

# TRIBUNALE DI TERMINI IMERESE

## SEZIONE VOLONTARIA

DOTT.SSA EMANUELA PIAZZA

N. 2223/2014 R.G.

Con provvedimento reso ai sensi dell'art. 6 e ss. della Legge 3/2012, in data 22/01/2015 il Giudice dott.ssa Emanuela Piazza, del Tribunale di Termini Imerese, ha nominato, su istanza del Sig. INGRAO MAURIZIO, le scriventi **FAVARO' FRANCESCA**, Dottore Commercialista iscritto all'Ordine dei Commercialisti di Palermo e **CASTAGNETTA ALESSANDRA**, Avvocato del Foro di Palermo, entrambe con studio a Palermo, Via Empedocle Restivo n. 82, perché "svolgano le funzioni che la Legge n. 3/12 demanda agli Organismi della composizione della crisi".

L'art. 7 co. 1 della citata norma prevede infatti :

*1. Il debitore in stato di sovraindebitamento può proporre ai creditori, con l'ausilio degli organismi di composizione della crisi di cui all'articolo 15 con sede nel circondario del tribunale competente ai sensi dell'articolo 9, comma 1, un accordo di ristrutturazione dei debiti e di soddisfazione dei crediti sulla base di un piano che, assicurato il regolare pagamento dei titolari dei crediti impignorabili ai sensi dell'art. 545 c.p.c., preveda scadenze e modalità di pagamento dei creditori, anche suddivisi in classi, indichi le eventuali garanzie rilasciate per l'adempimento dei debiti e le modalità per l'eventuale liquidazione dei beni. È possibile prevedere che i crediti muniti di privilegio, pegno o ipoteca possono non essere soddisfatti integralmente, allorché ne sia assicurato il pagamento in misura non inferiore a quella realizzabile, in ragione della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione, avuto riguardo al valore di mercato attribuibile ai beni o ai diritti sui quali insiste la prelazione, come attestato dagli organismi di composizione della crisi. omissis. Fermo restando quanto previsto dall'articolo 13, comma 1, il piano può anche prevedere l'affidamento del patrimonio del debitore ad un gestore per la liquidazione, la custodia e la distribuzione del ricavato ai creditori, da individuarsi in un professionista in possesso dei requisiti di cui all'art. 28 del R.D. 16.03.1942, n. 267. Il gestore è nominato dal Giudice.*

Con ricorso depositato in data 20.10.2014 il Sig. INGRAO Maurizio, coniugato con la Sig.ra Carmeni Cinzia nata a Termini Imerese il 04.04.1972, aveva chiesto al Tribunale la nomina, ai sensi dell'art. 15, comma 9, della legge 3/2012, di un professionista al fine di accedere ad una delle procedure concorsuali previste per i consumatori dalla legge 3/2012.

In seno a detto ricorso, il signor Ingrao, ha analiticamente indicato le cause del sovra indebitamento, la situazione debitoria del proprio nucleo familiare (composto da 4 persone) nonché i mezzi finanziari a disposizione ed i beni di proprietà, precisando di possedere:



- ⇒ in comproprietà unitamente al coniuge, un immobile sito in Termini Imerese, in via Leonardo da Vinci 8 del valore di circa € 170.000;
- ⇒ arredi del valore di circa € 3.000;
- ⇒ una autovettura Ford Fiesta immatricolata nel 2007 il cui valore ammonta a € 2.700 circa;
- ⇒ un ciclomotore Piaggio Liberty immatricolato nel 2011 il cui valore ammonta a circa € 600,00;

Inoltre la signora Carmenì è titolare:

- ⇒ della quota indivisa di 13,34% di un immobile sito a Termini Imerese, meglio indicato nel ricorso, ricevuta per successione legittima;
- ⇒ della quota indivisa di 11,67% di un immobile sito a Termini Imerese, meglio descritto nel ricorso, ricevuta per successione legittima;

L'istante ha altresì dichiarato di percepire:

- ⇒ il sig. Ingrao, una retribuzione netta mensile pari a € 1.050,00<sup>1</sup>
- ⇒ il coniuge, signora Carmenì Cinzia, una retribuzione netta mensile, pari a € 500<sup>2</sup> ed una ulteriore retribuzione netta mensile, pari a € 300<sup>3</sup>

ENTRATE ESPOSTE IN RICORSO	
DESCRIZIONE	IMPORTO MENSILE
RETRIBUZIONE INGRAO	1.050,00
RETRIBUZIONE CARMENI 1	500,00
RETRIBUZIONE CARMENI 2	300,00
<b>TOTALE</b>	<b>1.850,00</b>

e di avere nel corso degli anni, contratto debiti nei confronti di istituti bancari e società finanziarie, nella misura che segue:

- ⇒ Unicredit Banca, mutuo ipotecario stipulato nel mese di gennaio 1999, debito residuo € 10.377,00;
- ⇒ Agos Ducato, per utilizzo carta di credito, debito residuo € 5.050,00;

---

<sup>1</sup> Rapporto di lavoro subordinato intrattenuto con Lillo S.p.a. con contratto part time a tempo indeterminato per 24 ore settimanali

<sup>2</sup> Rapporto di lavoro subordinato intrattenuto con lo studio medico Virzì part time a tempo indeterminato per 16 ore settimanali

<sup>3</sup> Rapporto di lavoro subordinato intrattenuto con lo studio medico Dalla Costa part time a tempo indeterminato per 10 ore settimanali



- ⇒ Findomestic, per utilizzo carta di credito, debito residuo € 5.000,00;
- ⇒ Vittoria Assicurazioni, per finanziamento garantito da cessione del quinto dello stipendio, € 16.225,00;
- ⇒ Compass, per finanziamento, debito residuo € 20.711,00;
- ⇒ Compass, per utilizzo carta di credito, debito residuo € 3.015,00;

Il totale dei debiti indicati dal signor Ingrao ammonta complessivamente, alla data di deposito del ricorso, ad € 60.378,00.

DEBITI ESPOSTI IN RICORSO		
NATURA	CREDITORE	IMPORTO
MUTUO IPOTECARIO	UNICREDIT	10.377,00
PRESTITO	COMPASS	20.711,00
CARTA CREDITO	COMPASS	3.015,00
PRESTITO	AGOS DUCATO	5.050,00
PRESTITO	FINDOMESTIC	5.000,00
PRESTITO	MEDIOCAPITAL/VITTORIA ASSICURAZIONI	16.225,00
TOTALE		60.378,00

#### SULL'AMMISSIBILITA' DELLA DOMANDA

Dall'esame del ricorso e della documentazione allegata, la richiesta del signor Ingrao appare ammissibile, stante che quest'ultimo non è assoggettabile alle procedure previste dall'articolo 1 del regio decreto 16 marzo 1942, n. 267 e succ. mod., poiché non svolge l'attività imprenditoriale e non ha fatto ricorso, nei precedenti tre anni, alla procedura di composizione della crisi.

Avuto riguardo alla citata normativa, l'art. 7, al comma 2, prevede:

*2. La proposta e' ammissibile quando il debitore: a) non e' assoggettabile alle procedure previste dall'articolo 1 del regio decreto 16 marzo 1942, n. 267, e successive modificazioni; b) non ha fatto ricorso, nei precedenti tre anni, alla procedura di composizione della crisi. C) abbia fornito documentazione che consente di ricostruire compiutamente la situazione economica e patrimoniale*

#### ACQUISIZIONE ULTERIORE DOCUMENTAZIONE

In data 25.02.2015 il Sig. Ingrao Maurizio è stato convocato dalle scriventi al fine di fornire ulteriori notizie utili e nel contempo per consegnare la seguente documentazione:



- estratti di conto corrente bancario intrattenuto presso Unicredit n. 102095313 dall'01.04.2012 al 31.12.2014, intestati a Ingrao Maurizio e Carmenì Cinzia;
- estratti di conto corrente bancario intrattenuto presso Credem n. 87556 dall'01.01.2010 fino al 30.06.2012, intestati a Ingrao Maurizio e Carmenì Cinzia;
- Prospetto riepilogativo delle spese mensili sostenute dal nucleo familiare dei Sigg.ri Ingrao/Carmenì;
- Raccomandate a/r del 14.02.2015 indirizzate a Ingrao Maurizio e Carmenì Cinzia spedite da Finanziamenti Compass, aventi ad oggetto la decadenza del beneficio del termine con richiesta di immediato rimborso del finanziamento per € 21.246,46;
- Raccomandata a/r del 31.12.2014 indirizzata a Ingrao Maurizio spedita da Finanziamenti Compass, avente ad oggetto la richiesta del rimborso immediato della somma di €. 2.991,69, nascenti dal rapporto di carta di credito n. 015192490707;
- Comunicazione periodica della Compass datata 30.11.2014 inerente l'aggiornamento della posizione di credito n. 11912165 del 09.01.2013;
- CUD 2010,2011,2012 della Sig.ra Carmenì Cinzia;
- Modello 730 per gli anni 2010 e 2011 del Sig. Ingrao Maurizio;

In ordine alla pendenza di procedure esecutive mobiliari e/o immobiliari o alla notifica di atti di precetto, il Sig. Ingrao e la Sig.ra Carmenì Cinzia hanno dichiarato di non avere ricevuto in notifica alcun atto. I Sig.ri Ingrao e Carmenì hanno invece dichiarato di non essere nelle condizioni economiche da proporre soluzioni transattive a saldo e stralcio immediate con i creditori.

Con riguardo alla ipotetica soddisfazione del ceto creditorio, i Sigg.ri Ingrao e Carmenì, si sono resi disponibili ad offrire alla massa passiva un pagamento dilazionato che preveda una rata omnicomprensiva mensile non superiore ad €. 300,00.



A tal proposito è stato consegnato un prospetto, che si allega, denominato “Spese mensili per quattro persone” con il quale è stata attestata la necessità per le spese relative al sostentamento del nucleo familiare di disporre delle somma di € 1.406 mensili.

Inoltre, il signor Ingrao e la signora Carmeni, al fine di comporre la crisi di indebitamento, si sono resi altresì disponibili ad offrire in garanzia del corretto adempimento delle obbligazioni che verranno assunte con l'accordo per la composizione della crisi, il TFR maturato da entrambi al 31/12/2014 ai creditori privilegiati (Unicredit e Vittoria Assicurazioni).

Successivamente sono stati acquisiti i Cud del signor Ingrao e della signora Carmeni relativi ai redditi percepiti nell'anno 2014.

## AGGIORNAMENTO DELLA SITUAZIONE DEBITORIA

Dall'analisi della documentazione consegnata dai coniugi Ingrao e Carmeni, è emersa la complessiva esposizione debitoria del nucleo familiare. In particolare :

- ⇒ Con comunicazione del 27/02/2015, l'Unicredit Banca, in relazione al finanziamento numero 055-000-0108912-909, ha aggiornato il proprio credito in **€ 10.542,20**.
- ⇒ Con comunicazione aggiornata al 31/01/2015, in relazione al finanziamento riportante quale codice di riferimento il numero 630590420 ha aggiornato il proprio credito in **€ 5.448,94**.
- ⇒ La Findomestic spa, con estratto conto del rapporto 10062218175515, aggiornato al 03/03/2015, ha precisato il credito in **€ 5.535,65**.
- ⇒ La Vittoria Assicurazioni, ha comunicato l'importo del proprio credito al 31/03/2015, relativo ad un finanziamento inizialmente stipulato dal signor Ingrao con Mediocapital e garantito da cessione pro solvendo di quote della retribuzione mensile, pari a **€ 15.263,25**.
- ⇒ La Compass, con situazione contabile del 31/01/2015 ha comunicato il credito vantato nei confronti del signor Ingrao, per utilizzo carta di credito esponendo un importo pari a **€ 3.035,90**; inoltre la Compass risulta creditrice di ulteriori **€ 20.711,00** erogati al signor Ingrao a titolo di finanziamento n. 11912165.



⇒ Su istanza delle scriventi, Riscossione Sicilia ha inviato:

- l'estratto di ruolo numero 29620110069005507 relativo al mancato pagamento della Tassa Smaltimento rifiuti per l'anno 2010 di € 155,88
- l'estratto di ruolo numero 29620120070326991 relativo al mancato pagamento della Tassa Smaltimento rifiuti per l'anno 2011 di € 230,88
- l'estratto di ruolo numero 29620130081752634 relativo al mancato pagamento della Tassa Smaltimento rifiuti per l'anno 2012 di € 308,88

Il signor Ingrao interpellato con riguardo al mancato pagamento delle cartelle esattoriali, ha inviato le quietanze relative agli avvenuti pagamenti delle cartelle esattoriale afferenti le annualità 2011 e 2012. Con comunicazione PEC del 01.04.2015 Riscossione Sicilia ha dichiarato che non vi sono ruoli pendenti a carico del Sig. Ingrao Maurizio.

Riassumendo quanto precedentemente esposto, si riporta di seguito la tavola riepilogativa della complessiva esposizione debitoria del nucleo familiare del signor Ingrao, maturata nel corso degli anni:

PROPOSTA DI ACCORDO - SITUAZIONE DEBITORIA AGGIORNATA AL 31/03/2015		
DESCRIZIONE		IMPORTO
MUTUO IPOTECARIO	UNICREDIT	€ 10.542,20
PRESTITO	COMPASS	€ 20.711,00
CARTA CREDITO	COMPASS	€ 3.035,90
PRESTITO	AGOS DUCATO	€ 5.448,94
PRESTITO	FINDOMESTIC	€ 5.535,65
PRESTITO CON CESSIONE V DELLO STIPENDIO	MEDIOCAPITAL/VITTORIA ASSICURAZIONI	€ 15.263,25
TOTALE		€ 60.536,94

- Nella tavola che segue sono state esposte le entrate mensili stimate dell'intero nucleo familiare del signor Igrao. In particolare, ai fini della determinazione dei flussi finanziari in entrata, sono stati acquisiti i Cud e le dichiarazioni dei redditi presentate dai coniugi negli ultimi anni. La media dei redditi annui percepiti, al netto di imposte e contributi, è stato suddiviso, per omogeneità, in 12 mensilità. Prudenzialmente è stato escluso l'anno con il reddito più elevato e non è stato incluso nel calcolo il Bonus irpef introdotto dal DL 66/2014 riconosciuto in busta paga ai lavoratori dipendenti con reddito inferiore ai € 26.000.



<b>PROPOSTA DI ACCORDO - ENTRATE MEDIE MENSILI NUCLEO FAMILIARE</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTO MENSILE MEDIO</b>
RETRIBUZIONE INGRAO	961,00
RETRIBUZIONI CARMENI	928,00
<b>TOTALE</b>	<b>1.889,00</b>

Al fine di comprendere il tenore di vita condotto dalla famiglia è stato chiesto al signor Ingrao di predisporre un prospetto riepilogativo delle spese mensili sostenute per il sostentamento della propria famiglia. Confrontando l'importo dichiarato con i consumi medi familiari "Istat" rilevati per le isole per un nucleo familiare composto da 4 persone ne è stata riconosciuta la congruità

<b>USCITE - CONSUMI FAMILIARI DICHIARATI ESPOSTE IN RICORSO</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTO MENSILE</b>
SPESE MENSILI PER 4 PERSONE	1.406,00

Decurtando dall'importo delle entrate medie le spese sostenute dal nucleo familiare è stata determinata la capacità finanziaria netta mensile.

<b>PROPOSTA DI ACCORDO - ENTRATE MENSILI NUCLEO FAMILIARE AL NETTO DEI CONSUMI</b>	
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTO MENSILE MEDIO</b>
RETRIBUZIONI MENSILI NUCLEO	1.889,00
CONSUMI MEDI	- 1.406,00
<b>TOTALE</b>	<b>483,00</b>

Le scriventi, d'accordo con il Sig. Ingrao, sono addivenute alla conclusione di escludere il piano del consumatore per la insussistenza dei requisiti di cui all'art. 7,8 e 9 della Legge n. 3/2012 e pertanto redigono la seguente

#### **PROPOSTA DI ACCORDO**

Il piano di composizione della crisi è stato redatto sulla scorta delle informazioni fornite dai signori Ingrao e Carmenì, nonché tenendo conto della loro disponibilità finanziaria, dedotte le spese relative al sostentamento del nucleo familiare.

Inoltre al fine di predisporre un accordo con i creditori, le scriventi hanno preso atto della disponibilità del signor Ingrao a ripianare l'esposizione debitoria attraverso il pagamento di una rata omnicomprensiva mensile pari a € 350 per 10 anni.

Si ritiene che tale quota mensile sopra indicata non possa essere superiore rispetto a quella offerta poiché la stessa è stata rapportata alla disponibilità liquida mensile residua (rispetto ai consumi medi del nucleo familiare) dei coniugi Ingrao e Carmenì, e in considerazione del fatto che gli stessi hanno necessità di accantonare una piccola quota mensile per gli eventi/spese straordinari.



Tale disponibilità consentirebbe di soddisfare pressoché integralmente i creditori garantiti da privilegio nella misura del 95% nonché parziale dei creditori chirografari nella misura del 50%.

<b>PROPOSTA DI ACCORDO</b>		
<b>95% PRIVILEGIATI - 50% CHIROGRAFI</b>		
MUTUO IPOTECARIO	UNICREDIT	€ 10.015,09
PRESTITO	COMPASS	€ 10.355,50
CARTA CREDITO	COMPASS	€ 1.517,95
PRESTITO	AGOS DUCATO	€ 2.724,47
PRESTITO	FINDOMESTIC	€ 2.767,83
PRESTITO CON CESSIONE V DELLO STIPENDIO	MEDIOCAPITAL/VITTORIA ASSICURAZIONI	€ 14.500,09
<b>TOTALE</b>		<b>€ 41.880,92</b>

Nella tavola che segue è stata data evidenza all'importo al quale dovrebbero rinunciare i creditori privilegiati, nel caso in cui approvassero il piano. L'accordo comporterebbe una decurtazione del credito, per Unicredit di soli € 527,11, mentre il creditore Mediocapital /Vittoria Assicurazioni non sarebbe soddisfatta per soli € 763,16.

<b>PROPOSTA DI ACCORDO - TAVOLA DI DETTAGLIO CREDITORI PRIVILEGIATI</b>				
<b>DESCRIZIONE</b>		<b>IMPORTO ORIGINARIO</b>	<b>IMPORTO OFFERTO</b>	<b>IMPORTO STRALCIATO</b>
MUTUO IPOTECARIO	UNICREDIT	€ 10.542,20	€ 10.015,09	€ 527,11
PRESTITO CON CESSIONE V DELLO STIPENDIO	MEDIOCAPITAL/VITTORIA ASSICURAZIONI	€ 15.263,25	€ 14.500,09	€ 763,16

Come precedentemente esposto, l'ipotesi di accordi prevede il pagamento in 10 anni della somma complessiva di € 41.880,92, che comporterebbe il pagamento di una rata mensile di € 349,01.

<b>PROPOSTA DI ACCORDO</b>		
<b>DESCRIZIONE</b>	<b>IMPORTO ORIGINARIO</b>	<b>IPOTESI DI ACCORDO</b>
CREDITORI PRIVILEGIATI	€ 25.805,45	€ 24.515,18
CREDITORI CHIROGRAFARI	€ 34.731,49	€ 17.365,75
<b>TOTALE</b>	<b>€ 60.536,94</b>	<b>€ 41.880,92</b>

<b>PROPOSTA DI ACCORDO IN 10 ANNI</b>			
<b>DESCRIZIONE</b>		<b>TOTALE OFFERTO</b>	<b>QUOTA MENSILE</b>
MUTUO IPOTECARIO	UNICREDIT	€ 10.015,09	83,46
PRESTITO	COMPASS	€ 10.355,50	86,30
CARTA CREDITO	COMPASS	€ 1.517,95	12,65
PRESTITO	AGOS DUCATO	€ 2.724,47	22,70





PROPOSTA DI ACCORDO IN 10 ANNI			
DESCRIZIONE		TOTALE OFFERTO	QUOTA MENSILE
PRESTITO	FINDOMESTIC	€ 2.767,83	23,07
PRESTITO CON CESSIONE V DELLO STIPENDIO	MEDIOCAPITAL/VITTORIA ASSICURAZIONI	€ 14.500,09	120,83
<b>TOTALE</b>		<b>€ 41.880,92</b>	<b>€ 349,01</b>

Il Signor Ingrao e la signora Carmeni hanno altresì dichiarato di concedere in garanzia, per il corretto adempimento dell'accordo, il TFR maturato da entrambi al 31/12/2014 e pari, al netto delle imposte, ad € 8.148,63.

PROPOSTA DI ACCORDO - IMPORTI OFFERTI IN GARANZIA	
DESCRIZIONE	IMPORTO
TFR NETTO INGRAO	€ 3.364,34
TFR NETTO CARMENI	€ 3.877,76
TFR NETTO CARMENI	€ 906,53
<b>TOTALE</b>	<b>€ 8.148,63</b>

Tale accordo sarebbe conveniente poiché consentirebbe, seppur nel periodo di dieci anni, il recupero pressochè integrale dei crediti privilegiati, che viceversa andrebbero incontro all'alea del recupero del credito e all'aggravio delle spese che dovrebbero essere sostenute in sede di procedure esecutive.

Con osservanza.

Palermo-Termini Imerese 07 maggio 2015

Dott.ssa Francesca Favarò

Avv. Alessandra Castagnetta

Ingrao Maurizio

Carmeni Cinzia

