

## N. 16/2016 C.P. sovraindebitamenti



### TRIBUNALE DI LIVORNO

Il Giudice dott. Gianmarco Marinai,

nella procedura di sovraindebitamento 16/2016 di **AMODEI GIULIANO** nato a Grosseto (GR), il 11/07/1953 e residente in Piombino (LI) Loc. Ghiaccioni n.30/9, Codice Fiscale MDA-GLN53L11E202C convivente con Tagliareni Anna nata a Piombino (LI), il 26/01/1957 Codice Fiscale TGLNNA57A66G687P, con professionista Rag. Giovanni Conte sciogliendo la riserva che precede, esaminati gli atti, osserva quanto segue:

in data 28 gennaio 2016 Amodei Giuliano presentava unitamente a Tagliareni Anna istanza per la nomina del professionista ex art.15 c.91 L.3/2012 e veniva nominato il Rag. Giovanni Conte.

In data 2 novembre 2016 il ricorrente ha presentato la proposta di composizione della crisi che si sostanzia nel mettere a disposizione del ceto creditorio:

- a) Euro 700,00 mensili (euro 450,00 a favore del credito ipotecario ed euro 250,00 a favore di tutti gli altri creditori) corrispondenti alla parte residua della propria pensione mensile dopo la decurtazione della somma di euro 617,50 quale quota di spese necessarie al sostentamento proprio e della famiglia;
- b) Il Trattamento di Fine Servizio che verrà erogato alla sig. Tagliareni Anna entro la fine del 2020 per la somma quantificata in euro 18.132,90 (quota Amodei)

L'esecuzione del piano presentato dal ricorrente che è strettamente collegato con quello presentato da Tagliareni Anna, consente unitamente all'esecuzione di quest'ultimo:

1. pagamento del 100% dei debiti garantiti da ipoteca attraverso la prosecuzione del pagamento del mutuo sull'appartamento in comproprietà
2. pagamento al 100% dei debiti in prededuzione in cinque rate mensili a partire dall'omologa come esposto nel piano
3. pagamento con decurtazione del 40% degli altri debiti come segue:
  - distribuzione proporzionale tra gli altri creditori della somma residua dalle spese per il sostentamento familiare degli importi mensili di pensione nella misura di euro 250,00 per la durata di 60 mesi
  - pagamento proporzionale tra gli altri creditori all'atto della erogazione del Trattamento di fine servizio della sig.ra Tagliareni Anna presumibilmente entro la fine del 2020, dell'importo



residuo stimato in circa 18.132,90 (per quota Amodei). Tale somma unitamente a quella che la sig.ra Tagliareni mette a disposizione nel proprio piano (euro 19.197,70) non è superiore alla stima che la stessa percepirà entro i due anni dalla risoluzione del rapporto di lavoro consentendo l'assorbimento di eventuali variazioni sulle somme residue che potrebbero verificarsi nell'esecuzione dei due piani.

Si evidenzia nel seguente prospetto una sintesi degli importi proposti in pagamento:

	debiti personali e condivisi	debiti pers. cond.da pag.		pagamento proposto
<i>creditori prededucibili Amodei</i>				
Rag.Giovanni Conte f.f.O.C.C	2.500,00	2.500,00	100%	2.500,00
<i>creditori priv.ipotecari</i>				
BNL mutuo (importo stimato)	197.813,00	98.906,50	100%	98.906,50
<i>creditori chirografari Amodei</i>				
BNL c/c affidato n.3849/255	4.200,00	2.100,00	60%	1.260,00
BNL prestito n.933934	6.000,00	3.000,00	60%	1.800,00
Compass Finanziamento n.15190007	23.486,33	23.486,33	60%	14.091,80
Compass Carta di credito Flex	3.626,90	3.626,90	60%	2.176,14
BNL finance cessione 5°	17.500,00	17.500,00	60%	10.500,00
Findomestic carta cred.10051013-766237	5.508,26	5.508,26	60%	3.304,96
<i>Totale chirografari</i>	60.321,49	55.221,49		33.132,89

Va, peraltro, precisato che, all'udienza dell'1.2.2017, su sollecitazione del creditore BNL, il ricorrente ha specificato che egli intende **rispettare integralmente** gli impegni relativi al pagamento della rata di mutuo (di circa € 450 mensili per lui e pari importo per la convivente Tagliareni) rata che comprende già il finanziamento ricevuto contestualmente al mutuo e utilizzato per il pagamento dell'assicurazione del mutuo medesimo. La somma indicata di € 450, peraltro, deve ritenersi indicativa, in quanto soggetta alle normali fluttuazioni dei tassi.

Pertanto la distribuzione delle somme che Amodei Giuliano mette a disposizione dei propri creditori con l'esecuzione del piano e così schematizzata:



		chirografi							ipotecari	
		prededucibili		debiti in condivisione		debiti personali				
		Rag. G. Conte	BNL	BNL	Compass	Compass	BNL finance	Findomestic		rata mensile
fondo cassa	o.c.c.	c/c affidato	prestito	Fin.to n.15190007	carta credito flex	cessione 5*	c.cred.766237	versata	mutuo ipotecario	
all'omologa del piano	quota 100%	quota 60%	quota 60%	quota 60%	quota 60%	quota 60%	quota 60%		quota 100%	
	1.000,00	2.500,00	1.260,00	1.800,00	14.091,80	2.176,14	10.500,00	3.304,96		
2017	gennaio								450,00	
	febbraio								450,00	
	marzo								450,00	
	aprile	500,00						500,00	450,00	
	maggio	500,00						500,00	450,00	
	giugno	500,00						500,00	450,00	
	luglio	500,00						500,00	450,00	
	agosto	500,00						500,00	450,00	
	settembre		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	ottobre		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	novembre		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	dicembre		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
2018	gennaio		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	febbraio		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	marzo		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	aprile		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	maggio		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	giugno		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	luglio		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	agosto		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	settembre		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	ottobre		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	novembre		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	dicembre		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
2019	gennaio		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	febbraio		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	marzo		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	aprile		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	maggio		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	giugno		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	luglio		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	agosto		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	settembre		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	ottobre		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	novembre		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	dicembre		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
2020	gennaio		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	febbraio		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	marzo		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	aprile		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	maggio		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	giugno		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	luglio		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	agosto		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	settembre		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	ottobre		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	novembre		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	dicembre		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
2021	dicembre aggiuntivo		689,57	985,10	7.712,13	1.190,95	5.746,42	1.808,73	18.132,90	
	gennaio		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	febbraio		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	marzo		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	aprile		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	maggio		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	giugno		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	luglio		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	agosto		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	settembre		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	ottobre		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	novembre		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
dicembre		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00	
2022	gennaio		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	febbraio		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	marzo		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	aprile		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	maggio		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	giugno		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	luglio		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	agosto		9,51	13,58	106,33	16,42	79,23	24,94	250,00	450,00
	settembre									450,00
	ottobre									450,00
	novembre									450,00
	dicembre									450,00
		2.500,00	1.260,00	1.800,00	14.091,80	2.176,14	10.500,00	3.304,96	35.632,90	



L'Organismo di composizione della crisi ha comunicato ai creditori il deposito della proposta come previsto dall'art.9 comma 1 nonché la data dell'udienza come previsto dall'art.12 comma 1 della L 3/2012.

Il ricorrente può essere definito "consumatore" ai sensi dell'art.6 comma 2 lett. B) legge 3/2012 ovvero la persona fisica che ha assunto obbligazione esclusivamente per scopi estranei all'attività professionale o imprenditoriale eventualmente svolta.

Il ricorrente ha depositato l'elenco di tutti i creditori con l'indicazione delle somme dovute di tutti i beni del debitore e degli eventuali atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni, corredati delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni e dell'attestazione di fattibilità del piano, nonché l'elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento suo e della sua famiglia, previa indicazione del nucleo familiare corredata del certificato dello stato di famiglia.

Il ricorrente è in stato di sovraindebitamento.

Infatti dalla documentazione prodotta e dalla relazione dell'o.c.c. è emerso che:

- il ricorrente presenta una esposizione debitoria di Euro 258.134,49 di cui Euro 208.013,00 in comune con la convivente Tagliareni Anna;
- Il nucleo familiare del ricorrente è composto da Amodei Giuliano e dalla convivente Tagliareni Anna, dai di loro due figli Amodei Paolo nato a Piombino il 20/10/1995 e Amodei Simone nato a Piombino il 26/3/1997. Il figlio Paolo è attualmente disoccupato ed il figlio Simone è studente, entrambi non sono titolari di alcun reddito e pertanto sono a carico dei genitori. E' presente altresì nel nucleo familiare la sig. Gori Franca nata a Grosseto il 9/6/1934 persona disabile al 100% (considerata di fatto come sorella anche se non vi è giuridicamente rapporto di parentela) ma che gode di pensione minima e di accompagnamento che le consente una autosufficienza economica.
- La quota di spese mensili medie riconducibile a Amodei Giuliano ammontano a circa Euro 617,50;
- La pensione media mensile su cui è possibile far riferimento sia per la quota necessaria al mantenimento della famiglia sia per il soddisfacimento del piano del consumatore ammonta ad Euro 1.400,00.

E' stata altresì allegata una relazione particolareggiata dell'organismo di composizione della crisi contenente:

- a) l'indicazione delle cause d'indebitamento e della diligenza impiegata dal consumatore nell'assumere volontariamente le obbligazioni: i debiti contratti sono originati da necessità essenziali della famiglia che di volta in volta si sono presentate;



- b) l'esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte;
- c) il resoconto della solvibilità del consumatore negli ultimi cinque anni;
- d) l'indicazione della eventuale esistenza di atti del debitore impugnati dai creditori;
- e) il giudizio sulla completezza e attendibilità della documentazione depositata dal consumatore a corredo della proposta, nonché sulla probabile convenienza del piano rispetto all'alternativa liquidatoria: il piano del consumatore presentato è conveniente non solo per il risparmio che i creditori hanno rispetto alle spese ed i tempi lunghi di vendita della quota dell'unico immobile di proprietà (usata quale casa di abitazione) ma anche perché complessivamente il valore ricavabile dalla vendita immobiliare non consentirebbe l'estinzione totale della massa attiva.

Il piano è poi conveniente per il debitore perché conserva la proprietà della casa evitando la vendita all'asta e tutte le conseguenze derivanti.

Non sono emerse iniziative o atti in frode ai creditori

In data 29 novembre 2016 sono pervenute osservazioni da parte della BNL finance creditore della cessione del quinto dello stipendio in relazione alla tipologia del credito vantato.

In data 15 dicembre 2016 il professionista f.f. o.c.c. ha depositato relazione illustrativa replicando alle affermazioni della BNL finance ritenendole infondate.

A parere di questo giudice, le doglianze del creditore sono infondate.

Ritenere, infatti, che il contratto di cessione del quinto dello stipendio sia opponibile alla procedura di sovraindebitamento appare in radicale in contrasto con l'effetto sospensivo (addirittura) delle procedure esecutive in corso che la presentazione del ricorso ha (ex art. 10 c. 2 lett. C).

Se la procedura ha l'effetto di sospendere le procedure esecutive (e, in caso di omologazione, ha l'effetto di estinguere le procedure esecutive, con rimodulazione dei crediti azionati), con la sola limitazione – deve ritenersi – delle procedure esecutive concluse (ad es. con l'assegnazione del credito), è evidente che, a maggior ragione, il medesimo effetto sospensivo (e, con l'omologazione, risolutivo) deve aversi anche nei confronti delle cessioni di credito futuro a garanzia della restituzione di prestiti.

Quanto alla mancata dichiarazione di aver impegni pregressi, la stessa appare frutto di mera svista, soprattutto tenuto conto che gli "impegni pregressi" dell'Amodei erano stati contratti sempre con il medesimo istituto bancario (circostanza non contestata), il che esclude che il ricorrente abbia in alcun modo avuto intendo frodatorio.

L'organismo di composizione della crisi ha previsto nella propria relazione a garanzia dell'esatto adempimento del piano, la comunicazione dell'omologa all'ente pensionistico INPS affinché la



pensione sia obbligatoriamente convogliata presso apposito conto corrente che verrà indicato e che dallo stesso conto corrente siano effettuati pagamenti mensili ai creditori con strumenti bancari automatici (disposizioni permanenti di addebito o RID o analoghi).

Ricorrono pertanto le condizioni previste dalla legge per l'omologazione con le disposizioni di cui al dispositivo.

P.Q.M.

Il Giudice

OMOLOGA

Il piano del Consumatore così come predisposto da AMODEI GIULIANO con l'assistenza dell'O.C.C. Rag. Giovanni Conte

DISPONE

- 1) che siano sospese fino a completamento del Piano del Consumatore le azioni individuali dei creditori;
- 2) che sia sospeso fino a completamento del piano del consumatore il prelievo della cessione del quinto dello stipendio della pensione INPS cat. IO n.18000111 di euro 250,00 mensili in favore di BNL Finance s.p.a. gruppo Bnp Paribas con sede legale in Roma Piazzale dell'Agricoltura 24 C.F. 01776500587;
- 3) a cura dell'organismo di composizione della crisi, la comunicazione all'ente pensionistico INPS del pagamento della pensione mensile cat. IO n.18000111, nonché delle mensilità aggiuntive e di ogni altro importo o somma riconducibile al rapporto pensionistico soltanto attraverso bonifico sul conto corrente cointestato Amodei Giuliano e Tagliareni Anna acceso su istituto concordato con il professionista, dal quale saranno effettuati i pagamenti automatici verso i creditori per gli importi a ciascuno spettanti sulla base di quanto indicato nella tabella riportata nel corpo del presente decreto;
- 4) il divieto alla sottoscrizione di strumenti creditizi e finanziari di pagamento (carte di credito e/o di debito), la sospensione dell'efficacia di quelli eventualmente posseduti e il divieto di accesso al mercato del credito in ogni sua forma per tutta la durata del piano;
- 5) l'attribuzione all'organismo di composizione della crisi del potere di accesso per la consultazione dei movimenti bancari del conto corrente di accredito della pensione e di pagamento dei debiti come derivanti dal presente piano al fine di controllare l'esatto adempimento del piano del consumatore nonché degli obblighi e dei poteri di cui all'art.13 della Legge n.3/2012;
- 6) che il presente piano sia comunicato alla Banca D'Italia ed agli organismi istituzionali in materia di erogazione e controllo del credito;



- 7) che il presente piano sia pubblicizzato attraverso la pubblicazione sul sito [www.procedure.it](http://www.procedure.it) e sul sito internet del Tribunale di Livorno;
- 8) liquida il compenso dell'organismo di composizione della crisi nominato Rag. Giovanni Conte in Euro 2.500,00 comprensivo di Iva e cassa previdenza così come concordato con il debitore.

Si comunichi

Livorno, 1 febbraio 2017

IL GIUDICE  
*dott. Gianmarco Marinai*

