emerge indicazione delle quote capitale, degli interessi e degli oneri corrisposti alla banca (Meliorbanca) e da essa certificati, mentre, per il periodo di subentro di Sestante Finance Srl (dal 2015 al 2025), gli stessi, dispongono unicamente delle copie dei bonifici, i cui pagamenti sono stati eseguiti con la causale "██████████" "Imputazione di pagamento somme capitale con riserva di ripetizione", per importi che sono variati nel tempo da euro 370,00 ad euro 350,00, sino ad euro 500,00 a far data dal gennaio 2022 al 31/12/2025.

Il saldo a debito in linea capitale è determinato sottraendo al debito originario, pari ad euro 135.000,00 (somma mutuata), le quote capitale pagate dagli istanti, come documentate nei rendiconti bancari dal 2005 al 2014, oltre che sottraendo i pagamenti con causale "██████████" "Imputazione di pagamento somme capitale con riserva di ripetizione" dal 2015 alla data di deposito del presente ricorso (si rimanda sul punto a quanto elaborato in relazione dall'esperto).

L'importo totale del passivo accertato ammonta a euro 89.097,90 (si rimanda sul punto alla relazione dell'esperta).

Nonostante l'assenza di soluzioni di continuità nei pagamenti successivi, come detto, Sestante Finance srl comunicava la formale decadenza dal beneficio del termine, con conseguente rischio di esigibilità immediata delle somme residue.

Nei rapporti con Sestante Finance srl si rileva inoltre come, pur a fronte dei pagamenti periodici effettuati dagli istanti (pari ad euro 50.660,00 dal 2015 ad oggi, imputati alla sola sorte capitale, salvo errori o omissioni), la stessa non abbia mai proceduto all'invio delle necessarie comunicazioni annuali sullo stato del rapporto, in chiara violazione del disposto di cui all'art. 119 co 1 TUB. Da qui la denunciata incertezza sul *quantum debeatur*.

- Sorte interessi

Deve sul punto precisarsi come non vi sia prova della cessione a Sestate finanze srl, così come della sorte interessi maturati ante cessione (*id est*, “accessori del credito”). Com’è noto, ex art 1263 co 3 cc, “*Salvo patto contrario, la cessione non comprende i frutti scaduti*”.

Nelle more si è, in via prudenziale e subordinata, eccepita l’estinzione, per intervenuta prescrizione, della sorte interessi moratori ultra-quinquennali, con integrale imputazione a capitale delle somme versate nel corso del rapporto.

✓ **Debiti verso il fisco (Aru)**

Il debito verso l’Agente delle Entrate e della Riscossione è pari complessivamente ad euro 4.322,66, di cui euro 1.211,60 si qualifica come debito del consumatore (Tari, tasse automobilistiche ex art. 2752 co.3, contravvenzioni stradali), euro 300,00 relativo a Tari 2025 che verrà pagato regolarmente alle scadenze ordinarie, mentre la parte restante è riconducibile a somme non versate e relative alle ultime annualità dell’attività di impresa, debito che verrà regolarizzato fuori dal piano di ristrutturazione del debito del consumatore.

IL debito verso il Fisco indicato nel presente piano di ristrutturazione del debito del consumatore è pari ad euro 1.211,60.

✓ **Debiti verso il fisco (Ruiu)**

Il debito verso l’Agente delle Entrate e della Riscossione è pari complessivamente ad euro 3.108,82, comprendente debito per mancato versamento dell’Irpef ex art. 2752 co.1, contravvenzioni stradali.

✓ **Debiti verso Rubicon (Ruiu)**

Deve sul punto precisarsi come a fronte di un debito originario (ingiunto ex decreto monitorio n. 157/2022) di euro 31.538,89 (comprensivo di interessi moratori) si sia definita una transazione tra le parti per la minor somma di euro 12.000,00 (con uno stralcio di oltre il 60%), pertanto si ritiene doveroso confermare, anche nel rispetto della par condicio creditorum, il piano dei pagamenti concordati, peraltro sottoposto alla clausola di decadenza con reviviscenza dell’originario credito ingiunto.

Il saldo a debito al 31/12/2025 è pari ad euro 7.350,00.

**d. Profilo delle garanzie reali e personali**

✓ **Sotto il profilo delle garanzie ipotecarie**

Si evidenzia come allo stato possa ritenersi residuare la sola garanzia ipotecaria iscritta sul

bene immobile di proprietà Aru/Ruiu (sito in **Comune di Assemini, distinto al NCEU, F. 45**  
**particella 1016, sub. 2, cat. A/3, consistenza vari 5, 6**).

Di converso, l'ipoteca gravante sul bene di proprietà Aru Luigi e Quietì Anna Maria (genitori del sig. Aru) in **Arbus, F. 8, mapp. 267, sub. 3** originariamente offerto dai terzi datori di ipoteca, dovrà essere dichiarato estraneo alla procedura, in presenza dei presupposti per invocare (e disporre) la "riduzione" delle garanzie sulla base del combinato disposto di cui agli artt. 2872 cc e 39 co 5 Tub. Per doveroso scrupolo si evidenzia, in ogni caso, come detto bene si trovi in stato di grave fatiscenza e di valore di ca euro 40/45.000,00 (come da foto e documenti che si allegano).

#### ✓ **Sotto il profilo delle garanzie personali**

Si ritiene possa legittimamente residuare la sola garanzia personale assunta dagli istanti, con "sottostante" l'immobile ipotecato cit.

Del pari, tutte le garanzie fideiussorie prestate dai sig.ri Aru Luigi e Quietì Anna Maria e Ruiu Giorgio e Milia Marina (rif. Clausola n. 14 mutuo) dovranno ritenersi estinte ex art 1957 co 1 cc, in ragione della "scadenza" del debito garantito a far data dall'anno 2015, senza che la banca abbia attivato il titolo nei confronti dei garanti.

#### e. **Rilievo sul merito creditizio dei mutuatari**

Deve infine per mero scrupolo evidenziare come la richiesta di garanzie eccessive pretese dalla banca possano disvelare la violazione del disposto di cui all'art 124 *bis* Tub (violazione merito creditizio) con conseguente nullità del mutuo, secondo la giurisprudenza della Corte di Giustizia UE (cfr. Corte di Giustizia UE, Sez. III, 11 gennaio 2024, C-755/22 – Pres. Jürimäe, Rel. Safjan).

Senza tralasciare che per la giurisprudenza della SC sia passibile di rilievo anche la pretesa di garanzie eccessive da parte delle banche nei confronti dei consumatori. (v. su tutte, Cassazione Civile, sez. III, 5 aprile 2016, n. 6533) *"il creditore che iscrive ipoteca giudiziale sui beni del debitore il cui valore sia eccedente la cautela, discostandosi dai parametri normativi mediante l'iscrizione per un valore che supera di un terzo, accresciuto dagli accessori, l'importo dei crediti iscritti pone in essere un comportamento di abuso dello strumento della cautela rispetto al fine per cui gli è stato conferito. Utilizza lo strumento processuale oltre lo scopo previsto dal legislatore per assicurarsi la maggiore garanzia possibile, ma determinando un effetto deviato in danno del debitore"*.

Si rimette pertanto all'Ecc.mo Tribunale ogni debita valutazione sui profili sopra delineati, per finalità afferenti all'omologazione del piano proponendo.

**f. Situazione patrimoniale e reddituale**

- ✓ Il nucleo familiare è composto da 4 componenti, inclusi due figli a carico ( [REDACTED] nata il [REDACTED] e [REDACTED], nato il [REDACTED]).
- ✓ Redditi: La Sig.ra Ruiu ha un reddito da lavoro dipendente a tempo determinato, con un reddito annuo di circa euro 16.800,00. Il Sig. Aru ha un reddito da lavoro autonomo, con un reddito annuo di circa euro 2.500,00.
- ✓ Con riguardo alla figlia maggiore degli istanti, [REDACTED], si osserva come la stessa presti attività di apprendistato con contratto a termine sino ad aprile 2028. Detto contratto potrebbe verosimilmente subire una preventiva interruzione già a decorrere dal 2026, in ragione della volontà manifestata dalla ragazza, la quale intende proseguire con gli studi accademici, da eseguirsi fuori sede, con ogni conseguenza in fatto di mantenimento gli studi, gestione della vita fuori casa senza l'ausilio dei genitori, con conseguente tutela del preminente "diritto allo studio".
- ✓ Ai fini dell'omologa si evidenzia tuttavia come gli istanti abbiano ottenuto la disponibilità dei genitori della sig.ra Ruiu (sig.ri Ruiu Giorgio e Milia Marina), come da lettera d'intenti che si allega, i quali si dichiarano disponibili a supportare gli istanti in tutte le eventuali ipotesi di variazioni in peius della situazione reddituale che possa occorrere nel corso dell'esecuzione del piano concordato.
- ✓ Patrimonio immobiliare: La residenza familiare si trova ad [REDACTED] Il bene è gravato dal debito ipotecario principale.
- ✓ Veicoli intestati: risultano intestati n. 1 autoveicolo a nome del sig. Aru, del valore di euro 3.000,00 [REDACTED] necessario per le finalità lavorative del predetto e n. 1 veicolo ([REDACTED] del valore di euro 1.500,00 intestato e in uso alla sig.ra Ruiu e n. 1 veicolo, del valore di euro 100,00 [REDACTED] intestato alla sig.ra Ruiu e in uso alla sig.ra [REDACTED];
- ✓ Carta Poste Pay Evolution n. [REDACTED], con saldo al 11/12/2025 pari ad euro [REDACTED] per Aru Massimiliano;
- ✓ Conto corrente Poste Italiane n. [REDACTED], con saldo al 11/12/2025 pari ad euro [REDACTED] per Aru Massimiliano;

- ✓ Conto corrente Poste Italiane n. [REDACTED], con saldo al 30/11/2025 pari ad euro [REDACTED] per Ruiu Sonia;
- ✓ Conto corrente Banco Posta [REDACTED], saldo al 11/12/2025 pari ad euro [REDACTED] per [REDACTED];

Gli istanti dichiarano che il nucleo familiare non dispone di altre risorse finanziarie e beni di proprietà a parte quelli dichiarati.

I ricorrenti sono attualmente proprietari solo di modesto arredo insistente all'interno dell'abitazione in cui vivono ed altri beni impignorabili ex art. 515 c.c., oltre che dell'attrezzatura che il signor Aru Massimiliano utilizza per lavorare e concernente l'attività d'impresa.

#### **g. Situazione debitoria e suddivisione in classi**

Il totale del passivo accertato, suddiviso tra Aru Massimiliano (euro 39.891,43) e Ruiu Sonia (euro 49.206,47), ammonta ad un totale di euro 89.097,90.

La tabella riepilogativa del debito accertato e della proposta

#### **ARU MASSIMILIANO**

#### **MASSE ATTIVE E PASSIVE**

##### **Masse Attive**

Il signor Aru Massimiliano metterà a disposizione della procedura ed in favore dei creditori la somma complessiva pari ad Euro 36.675,97 proveniente da finanzia esterna (con intervento del signor Ruiu Giorgio) per un periodo di 11 anni e 2 mesi, la cui rata mensile sarà pari ad euro 277,25 per il primo anno, ad euro 277,82 dal secondo al sesto anno, ad euro 270,00 dal settimo anno al primo mese del dodicesimo anno, e con rata a saldo pari ad euro 209,60 il secondo mese del dodicesimo anno.

Si precisa che il valore in favore di Sestante Finance Srl è imputato al 50% al signor Aru Massimiliano ed al 50% alla signora Ruiu Sonia e corrisponde al valore del debito in linea capitale alla data di deposito della proposta.

Si chiede lo stralcio degli interessi sulle rate scadute del mutuo, interessi moratori ed oneri vari.

##### **Masse passive**

<b>Debito accertato</b>			
<b>Creditore</b>	<b>Totale</b>	<b>Ipoteca/Privilegio</b>	<b>Chirografo</b>
Avv. Daniele Albai 25% compenso	305,16	305,16	
Sestante Finance Srl al 31/12/2025	38.374,68	38.374,68	
Agenzia delle Entrate e Riscossione	1.211,60	716,29	495,31
<b>Totale</b>	<b>39.891,43</b>	<b>39.396,12</b>	<b>495,31</b>

<b>Proposta</b>				
<b>Privilegio</b>				<b>Chirografo</b>
<b>100%</b>	<b>88%</b>		<b>38,00%</b>	
<b>Privilegio (risorsa estena)</b>	<b>Ipoteca/Privilegio</b>	<b>Degrado in chirografo</b>	<b>Chirografo</b>	<b>Totale proposto</b>
305,16			-	305,16
	33.769,71	4.604,96	1.749,89	35.519,60
	630,34	85,95	220,88	851,22
<b>305,16</b>	<b>34.400,05</b>	<b>4.690,92</b>	<b>1.970,77</b>	<b>36.675,97</b>

#### **Piano dei pagamenti:**

<b>Creditore</b>	<b>Totale proposto</b>	<b>Rata mensile 1° anno</b>	<b>Totale 1° anno</b>
Avv. Daniele Albai 25% compenso	305,16	25,43	305,16
Sestante Finance Srl al 31/12/2025	35.519,60	240,00	2.880,00
Agenzia delle Entrate e Riscossione	851,22	11,82	141,87
<b>Totale</b>	<b>36.675,97</b>	<b>277,25</b>	<b>3.327,03</b>

<b>Creditore</b>	<b>Rata mensile</b>	<b>2° anno</b>	<b>3° anno</b>
Sestante Finance Srl al 31/12/2025	266,00	3.192,00	3.192,00
Agenzia delle Entrate e Riscossione	11,82	141,87	141,87
<b>Totale</b>	<b>277,82</b>	<b>3.333,87</b>	<b>3.333,87</b>
<b>Progressivo residuo</b>	<b>3.327,03</b>	<b>6.660,90</b>	<b>9.994,77</b>

<b>Creditore</b>	<b>4° anno</b>	<b>5° anno</b>	<b>6° anno</b>
Sestante Finance Srl al 31/12/2025	3.192,00	3.192,00	3.192,00
Agenzia delle Entrate e Riscossione	141,87	141,87	141,87
<b>Totale</b>	<b>3.333,87</b>	<b>3.333,87</b>	<b>3.333,87</b>
<b>Progressivo residuo</b>	<b>13.328,64</b>	<b>16.662,51</b>	<b>19.996,38</b>

<b>Creditore</b>	<b>Rata mensile</b>	<b>7° anno</b>	<b>8° anno</b>
Sestante Finance Srl al 31/12/2025	270,00	3.240,00	3.240,00
<b>Totale</b>	270,00	3.240,00	3.240,00
<b>Progressivo residuo</b>	<b>19.996,38</b>	<b>23.236,38</b>	<b>26.476,38</b>

<b>Creditore</b>	<b>9° anno</b>	<b>10° anno</b>	<b>11° anno</b>
Sestante Finance Srl al 31/12/2025	3.240,00	3.240,00	3.240,00
<b>Totale</b>	3.240,00	3.240,00	3.240,00
<b>Progressivo residuo</b>	<b>29.716,38</b>	<b>32.956,38</b>	<b>36.196,38</b>

<b>Creditore</b>	<b>Rata mensile</b>	<b>12° anno 1° mese</b>	<b>12° anno 2° mese</b>
Sestante Finance Srl al 31/12/2025	270,00	270,00	209,60
<b>Totale</b>	270,00	270,00	209,60
<b>Progressivo residuo</b>	<b>36.196,38</b>	<b>36.466,38</b>	<b>36.675,97</b>

La proposta prevede:

- il pagamento in prededuzione del saldo del 60% relativo al compenso OCC, pari ad euro 1.732,74 (euro 433,19 x 4) al lordo di cassa dottori commercialisti ed Iva, e del 75% del compenso Legale pari ad euro 915,48 (euro 228,87 x 4) a sentenza definitiva del Tribunale in numero 4 rate di pari importo;
- Il 25% del compenso legale, non ammesso in prededuzione, ma in privilegio ex art. 2751 bis n. 2 verrà corrisposto al 100% attraverso l'apporto di finanza esterna proveniente dal signor Ruiu Giorgio.
- il pagamento dell'88% del debito ipotecario ed in privilegio (debiti per TARI, tasse automobilistiche, come previsto dall'art. 2752 co. 3, c.c.) e del 38,00% del debito in chirografo (multe per infrazioni stradali, oneri di notifica Agente Riscossione, debito ipotecario/privilegiato degradato in chirografo);

**Piano dei pagamenti:**

- **Avvocato Daniele Albai:** successivamente al saldo spese in prededuzione saranno corrisposte numero 12 rate da euro 25,43 mensili, per un totale complessivo allo scadere del primo anno pari ad euro 305,16;

- **Sestante Finance Srl:** il mese successivo al saldo spese in predeuzione verrà corrisposta la rata mensile pari ad euro 240,00 per il primo anno (12 mesi), pari ad euro 266,00 mensili dal secondo al sesto anno (4 anni), pari ad euro 270,00 dal settimo al primo mese del dodicesimo anno (5 anni ed 1 mese), con rata a saldo il secondo mese del dodicesimo anno pari ad euro 209,60; totale complessivo allo scadere dell'ultima rata pagata pari ad euro 35.519,60;
- **Agenzia delle Entrate e Riscossione:** il mese successivo al saldo spese in predeuzione verrà corrisposta la rata mensile pari ad euro 11,82 per sei anni, per un totale complessivo allo scadere dell'ultima rata pari ad euro 851,22;

La rata mensile per il primo anno sarà pari ad euro 277,25, dal secondo al sesto anno pari ad euro 277,82, dal settimo anno al primo mese del dodicesimo anno la rata sarà pari ad euro 270,00, con rata a saldo il secondo mese del dodicesimo anno pari ad euro 209,60.

\* \* \* \* \*

Il piano rateale è così rappresentato:

Il signor Aru Massimiliano provvederà a pagare mensilmente le rate del piano attraverso il versamento nel proprio conto corrente Poste Italiane n. 0100672457 della quota mensile proveniente dalla finanza esterna (sig. Ruiu Giorgio, si allega dichiarazione di assunzione di impegno), mediante deposito della quota come indicato nel piano dei pagamenti.

I pagamenti verranno eseguiti il giorno 20 di ogni mese.

## **RUIU SONIA**

### **Masse Attive**

La signora Ruiu Sonia mette a disposizione la somma complessiva pari ad Euro 45.856,48 mediante quota mensile proveniente dal proprio stipendio, destinata ai creditori nell'arco temporale di 11 anni e due mesi, con rata mensile pari ad euro 373,39 dal primo al sesto anno, pari ad euro 300,00 dal settimo anno al primo mese del dodicesimo anno (5 anni ed 1 mese), con rata a saldo il secondo mese del dodicesimo anno pari ad euro 299,59.

Si chiede lo stralcio degli interessi sulle rate scadute del mutuo, interessi moratori ed oneri vari.

### **Masse passive**

<b>RUIU SONIA</b>	<b>Debito accertato</b>		
<b>Creditore</b>	<b>Debito accertato</b>	<b>Ipoteca/Privilegio</b>	<b>Chirografo</b>
Avv. Daniele Albai 25% compenso	372,97	372,97	
Sestante Finance Srl al 31/12/2025	38.374,68	38.374,68	
Agenzia delle Entrate e Riscossione	3.108,82	2.824,02	284,80
Rubicon SPV srl 31/12/2025 (*)	7.350,00		7.350,00
<b>Totale</b>	<b>49.206,47</b>	<b>41.571,67</b>	<b>7.634,80</b>

<b>Proposta</b>				
<b>Privilegio</b>				<b>Chirografo</b>
<b>100%</b>	<b>88%</b>			<b>38,00%</b>
<b>Privilegio (risorsa estena)</b>	<b>Ipoteca/Privilegio</b>	<b>Degrado in chirografo</b>	<b>Chirografo</b>	<b>Totale proposto</b>
372,97				372,97
	33.769,71	4.604,96	1.749,89	35.519,60
	2.485,14	338,88	128,78	2.613,91
			7.350,00	7.350,00
<b>372,97</b>	<b>36.254,85</b>	<b>4.943,84</b>	<b>9.228,66</b>	<b>45.856,48</b>

(\*) La percentuale del chirografo rappresenta la % riconosciuta a Rubicon, ossia il rapporto tra debito al 31/12/2018 e valore accordato in transazione = 38,00%

#### **Il piano prevede:**

<b>Creditore</b>	<b>Totale proposto</b>	<b>Rata mensile 1° anno</b>	<b>Totale 1° anno</b>
Avv. Daniele Albai 25% compenso	372,97	-	372,97
Sestante Finance Srl al 31/12/2025	35.519,60	235,00	2.820,00
Agenzia delle Entrate e Riscossione	2.613,91	36,30	435,65
Rubicon SPV srl 31/12/2025 (*)	7.350,00	102,08	1.225,00
<b>Totale</b>	<b>45.856,48</b>	<b>373,39</b>	<b>4.853,63</b>

<b>Creditore</b>	<b>Rata mensile</b>	<b>2° anno</b>	<b>3° anno</b>
Sestante Finance Srl al 31/12/2025	235,00	2.820,00	2.820,00
Agenzia delle Entrate e Riscossione	36,30	435,65	435,65
Rubicon SPV srl 31/12/2025 (*)	102,08	1.225,00	1.225,00
<b>Totale</b>	<b>373,39</b>	<b>4.480,65</b>	<b>4.480,65</b>
<b>Progressivo residuo</b>	<b>4.853,63</b>	<b>9.334,28</b>	<b>13.814,93</b>

<b>Creditore</b>	<b>4° anno</b>	<b>5° anno</b>	<b>6° anno</b>
Sestante Finance Srl al 31/12/2025	2.820,00	2.820,00	2.820,00
Agenzia delle Entrate e Riscossione	435,65	435,65	435,65
Rubicon SPV srl 31/12/2025 (*)	1.225,00	1.225,00	1.225,00
<b>Totale</b>	<b>4.480,65</b>	<b>4.480,65</b>	<b>4.480,65</b>
<b>Progressivo residuo</b>	<b>18.295,58</b>	<b>22.776,23</b>	<b>27.256,89</b>

<b>Creditore</b>	<b>Rata mensile</b>	<b>7° anno</b>	<b>8° anno</b>
Sestante Finance Srl al 31/12/2025	300,00	3.600,00	3.600,00
<b>Totale</b>	<b>300,00</b>	<b>3.600,00</b>	<b>3.600,00</b>
<b>Progressivo residuo</b>	<b>27.256,89</b>	<b>30.856,89</b>	<b>34.456,89</b>

<b>Creditore</b>	<b>9° anno</b>	<b>10° anno</b>	<b>11° anno</b>
Sestante Finance Srl al 31/12/2025	3.600,00	3.600,00	3.600,00
<b>Totale</b>	<b>3.600,00</b>	<b>3.600,00</b>	<b>3.600,00</b>
<b>Progressivo residuo</b>	<b>38.056,89</b>	<b>41.656,89</b>	<b>45.256,89</b>

<b>Creditore</b>	<b>Rata mensile</b>	<b>12° anno 1° mese</b>	<b>12° anno 2° mese</b>
Sestante Finance Srl al 31/12/2025	300,00	300,00	299,59
<b>Totale</b>	<b>300,00</b>	<b>300,00</b>	<b>299,59</b>
<b>Progressivo residuo</b>	<b>45.256,89</b>	<b>45.556,89</b>	<b>45.856,48</b>

La proposta prevede:

- il pagamento in prededuzione del saldo del 60% relativo al compenso OCC, pari ad euro 2.117,79 (euro 529,45 x 4) al lordo di cassa dottori commercialisti ed Iva, e del 75% del compenso Legale pari ad euro 1.118,92 (euro 279,73 x 4) al lordo di accessori, a sentenza definitiva del Tribunale ed in numero 4 rate di pari importo.
- il pagamento al 100% del debito in privilegio per compenso Avvocati pari al saldo del 25% ex art. 2751 bis n. 2, attraverso finanza esterna proveniente dal signor Ruiu Giorgio.
- Il pagamento dell'88,00 % del debito ipotecario e del privilegio per Irpef ex art. 2752 co.1 c.c., oltre che il 38,00% del debito in chirografo (oneri di notifica Agente Riscossione, privilegio/ipotecario degradato in chirografo);

#### **Piano dei pagamenti:**

Successivamente al saldo delle spese in prededuzione, l'importo di euro 372,29 pari al 25% del saldo spese Legali in privilegio ex art. 2751 bis n. 2 verrà saldato in unica soluzione mediante apporto di finanza esterna proveniente dal signor Ruiu Giorgio, in corrispondenza

del versamento dell'ultima rata delle spese in prededuzione OCC e Legali (si produce dichiarazione di impegno).

Seguiranno i pagamenti ai creditori.

Precisamente:

- **Avvocato Daniele Albai:** in corrispondenza del versamento dell'ultima rata del saldo spese OCC e Legali in prededuzione, unica rata a saldo pari ad euro 372,29 attraverso finanza esterna;
- **Sestante Finance Srl:** il mese successivo al saldo spese in prededuzione verrà corrisposta la rata mensile pari ad euro 235,00 dal primo al sesto anno, pari ad euro 300,00 dal settimo anno al primo mese del dodicesimo anno, e con rata a saldo pari ad euro 299,59 il secondo mese del dodicesimo anno, per un totale complessivo allo scadere dell'ultima rata pari ad euro 35.519,60;
- **Agenzia delle Entrate e Riscossione:** il mese successivo al saldo spese in prededuzione verrà corrisposta la rata mensile pari ad euro 36,30 per sei anni, per un totale complessivo allo scadere dell'ultima rata pari ad euro 2.613,91;

#### **Rubicon SPV -**

- Il mese successivo al saldo spese in prededuzione verrà corrisposta la rata mensile pari ad euro 102,08 per sei anni, per un totale complessivo allo scadere dell'ultima rata pari ad euro 7.350,00. Si precisa sul punto come per la sola denegata ipotesi in cui la decurtazione operata nel piano del Consumatore nei confronti di Rubicon SPV, di euro 47,92 rispetto all'accordo transattivo intercorso tra le parti, dovesse risultare ostativa all'ammissione del piano del Consumatore ovvero dovesse determinare la decadenza del piano transattivo, si osserva come il sig. Ruiu Giorgio potrà farsi carico del pagamento della differenza cit. (senza assunzione di obbligazione solidale).

In forza dell'accordo transattivo i pagamenti verso il creditore Rubicon SPV non si interromperanno con il deposito del presente ricorso.

I pagamenti in essere verranno interrotti solo in conseguenza della sentenza di omologa al fine di poter iniziare il piano dei pagamenti così come indicato in proposta. Le somme corrisposte dalla signora Ruiu dal 31/12/2025 sino alla sentenza definitiva del Tribunale (in caso di omologa) verranno considerate pagate in acconto rispetto al valore a debito dichiarato alla data di deposito del ricorso (euro 7.350,00), pertanto dovranno essere portate a riduzione del debito a partire dal primo pagamento sino a totale copertura, per riprendere i pagamenti

indicati nel piano, nel momento in cui si giungerà a totale compensazione della somma pagata in anticipo ( dal 31/12/2025 sino a sentenza di omologa).

La signora Ruiu Sonia provvederà a pagare mensilmente le rate del piano attraverso il versamento nel proprio conto corrente Poste Italiane n. [REDACTED] della quota mensile pari ad euro 373,39 per i primi sei anni ed euro 300,00 dal settimo anno al primo mese del dodicesimo anno, con rata a saldo il secondo mese del dodicesimo anno pari ad euro 299,59. I pagamenti verranno eseguiti il giorno 20 di ogni mese.

### Conclusioni e Istanze

Tanto premesso, i ricorrenti Aru Massimiliano e Ruiu Sonia chiedono che l'III.mo Tribunale di Cagliari:

1. Voglia ammettere i ricorrenti alla procedura di ristrutturazione dei debiti del consumatore ex art. 67 e ss CCII.
2. Voglia Omologare la proposta come illustrata e attestata dal Gestore nominato, ritenuto il piano di risanamento adeguato e suscettibile di piena esecuzione.
3. Voglia accertare e dichiarare l'illegittimità della decadenza dal beneficio del termine comunicata da Sestante Finance srl e la prescrizione degli interessi di mora ultra-quinquennali.
4. Voglia Disporre le misure protettive del patrimonio dei ricorrenti, incluso il divieto di azioni esecutive e cautelari sul patrimonio e la protezione degli immobili da nuove iscrizioni ipotecarie.
5. Voglia ordinare ai creditori ipotecari, al termine del piano del Consumatore, l'integrale cancellazione dei gravami ipotecari presenti presso i RRll, con ogni più ampia liberatoria. Si precisa che le iscrizioni attualmente presenti presso i RRll sono le seguenti:
  - a. Nota iscrizione Ipoteca Meliorbanca - Registro generale n. [REDACTED] - Registro particolare n. [REDACTED] Presentazione n. [REDACTED] dal 24/05/2003 e iscrizione in rinnovazione ventennale n. [REDACTED] del [REDACTED];
  - b. ISCRIZIONE Ipoteca Rubicon del [REDACTED] - Registro Particolare [REDACTED] Registro Generale [REDACTED]

A corredo del presente ricorso, si produce:

1. doc. id - c.f. RUIU-ARU.pdf ;
2. Contratto di Mutuo;
3. Trasparenza;
4. Comunicazioni periodiche mutuante;
5. comunicazione decadenza beneficio termine;
6. rate mutuo 2015;
- 6.1 rate mutuo 2016;
- 6.2 rate mutuo 2017;
- 6.3 rate mutuo 2018;
- 6.4 rate mutuo 2019;
- 6.5 rate mutuo 2020,
- 6.6 rate mutuo 2021;
- 6.7 rate mutuo 2022;
- 6.8 rate mutuo 2023;
- 6.9 rate mutuo 2024;
- 6.10 rate mutuo 2025;
7. Ruiu Sonia - Impresa familiare cessata;
- 7.1 ditta cessata;
- 7.2 Attribuzione P. Iva Caffè Cherubini;
- 7.3 Cessazione partita Iva;
- 7.4 Sorti attività bar Cherubini;
8. Ditta individuale Aru Massimiliano;
- 8.1 Attribuzione P.Iva ditta Aru;
9. Debiti Ruiu;
10. Aru Massimiliano situazione beni intestati;
11. Ruiu Sonia Situazione beni intestati,
- 12.-12.1-12.2 Dich. Redditi Ruiu 2022/23/24;

- 13.-13.1-13.2 Dich. Redditi Aru 2022/23/24;
14. Certificato stato di famiglia Aru/Ruiu;
15. Visure PRA;
16. Rendiconto spese familiari;
17. Atto di transazione signed;
18. Copia d.i. n. 157.21;
19. Dichiarazioni di impegno sig.ri Ruiu Giorgio, Milia Marina.
20. Doc immobile Arbus (foto/valore di mercato);
21. Nota iscrizione Ipoteca Meliorbanca.
22. Nota iscrizione Rubicon
23. Certificati assenza procedure esecutive mob/imm.

Cagliari, 19.12.25

Avv. Daniele Albai