

TRIBUNALE DI LIVORNO
RICORSO EX ART. 14 TER E SS. L. 27/01/2012 N. 3
DOMANDA DI LIQUIDAZIONE DEL PATRIMONIO

Nel procedimento congiunto iscritto al nr. 41/2021 del Registro degli affari dell'Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento istituito presso la CCIAA Maremma e Tirreno per i Signori LOMBARDI Spartaco e la Signora METCHEKOVA Valentina -

- Professionista nominato : Avv Lucilla Botti iscritta all'albo degli avvocati di Livorno, con studio in Cecina

AL SIG. GIUDICE

Il **Sig. Lombardi Spartaco** (C.F. LMBSRT68E04F656M), nato a Montevarchi (AR) il 04.05.1968 e la **Sig.ra Metchekova Valentina** (C.F. MTCVNT67T45Z154M), nata a Shlobin (Federazione Russa) il 05/02/1967, entrambi residenti in [REDACTED] [REDACTED] rappresentati e difesi dall'avv. Francesco Sorrentino ed elett.te dom.ti presso il suo Studio in Gorizia corso Italia nr. 90, giusta procura in calce rilasciata su foglio separato dal quale è stata estratta copia informatica per immagine inserita nella busta telematica contenente il presente ricorso,

Premesso

- che i Ricorrenti si trovano nelle condizioni previste dalla Legge 27.01.2012, n. 3, così come modificata dal Decreto-legge n. 179 del 18.01.2012, e successive modifiche, per poter presentare al Tribunale competente una domanda di liquidazione di patrimonio, ricorrendone i presupposti *ex lege* e non ricorrendo cause



ostative;

- che ai sensi dell'art. 14 ter Legge n. 3/2012, la procedura di liquidazione del patrimonio prevede l'intervento di un Gestore della Crisi che viene nominato da un organismo di Composizione della crisi oppure con decreto del Presidente del Tribunale , qualora ancora in uso e consentita;
- che in forza dell'art.15 comma 9 della legge 27 gennaio 2012 nr.3 " *i compiti e le funzioni attribuiti agli organismi di composizione della crisi possono essere svolti anche da un professionista o da una società tra professionisti in possesso dei requisiti di cui all'art. 28 del regio decreto 16 marzo 1942, n. 267, e successive modificazioni, ovvero da un notaio, nominati dal Presidente del Tribunale o dal giudice da lui delegato*";
- che i Ricorrenti presentavano istanza ex art. 15, comma 9, Legge n. 3/2012, all'Occ istituito presso la Camera di Commercio Maremma e Tirreno ai fini della nomina di un Professionista facente le funzioni di Organismo di Gestione della Crisi e per l'ammissione alla procedura del sovra indebitamento;
- che in data 21/04/2021 l'Occ suddetto provvedeva a nominare quale gestore l'avv. Lucilla Botti iscritta all'albo degli avvocati di Livorno, e con studio in Cecina, via Verga nr. 21/b;
- che i Ricorrenti si impegnavano, personalmente e con l'assistenza professionale del consulente tecnico di parte Dott. Gianbattista Panni, nonché del Professionista nominato avv Botti Lucilla, a fornire tutto il supporto e la collaborazione necessaria per la ricostruzione della propria situazione economico-patrimoniale (**doc. 1**, relazione particolareggiata firmata);
- che il gestore nominato verificava la sussistenza, in capo al Signor Lombardi Spartaco e alla Signora Metchekova Valentina, di una situazione di sovraindebitamento intesa, ai sensi dell'art. 6, comma 2, lett. a) della Legge n. 3/2012, come una "*situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte ed il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, che determina la rilevante difficoltà ad adempiere le proprie obbligazioni, ovvero la definitiva incapacità di adempierle regolarmente secondo le scadenze originariamente pattuite*";
- che i Ricorrenti intendono essere ammessi alla procedura di liquidazione di



- patrimonio, ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 14ter e ss. della Legge n. 3/2012;
- che la proposta di Liquidazione del Patrimonio ex Lege nr. 3/2012 potrà essere gestita a livello di procedura familiare - marito e moglie e sono risultati avere in solido delle garanzie personali prestate - ;
 - che è intenzione di entrambi di mettere a disposizione le proprie masse attive e passive;
 - Che, pur restando distinte, venga formato un unico progetto di risoluzione della crisi da sovraindebitamento, essendo in presenza di procedimenti che involgono, contemporaneamente, più componenti del medesimo nucleo familiare;
 - che i Ricorrenti non sono soggetti alle procedure concorsuali vigenti diverse da quelle regolate dal Capo I della L. n. 3/2012, non hanno fatto ricorso nei precedenti cinque anni a procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento e quindi non hanno subito provvedimenti di cui agli articoli 14 e 14bis Legge n. 3/2012;
 - che i Ricorrenti non hanno posto in essere atti in frode ai creditori.

***** ***** *****

Tutto ciò premesso il Signor Lombardi Spartaco e la Signora Metchekova Valentina, come sopra rappresentati, difesi e domiciliati, ai sensi e per gli effetti degli artt. 14ter della L. n. 3/2012, presentano – per il tramite dello Scrivente difensore – la seguente proposta di liquidazione di patrimonio, elaborata con il supporto e la consulenza del Professionista nominato avv. Lucilla Botti e del Consulente Tecnico di parte incaricato Dott. Gianbattista Panni.

CAUSE DEL SOVRAINDEBITAMENTO

Si procederà ora brevemente ad esporre le vicende occorse e le scelte compiute nel corso degli ultimi anni, che li hanno condotti all'attuale stato di sovraindebitamento.

I motivi del sovraindebitamento familiare traggono origine dall'attività commerciale della Sig.ra Metchekova (compravendita ed esportazione di autovetture verso l'est Europa), nella quale il Sig. Lombardi era collaboratore familiare.



Di per sé l'attività era già inizialmente onerosa : acquisto di veicoli usati destinati alla vendita e trasporto degli stessi all'estero, successivamente è stata modificata la legge sulle importazioni ed esportazioni di auto da e verso l'estero con l'introduzione della c.d recycling fee (tassa su antiriciclaggio) la quale ha portato ad un inevitabile rallentamento dei volumi.

Peraltro il Sig. Lombardi ha dovuto garantire personalmente l'adempimento delle obbligazioni aziendali, mediante fideiussioni e finanziamenti .

Nel 2011 la signora Metchekova, al fine di garantire all'attività un ulteriore ambito di operatività, acquistava una licenza per trasporto merci in conto terzi.

Tale operatività non è di fatto mai partita in quanto e nel mentre erano subentrate alcune norme in tema di obbligo di adeguamento.

La concomitanza di queste situazioni ha portato la ditta ad una situazione di stallo ed inattività , tanto che veniva cessata ufficialmente nel 2017 , lasciando debiti vs l'erario e vs banche.

Gli Istituti di credito iniziarono ad escutere le garanzie, sottoponendo ad esecuzione forzata l'immobile adibito a casa coniugale, di proprietà della madre del Sig. Lombardi.

A partire dal luglio 2017 il sig. Lombardi trovò lavoro come autista presso la ditta Bertani Trasporti Spa, e nel 2018 il nucleo familiare trasferì la residenza nel Comune di ██████████, in affitto.

Quindi l'introduzione della tassa antiriciclaggio e di fatto sull'importazione di auto (cui veniva anche modificato il regime dell'Iva) è stata la conseguenza principale che ha portato la ditta Belarus Car di Metchekova Valentina ad avere problematiche (non è stata in grado anche di riconvertire la propria attività).

La ditta ha poi avuto difficoltà crescenti di accesso al credito e di fatto si è fermata – anche se la cessazione vera e propria è avvenuta nel 2017.

Il Sig. Lombardi al tempo era collaboratore nella ditta della signora Metchekova (operava come autista di trasporto all'estero delle vetture vendute).

Il suo sovraindebitamento è derivato dall'assunzione di obbligazioni di garanzia in favore dell'attività della moglie .



SITUAZIONE DEBITORIA DEL SIG. LOMBARDI SPARTACO

Sussistono al momento in capo al Ricorrente le seguenti posizioni debitorie (verifiche effettuate dal gestore con banche dati e riscontri da circolarizzazione)

Crediti Privilegiati

€ 2.731,70 nei confronti Agenzia delle Entrate Riscossione

Tot debiti privilegiati € 2.731,70

Crediti chirografari

€ 3.701,15 nei confronti di BANCA SELLA SPA ; in solido con la moglie Signora Metchekova ; vi è un decreto ingiuntivo al riguardo -

€ 16.164,04 nei confronti di Agenzia delle Entrate Riscossione (estratti di ruolo verificati) -

€ 82.353,55 nei confronti di PURPLE SPV ; mutuo ipotecario del 28/02/2006 , in solido con la signora Metchekova ; presente atto di pignoramento presso terzi -

€ 58.375,62 nei confronti di IFIS NPL ; decreto ingiuntivo nr. 272/2020; poi sopraggiunto recente atto di precetto -

€ 13.491,00 nei confronti AMCO SPA (ex Ambra Spv) ; società di recupero del credito ; in solido con Metchekova Valentina -

€ 852,21 nei confronti di Inps Arezzo -

Tot debiti chirografari : € 174.937,57 di cui in solido € 99.545,70

Monte debiti complessivo Sig. Lombardi : € 177.669,27



SITUAZIONE DEBITORIA DELLA RICORRENTE SIGNORA

METCHEKOVA VALENTINA

(verifiche effettuate dal gestore nominato attraverso banche dati e risposte ricevute dalle circolarizzazioni)

Crediti Privilegiati

€ 159.738,60 nei confronti di Agenzia delle entrate riscossione ; gradi vari di privilegio dei tributi -

€ 1.196,16 nei confronti di Servizi Ecologici Integrati Toscana Srl (concessionaria riscossione del Comune di Terrenuova Bracciolini) ; ingiunzione fiscale -

€ 130,43 nei confronti di Inail Arezzo ; per mancata comunicazione di cessazione attività -

Totale debiti privilegiati : € 161.065,19

Crediti chirografari

€ 3.701,15 nei confronti di Banca Sella; decreto ingiuntivo, in solido con Lombardi Spartaco -

€ 28.790,00 nei confronti di Agenzia delle Entrate riscossione -

€ 82.353,55 nei confronti Purple Spv ; ex mutuo ipotecario in solido con Lombardi Spartaco ; presente atto di pignoramento presso terzi -

€ 13.491,00 nei confronti di Amco Spa ; in solido con Lombardi -



€ 130,43 nei confronti di Inail Arezzo -

Totale crediti chirografari: 128.466,13

Totale monte debiti debiti € 289.531,32, di cui in solido con Lombardi € 99.545,70;

Crediti prededucibili

- € 6.421,76 spese procedura Occ -
- € 1.600,00 per il compenso dell'advisor Dott Panni Giambattista -
- € 2.277,80 per il compenso del legale Avv. Francesco Sorrentino -

Totale prededucibili : € 10.299,56

Le obbligazioni dei ricorrenti ammontano complessivamente ad **Euro 367.654,89** (somma considerata al netto delle prededuzioni e tenuto conto dei debiti in solido pari ad euro 99.545,70) -

Atti dispositivi degli ultimi cinque anni

Il Sig. Lombardi negli ultimi 5 anni non ha posto in essere atti di disposizione del patrimonio (nessun acquisto/vendita di beni immobili; nessun acquisto/vendita di beni mobili registrati ; né altro) -

Per la Signora Metchekova risultano invece i seguenti atti : (beni mobili registrati)

- n.1 perdita di possesso in data 30/04/2018 (per denunciato furto) ;
- nr. 3 perdite di possesso in data 19/07/2018;
- nr. 1 demolizione in data 23/12/2021

NB



- a) riguardo alla perdita di possesso per demolizione avvenuta nel 12/2021, trattasi di autovettura immatricolata nel 2002, acquistata usata nel 2014 e dismessa in quanto non più funzionante;
- b) riguardo alle perdite di possesso del 19/07/2018, la debitrice ha dichiarato (con autocertificazione): trattasi della formalizzazione di vendite effettuate in anni precedenti alle quali non aveva fatto seguito regolare passaggio di proprietà in capo agli acquirenti; (**doc. 2 , autocertificazione signora Metchekova**).

SITUAZIONE ECONOMICA PATRIMONIALE E FAMILIARE

L'impossibilità di adempiere alle obbligazioni assunte dai Ricorrenti è reale ed è dimostrata sia dai fatti in precedenza riportati, sia dalla situazione reddituale e finanziaria, come di seguito specificata.

a) Composizione del nucleo familiare

Il nucleo familiare è composto da: Lombardi Spartaco nato a Montevarchi (AR) il 04/05/1968 – C.F. LMBSRT68E04F656M; Metchekova Valentina nata nella Federazione Russa in data 05/02/1967 – C.F. MTCVNT67T45Z154M; e [REDACTED] [REDACTED] (doc. 3 Stato di famiglia).

La famiglia risiede a [REDACTED] in appartamento in locazione con contratto stipulato il 05/04/2018, con canone mensile di € 600,00 (non vi sono spese condominiali). Di recente il canone è stato aumentato ad euro 648/mese .

b) Sintetico elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento del Ricorrente

Le spese strettamente necessarie al sostentamento dignitoso del nucleo familiare sono state stimate approssimativamente in €. **1.213,92** mensili, ovvero circa €. **11.940,00 annui** ca. – spese calcolate facendo anche riferimento ai conteggi relativi al debitore incapiente . Oggi tuttavia i parametri sono modificati, alla luce di tutte le situazioni mondiali in essere, ed il calcolo va rivisto al rialzo.



TABELLA SPESE MENSILI

Utenza energia elettrica	46,98
Utenza gas	25,66
Utenza acqua	19,57
Telefono e internet	46,27
Assicurazioni auto e bolli (Matiz e Dacia)	86,26
Canone affitto	600,00
Spese universitarie	50,00
Carburanti	100,00
Alimentari e igiene personale	208,33
Manutenzione caldaia	8,33
Tari	22,50
TOTALE	1.213,92

Da Report spesa mediana famiglie Istat anno 2020 , per tipologia familiare e zona di riferimento – , spesa media intorno ai 2.000 euro/mese.

Da considerare che il figlio [REDACTED] è studente universitario, e da febbraio 2022 svolge un tirocinio formativo semestrale presso un'azienda di Pisa per il quale percepisce circa 500 € di rimborso spese.

Somma che viene utilizzata dallo stesso per gli spostamenti e le esigenze personali.

E' a carico della famiglia non essendo economicamente indipendente.

Inoltre , rispetto a quanto indicato nel prospetto delle spese inizialmente predisposto vanno tenuti conto i seguenti aspetti che adesso risultano imprescindibili:

- 1) Le bollette sono decisamente aumentate in questo ultimo periodo (energia e gas)
- 2) Il canone di affitto è stato portato ad euro 648,00 (**doc. 4 comunicazione canone**)



- 3) i generi alimentari e le spese personali per la casa e la famiglia sono da rivedere senz'altro in aumento
- 4) aumento del costo dei carburanti

Quindi la spesa mensile media della famiglia si può calcolare oggi in almeno € **1.500,00 di cui annuali € 18.000,00**

c) Situazione reddituale: dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni

In famiglia lavora solo il Sig. Lombardi come autista di camion con contratto, al momento a tempo determinato, presso la ditta Germanetti (società con sede ad Alba – Cn).

Ha un contratto, per ora, scadente a settembre 2022 – inizio dal 01/03/2022 – Era stato in periodo di prova dal mese di luglio 2021 al mese di novembre 2021 . Successivamente ha avuto contratto a termine rinnovabile (cui è tuttora ; oggi al settembre 2022) – **(doc. 5 scadenze contratto) .**

La signora ha dichiarato di non svolgere nessuna attività lavorativa

Il figlio è studente universitario e , come già indicato, sta svolgendo un tirocinio formativo.

A fronte delle spese mensili di cui al punto precedente, la situazione reddituale del Sig. Lombardi, ad oggi, così risulta : le dichiarazioni dei redditi degli anni precedenti vengono allegate **(doc. 6-9 Cud 2022 e Cud 2022 A – 2021 -2020)**

VERIFICA REDDITO DISPONIBILE LOMBARDI

Anno d'imposta	Reddito lordo	Reddito netto (al netto ritenute irpef)
2021	28.139	24.184
2020	26.302	21.659



2019	25.205	20.937
------	--------	--------

Il reddito medio mensile disponibile è pari ad € 2.015,32 su 12 mensilità (tenendo presente il Cud 2022)

In passato la retribuzione del Sig. Spartaco era stata assoggettata a pignoramento dalla Purple Spv per l'importo mensile di € 370,00.

Tuttavia a seguito di alcuni passaggi tra ditte da lui effettuati il pignoramento non è più proseguito. Nello specifico il Sig. Lombardi , che ha svolto attività di autista , era stato :

dal 31/07/2017 al 05/07/2021 dipendente presso la Bertani Trasporti Spa ;

dal 12/07/2021 al 06/12/2021 è stato dipendente presso la Germanetti Srl;

dal 09/12/2021 al 28/02/2022 ha lavorato per la ditta LCT spa ;

attualmente (dal 01/03/2022) lavora presso Germanetti , con contratto a tempo determinato.

SITUAZIONE PATRIMONIALE DEI RICORRENTI

I ricorrenti non possiedono beni immobili.

Beni mobili registrati del nucleo familiare

- Dacia Sandero , targa FS879XA in capo a [REDACTED] , acquistata nel 2019. E' stato riferito che l'auto al figlio è stata acquistata dai nonni paterni.
- Matiz Daewoo : targa CB805DW , immatricolata nel 2002, acquistata usata nel 2014; intestatario la Signora Metchekova Valentina – demolita e rottamata alla fine di dicembre del 2021.

Conti correnti

- Lombardi intesta c/c bancario Cassa di Risparmio di Volterra Spa, nr.



10007206-7 ; alla data del 31/03/2022 presentava un saldo attivo di € 16.680,98.

PROPOSTA DI LIQUIDAZIONE DEL PATRIMONIO

Alla luce delle voci di attivo patrimoniale e della situazione debitoria dei Ricorrenti presentata , si formula , ad oggi, la proposta di liquidazione di patrimonio nei seguenti termini e tenuto conto che attualmente la Signora Metchekova è alla ricerca di una occupazione ,

- durata minima 48 mesi, durante i quali sia fatto divieto di avviare o proseguire azioni cautelari o esecutive o acquisire diritti di prelazione da parte dei creditori a carico del Sig. Lombardi e della Signora Metchekova
- messa a disposizione della procedura del saldo del c/c , che alla data del 31/03/2022 , presentava un saldo positivo di euro 16.680,00
- messa a disposizione della procedura della somma media mensile netta di € 2.100,00 circa per 13 mensilità; per un totale di periodo di € 109.200,00
- accantonamento della somma di € 19.500,00 annui, (calcolato su 13 mensilità) da destinarsi al mantenimento dignitoso dei Ricorrenti (ovvero € 1.500,00 mensili , per un totale di periodo di € 78.000
- destinazione del residuo di totali € 31.200,00 di periodo (sempre considerando 13 mensilità) , ossia mediamente € 600 mensili circa da destinarsi al pagamento dei creditori, come da piano finanziario da elaborarsi ad opera del nominando Liquidatore.

La presente proposta di liquidazione di patrimonio , della durata minima di quarantotto mesi, **metterà a disposizione della procedura l'importo complessivo di € 47.880,00 corrispondente a quello che i coniugi possono attualmente.**

Da valutarsi successivamente la posizione della Signora Metchekova.



Sono da considerarsi poi la soddisfazione integrale delle predeuzioni.

Tutto ciò premesso, esposto e considerato i Ricorrenti, come sopra rappresentati, difesi e domiciliati, consapevoli della grave situazione di sovraindebitamento in cui versano, ritenendo che la liquidazione di patrimonio proposta sia la migliore soluzione percorribile per soddisfare i propri creditori (sebbene anche solo parzialmente), avendo contemporaneamente – nel rispetto dello spirito della legge – una nuova possibilità di vita.

CHIEDONO

che l'Ill.mo Tribunale adito, ritenuti sussistenti i requisiti soggettivi ed oggettivi per l'accesso alla procedura di liquidazione di patrimonio disciplinata dagli articoli 14^{ter} e ss. della Legge n. 3/2012, Voglia, esperito ogni opportuno accertamento

- in via preliminare, disporre che non possano essere iniziate o proseguite azioni cautelari o esecutive, né acquisiti diritti di prelazione da parte dei creditori del Ricorrenti aventi titoli o causa anteriore.
- in via principale, disporre l'apertura della liquidazione del patrimonio dei Ricorrenti ai sensi e per gli effetti di cui all'art.14^{ter} e ss della Legge nr. 3/2012, pronunciando ogni necessario ed opportuno provvedimento conseguente, tenuto conto della proposta de qua, nei termini di cui innanzi, ivi comprese le spese in predeuzione. Si chiede la nomina come liquidatore dello stesso gestore Avv. Botti Lucilla.

I Ricorrenti si riservano fin da ora di presentare domanda di ammissione al beneficio dell'esdebitazione ex art. 14 *terdecies* della legge n. 3/2012, con riferimento ai creditori concorsuali che non verranno soddisfatti.

Si dichiara, ai sensi e per gli effetti di cui agli artt. 14 e ss. del D.P.R. n. 115/2002, che per il presente procedimento è dovuto il contributo unificato in misura fissa pari ad € **98,00**.

Il sottoscritto difensore dichiara, ai sensi dell'art. 176 c.p.c., di voler ricevere le comunicazioni via fax al nr. 0481/31830, via email a: avv.fsorrentino@virgilio.it, e via



pec a: francesco.sorrentino@pecavvocatigorizia.eu

Si allega: da 1) a 9) i documenti sopra specificati.

Gorizia- Livorno, 21 Giugno 2022.

