

TRIBUNALE DI LANCIANO

*ATTESTAZIONE DELL'ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA
CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO EX ART.9 CO. 2 E ART.7 CO.1
LEGGE 27/01/2012 N°3.*

Giudice: Dott. Massimo Canosa

Procedura n°136 (38/L)

Gestore della Crisi: Dott.ssa Graziella Cianfrone

Debitore Istante: Massimiliano Carbone

Dott.ssa Graziella Cianfrone

Dottore Commercialista - Revisore dei Conti

Via G.Marsilio, 3/A

66034 Lanciano

tel./fax 0872 716542

e-mail: graziella.cianfrone@gmail.com

e-mail: graziella.cianfrone@pec.it

Sommario

PREMESSA

1 - OGGETTO DELLA RELAZIONE

2 - SINTESI DELLA PROPOSTA DI ACCORDO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI

3- VERIFICA DELLA VERIDICITA' DEI DATI CONTENUTI NELLA PROPOSTA

3.1 DETTAGLIO DELLE OBBLIGAZIONI ASSUNTE E DILIGENZA IMPIEGATA

3.2 ESPOSIZIONE DELLE RAGIONI DELL'INCAPACITA' DEL DEBITORE

3.3 RESOCONTO SULLA SOLVIBILITA' DEL RICORRENTE

3.4 INDICAZIONE DELLA EVENTUALE ESISTENZA DI ATTI DEL DEBITORE

3.5 GIUDIZIO SULLA COMPLETEZZA E ATTENDIBILITA' DELLA DOCUMENTAZIONE

4 - GIUDIZIO SULLA FATTIBILITA' E SOSTENIBILITA' DEL PIANO COME PROPOSTO

5 - GIUDIZIO SULLA PROBABILE CONVENIENZA DELL'ACCORDO PER I CREDITORI

6 - CONCLUSIONI

PREMESSA

La sottoscritta Dott.ssa Graziella CIANFRONE, iscritta all'Ordine dei Dottori Commercialisti ed Esperti Contabili di Lanciano (CH) al n°145/A ed al Registro dei Revisori Contabili di cui al D.M.12.04.1995, con decreto del Ministero della Giustizia del 23.07.02 al n°125999, con studio in Lanciano (CH), Via G.Marsilio n°3/A, Codice Fiscale CNFGZL69B41E435Y, pec: graziella.cianfrone@pec.it, è stata incaricata di redigere un Accordo di Composizione della Crisi da Sovra-indebitamento, ai sensi della Legge n°3 del 27 gennaio 2012, dal Debitore Sig.r Massimiliano Carbone, come di seguito meglio identificato.

Nell'ambito della richiesta di omologazione dell'accordo di composizione della crisi proposto ai sensi della Legge n°3/2012 e successive modifiche ed integrazioni, la scrivente, preliminarmente dichiara:

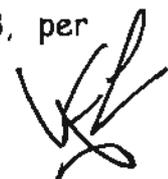
di essere in possesso dei requisiti di cui all'art.28 della L.F.;

che non sussistono, riguardo alla sua persona, condizioni d'incompatibilità per l'espletamento dell'incarico;

che non si trova in situazioni di conflitto d'interesse;

premesso che la legge n° 3 del 27 gennaio 2012 consente al debitore di presentare al Tribunale competente un accordo di ristrutturazione dei debiti stipulato con i creditori. Il debitore, Sig.r Massimiliano Carbone, si trova in una situazione di sovra-indebitamento ed ha dato avvio alla procedura ai sensi della Legge n°3/2012 in oggetto presentando la richiesta della nomina di un professionista, quale "Gestore della Crisi", per gestire la propria situazione di crisi da sovra-indebitamento.

L'istante Massimiliano Carbone, nato il 05/10/1967 a Lanciano (CH), ed ivi residente in Via Milano, n°46, codice fiscale CRBMSM67R05E435A, identificato con c/d'identità n° AU 8841337 rilasciata dal Comune di Lanciano (CH) il 22/08/2014, con scadenza il 05/10/2024, coniugato, in qualità di ditta individuale - attività di intermediario del commercio di prodotti particolari - agente di commercio, dall'11/09/1998, per



proseguire con l'attività di commercio al dettaglio di articoli di profumeria dal 13/03/2001 al 31/12/2017 - data di cancellazione dal Registro Imprese della CCIAA.

Ha deciso di sottoporre ai creditori una proposta di accordo per la composizione della crisi da sovra-indebitamento ai sensi dell' art. 7, comma 1, L.3/2012 ed ha depositato domanda per la nomina di un professionista con la funzione di organismo di composizione della crisi. (All. 1,2)

Espone la seguente relazione:

RELAZIONE DELL'ESPERTO

1. OGGETTO DELLA RELAZIONE

L'art. 9 della L. 3/2012 richiede che alla proposta di accordo per la composizione della crisi da sovra-indebitamento debba essere allegata, tra l'altro, l'attestazione sulla fattibilità del piano depositata presso il Tribunale del luogo di residenza del debitore. Ne consegue che ai sensi del combinato disposto degli articoli 9 comma 2, 7 comma 1, 15 comma 6, della Legge 3/2012, la seguente relazione debba contenere il giudizio sulla completezza e attendibilità dei dati contenuti nella proposta e nei documenti allegati; il giudizio sulla fattibilità del piano come proposto; con riferimento ai creditori assistiti da privilegio derivante da ipoteche su immobili, l'attestazione che la loro soddisfazione non integrale garantisca comunque un 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 sui quali insiste la prelazione.

2. SINTESI DELLA PROPOSTA DI ACCORDO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI

Le obbligazioni assunte dal Sig.r Massimiliano Carbone ammontano a complessivi
Euro € 143.213,10



La proposta di accordo prevede il pagamento dei debiti attraverso la cessione volontaria di una quota dello stipendio con garanzia delle obbligazioni assunte con immobili di pari valore di esclusiva proprietà della parte istante.

Immobili di proprietà della parte istante. (All.3)

Titolarità	Ubicazione	Fg	Part	S	Categ	Cl	Consistenza	Rend. catast.
Proprieta' per 2/18	LANCIANO (CH) VIA FOSSACESIA, 47 Piano P1 - S1	19	4578	11	cat. A/3	3	5,5 vani	Euro:340,86
Proprieta' per 1/1 in regime di separazione dei beni	LANCIANO (CH) VIA MILANO, Piano S1	19	789	9	cat. C/6	3	17 mq	Euro:75,51
Proprieta' per 1/4 in regime di separazione dei beni	LANCIANO (CH) VIA MILANO, Piano S1	19	790	15	cat. C/6	4	76 mq	Euro:392,51
Proprieta' per 1/1 in regime di separazione dei beni	LANCIANO (CH) VIA MILANO, Piano S1	19	790	19	cat. C/2	4	5 mq	Euro:9,04
Proprieta' per 1/1 in regime di separazione dei beni	LANCIANO (CH) VIA MILANO, Piano S1	19	790	19	cat. C/2	4	5 mq	Euro:9,04
Proprieta' per 1/1 in regime di separazione dei beni	LANCIANO (CH) VIA MILANO, 46 Piano 5	19	790	13	cat. A/2	2	5 vani	Euro:361,52
Proprieta' per 1/2	MOZZAGROGNA (CH) CONTRADA CUNA RE DI COPPE, SNC Piano T	5	4097		cat. C/6	1	34 mq	Euro:63,21
Proprieta' per 1/2	MOZZAGROGNA (CH) CONTRADA CUNA RE DI COPPE, 3 Piano T-1	5	4072	4	cat. C/2	1	171 mq	Euro:264,94
Proprieta' per 1/2	MOZZAGROGNA (CH)	5	4002		REL ACC COM		80 ca	R.D.Euro: R.A. Euro:
Proprieta' per 1/2	MOZZAGROGNA (CH)	5	4011		REL ACC COM		10 ca	R.D.Euro: R.A. Euro:
Proprieta' per 1/2	MOZZAGROGNA (CH)	5	4017		VIGNETO	2	1 are	R.D.Euro:1,08 R.A. Euro: 0,72
Proprieta' per 1/4	MOZZAGROGNA (CH)	5	4096		ULIVETO	2	13 are 82 ca	R.D.Euro:4,64 R.A. Euro: 3,21

Si precisa che:

1. Il Valore Catastale di detti immobili è pari ad € 86.585,42;
2. Dalle visure catastali si rileva che gli immobili ereditati da dichiarazioni di successione sono tutti volturati;
3. Il bene sito in Via Milano n°47, identificato al foglio 19, part. 4578, sub 11, cat. A/3, cl.3, consistenza 5,5 vani con una rendita pari ad € 340,86 non viene preso in considerazione in quanto bene "indiviso";
4. Tutti i beni sono liberi e non soggetti ad alcuna ipoteca. (All.4)

In particolare, la proposta di accordo del debitore precedente prevede il pagamento dei creditori con le seguenti modalità:

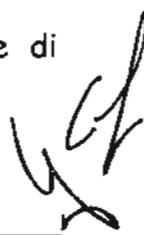
- pagamento integrale 100% in prededuzione: spese di procedura (OCC e Legale) e oneri professionali;
- pagamento integrale 100% in privilegio: debiti verso Agenzia delle Entrate - Riscossione;
- pagamento del 20%: di tutti i creditori chirografari.

3. VERIFICA DELLA VERIDICITA' DEI DATI CONTENUTI NELLA PROPOSTA E NEI DOCUMENTI ALLEGATI

Nell'espletamento del proprio incarico la sottoscritta ha fatto riferimento alla documentazione allegata alla proposta di accordo nonché alla ulteriore documentazione di seguito elencata, messa a disposizione del debitore proponente ed acquisita tramite accesso all'anagrafe tributaria, ai sistemi di informazioni creditizie, alle centrali rischi, ed alle altre banche dati pubbliche di cui all'art. 15 comma 10 della Legge 3/2012.

La ricerca ha avuto come obiettivo quello di:

- accertare la sussistenza dei requisiti di ammissibilità alla procedura e di individuare le cause che hanno determinato lo stato di sovra-indebitamento;



- verificare la diligenza impiegata dal debitore nell'assumere volontariamente le obbligazioni, così come descritto dalla Legge n°3/2012;
- esporre le ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere alle obbligazioni assunte;
- dare il resoconto sulla solvibilità del consumatore negli ultimi anni;
- indicare l'eventuale esistenza di atti del debitore impugnati dai creditori;
- valutare la completezza ed attendibilità della documentazione depositata dal debitore unitamente alla proposta;
- valutare la convenienza dell'accordo;
- assicurare ai creditori, dandone certezza, una quota di rientro almeno pari a quella ottenibile con il perdurare dello stato d'insolvenza del debitore;
- dare stabilità e certezza al pagamento dei debiti assunti dal sovra- indebitamento assicurando comunque al nucleo familiare un dignitoso tenore di vita;
- trovare il miglior equilibrio possibile tra il reddito disponibile e il debito, utilizzando le leve individuate dalla Legge n°3/2012 e successive modifiche.

3.1 DETTAGLIO DELLE OBBLIGAZIONI ASSUNTE :

Come già enunciato più volte, ai sensi dell' art. 7, co. 1, L.3/2012, per sovra- indebitamento si intende la situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per far fronte, che determina la rilevante difficoltà ad adempiere alle proprie obbligazioni ed ad adempierle regolarmente.

Dopo aver fornito le informazioni circa la consistenza patrimoniale e reddituale del debitore, di seguito si forniscono dettagliatamente tutte le informazioni circa l'attuale stato di indebitamento dello stesso e la sua evoluzione storica, in modo da fornire all'Organo Giudicante tutti gli elementi utili per una più accurata possibile valutazione dello stato di sovra- indebitamento in essere.



A tal proposito si fornisce, l'elenco dei creditori unitamente alle informazioni e documentazioni (fornite dai creditori stessi) relative a tutti i finanziamenti posti in essere dal Debitore:

CREDITORI	ACCERTATO
Spese dell'organismo OCC	9.272,00
Spese Legali	3.500,00
Onorari Professionali	481,74
Agenzia delle Entrate - Riscossione	14.532,20 ¹
Soget - Tributi locali	1.235,57
Regione Abruzzo - Tassa automobilistica regionale	2.120,66
UBI Banca - Prestito Chirografario	29.163,70
BPER Banca - Prestiti Chirografari	29.799,00
Marte SPV Srl - Prestito Chirografario	12.258,00
Forniture Commerciali	16.451,68 ²
Locazione Commerciale	20.370,00
Spese Condominiale - Chirografario	4.028,55
	€ 143.213,10

(All.5, 6, 7, 8, 9, 10, 11, 12, 13, 14, 15, 16, 17)

3.2 ESPOSIZIONE DELLE RAGIONI DELL'INCAPACITA' DEL DEBITORE DI ADEMPIERE LE OBBLIGAZIONI ASSUNTE

Il Sig.r Massimiliano Carbone, fino al 31/12/2017 esercitava un'attività d'impresa - agente di commercio.

¹ Dato ricavato dalla lista di cartelle e avvisi non pagati o pagati parzialmente al 14/05/2020 (All.8)

² L'importo delle forniture commerciali comprende i crediti vantati dalle seguenti aziende e attestati dal Gestore: Bontempo Profumi Srl, Master Srl, Clarins Italia Spa e Engie Gas per un totale di € 13.263,36.

Sono inoltre presenti ulteriori crediti comunicati dal debitore: Intercosmo, Marche Profumi, Nexive Corriere Espresso e GLS Corriere Espresso per un totale di € 3.188,32.

E' sposato con la Sig.ra _____ e ha una figlia ancora minore.

Il Sig. Carbone ha cessato di esercitare l'attività di agente di commercio il 31/12/2017, il quale traeva dalla sua attività d'impresa i mezzi di sostenimento proprio e del nucleo familiare che risulta così composto dal certificato di stato di famiglia:

- Carbone Massimiliano, nato il 05/10/1967 a Lanciano (CH), marito.
- _____
- _____

Le spese famigliari complessive annue, riguardano esclusivamente spese attinenti alla persona come individuo: spese mediche e di assistenza, spese di tassazione, spese di istruzione e di sostenimento della figlia, spese inerenti l'automobile compreso l'assicurazione auto, il bollo e altro.

Si precisa inoltre che il Carbone vive unitamente alla famiglia dell'immobile di sua proprietà sito in Lanciano (CH), in Via Milano n°46; tutte le bollette attinenti ad essa e le spese correnti necessarie al sostenimento del debitore e della sua famiglia, vengono sostenute esclusivamente dal Carbone.

Il Sig.r Massimiliano Carbone, che esercitava un' attività di commercio al dettaglio di articoli di profumeria - agente di commercio già dal 1998, a decorrere dal 2010 inizia ad affrontare una crisi che ha investito tutto il settore del commercio. Il debitore lavorava esclusivamente per il settore della profumeria e negli ultimi anni ha subito un notevole calo di lavoro e di fatturato: tutto ciò ha determinato non solo una discesa lavorativa ma anche un notevole ritardo nel pagamento e in alcuni casi anche il mancato pagamento degli stessi.

L'impresa, attualmente, è di fatto cessata.

3.3 RESOCONTO SULLA SOLVIBILITA' DEL RICORRENTE

La solvibilità del ricorrente è assicurata innanzitutto, da un rapporto di lavoro a tempo indeterminato ai sensi del D.Lgs.15 giugno 2015, n°81, a far data dal 03/01/2018.



Infatti il Sig.r Massimiliano Carbone è stato assunto dalla Ditta LGA Automation Srl con sede in Atesa (CH), con uno stipendio mensile medio pari ad € 1.515,00 circa, per 13 mensilità, complessivamente pari ad € 19.316,25 al netto annui, € 24.225,00 al lordo. (All.18)

In virtù di questo rapporto lavorativo, è oggi consentito di nuovo al Carbone di contribuire alle esigenze famigliari e di poter garantire attraverso la preposizione della proposta, l'estinzione di tutti i debiti derivante dell'attività d'impresa.

3.4 INDICAZIONE DELLA EVENTUALE ESISTENZA DI ATTI DEL DEBITORE IMPUGNATI DAI CREDITORI

Non risultano atti dei debitori impugnati dai creditori.

3.5 GIUDIZIO SULLA COMPLETEZZA E ATTENDIBILITA' DELLA DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA A CORREDO DELLA DOMANDA

Documentazione esaminata:

- dichiarazione sostitutiva di certificazioni dello Stato di Famiglia;
- fotocopia carta d'identità e codice fiscale del debitore Massimiliano Carbone;
- visure catastali per soggetto e per immobile;
- elenco posizioni debitorie;
- visura centrali rischi;
- Modello ISEE (al 30/01/2019); (All.19)
- visura CCIAA;
- visura Comune di Lanciano (CH);
- Visura Inps - Inail - Soget;
- Agenzia delle Entrate - Riscossione;
- Ispettorato territoriale del lavoro di Chieti-Pescara.
- Regione Abruzzo - Bollo;
- Unità Territoriale Aci di Chieti.

Dall'esame della documentazione raccolta ed a seguito degli incontri avvenuti, la sottoscritta ritiene corretta l'adesione all'accordo.

Il ricorrente si trova nella definitiva incapacità ad adempiere regolarmente alle proprie obbligazioni, le quali sono state assunte esclusivamente per scopi all'attività d'impresa. Nel caso in esame, ricorrono i presupposti di cui all'art.7, co.1, Legge n°3/2012 e successive modifiche, si precisa che:

- ✓ si trova in uno stato di sovra-indebitamento, ossia "in una situazione di squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile, l'incapacità di adempiere regolarmente" secondo le scadenze originariamente pattuite;
- ✓ non è soggetto alle procedure concorsuali vigenti, nonostante ci troviamo di fronte ad una persona fisica - ditta individuale che svolgeva fino al 31/12/2018 attività d'impresa;
- ✓ non ha utilizzato nei precedenti cinque anni uno strumento di cui alla Legge n°3/2012 (piano, accordo o liquidazione);
- ✓ non ha subito per cause a lui imputabili provvedimenti d'impugnazione, risoluzione, accordo del debitore, oppure revoca o cessazione del piano del consumatore.

il debitore ha offerto collaborazione e fornito le informazioni necessarie a redigere la relazione sulle cause che hanno determinato la situazione debitoria, in maniera tale da permettere all'organo giudicante di poter decidere sull'accoglimento o meno della presente proposta con piena consapevolezza.



4. GIUDIZIO SULLA FATTIBILITA' E SOSTENIBILITA' DEL PIANO COME PROPOSTO

	Debito Originario (€)	Natura Crediti	%	Debiti da Saldare (€)	Entrate (€)
Spese procedura OCC	9.272,00	prededuzione	100%	9.272,00	
Spese legali	3.500,00	prededuzione	100%	3.500,00	
Oneri Professionali	481,74	prededuzione	100%	481,74	
Totale prededuzione					€ 13.253,74
Agenzia Entrate - Riscossione (1)	14.532,20	privilegio	100%	14.532,20	
Soget	1.235,57	chirografo	20%	247,12	
Regione Abruzzo-Tassa automobilistica	2.120,66	chirografo	20%	424,14	
Ubi Banca	29.163,70	chirografo	20%	5.832,74	
Bper Banca	29.799,00	chirografo	20%	5.959,80	
Marte SPV Srl	12.258,00	chirografo	20%	2.451,60	
Forniture Commerciali	16.451,68	chirografo	20%	3.290,34	
Locazione Commerciale	20.370,00	chirografo	20%	4.074,00	
Spese Condominiali	4.028,55	chirografo	20%	805,71	
Totale passività					€ 37.617,65
Totale passività Accordo					€ 50.871,39
Stipendio Annuo al netto (2)				€ 19.316,25	
Totale Attività Accordo					€ 19.316,25

5. GIUDIZIO SULLA FATTIBILITA' E SOSTENIBILITA' DEL PIANO COME PROPOSTO

Si precisa:

(1) Il debito effettivo, nei confronti dell'Agenzia delle Entrate - Riscossione al 14/05/2020, ammonta ad € 14.532,20 risultante dalle informazioni presenti, alla data di stampa, nell'archivio dati dello scrivente agente della riscossione per l'ambito provinciale Chieti. (All.8)

L'esattezza di tale importo è subordinata al rispetto degli impegni che il debitore ha assunto con Agenzia delle Entrate Riscossione, aderendo nel corso del tempo alle agevolazioni previste dalla legge, poiché la fedeltà al piano concordato con AdER gli ha consentito di sospendere una porzione significativa delle cartelle e di versare una quota ridotta del totale inizialmente previsto. Per tale motivo, al fine di agevolare ulteriormente il debitore, il gestore ha scelto di lasciare in essere tali vantaggiosi piani concordati con l'Erario, riportando solo i debiti esclusi da tali agevolazioni.

Ad oggi, il debitore sta provvedendo ratealmente al pagamento di parte dei debiti riferiti e affidati all' Agenzia delle Entrate - Riscossione in quanto ha aderito a:

- ✓ agevolazione "Rottamazione ter" del D.L.n°119/2018 convertito con modificazioni dalla L. n°136/2018;
- ✓ agevolazione per estinzione dei debiti di cui all'art.1, co. 184 e 185 della Legge n°145/2018 così detto "Saldo e Stralcio" delle cartelle, ossia una riduzione delle somme dovute, per i contribuenti in grave e comprovata difficoltà economica.
- ✓ rateizzazione ordinaria di parte dei debiti non rottamabili o stralciabili, con piano approvato da Agenzia delle Entrate Riscossione fino a un massimo di 72 rate. (All.20)



Le agevolazioni riguardano solo persone fisiche e alcune tipologie di debiti riferiti a carichi affidati all'Agenzia delle Entrate - Riscossione dal 01/01/2000 al 31/12/2017, subordinate alla presenza di un ISEE del nucleo familiare non superiore ad € 20 mila.

(2) La proposta di accordo prevede il pagamento dei debiti attraverso la cessione volontaria di una parte dello stipendio. Il debitore è disponibile ad accantonare un importo pari ad € 600,00 mensili, di cui € 100,00 per la costituzione di un fondo spese inerente la procedura.

A garanzia delle obbligazioni assunte con il presente accordo, il debitore pone gli immobili di esclusiva proprietà liberi da qualsiasi ipoteca.

6. CONCLUSIONI

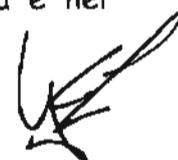
Il fine della presente relazione è quello di rendere un giudizio obiettivo circa la probabilità di realizzazione della proposta di accordo per la composizione della crisi da sovra-indebitamento, giudizio basato sugli strumenti della tecnica professionale.

Il tutto al fine di verificare la ragionevolezza, ovvero razionalità-fattibilità, dell'accordo e di giudicarne la probabile convenienza rispetto all'alternativa liquidatoria.

Sulla base della documentazione ricevuta e delle informazioni assunte,

premesso tutto quanto sopra,

il sottoscritto Gestore della Crisi, vista la domanda presentata dal Sig.r Massimiliano Carbone per la composizione della crisi da sovra-indebitamento ai sensi dell'art. 7, I comma, L. 3/2012; verificata la veridicità dei dati contenuti nella proposta e nei documenti allegati, giudicati completi e attendibili;



ATTESTA

ai sensi e per gli effetti dell'art. 9 comma 2 L. 27.01.2012 n. 3, la fattibilità della proposta di accordo che, seppur in assenza di ogni previsione di eventi futuri, può ritenersi fondatamente attendibile e ragionevolmente attuabile.

Lanciano, 15 Maggio 2020

Dott.ssa Graziella Cianfrone

(Gestore della Crisi)

