



TRIBUNALE DI CATANIA
SESTA SEZIONE CIVILE

Il Giudice dott. Maria Rosaria ACAGNINO,

vista la proposta presentata, il 6.9.2014, da [REDACTED], nato a [REDACTED] il [REDACTED] e [REDACTED], nata a [REDACTED] il [REDACTED], volta ad ottenere l'ammissione al procedimento per la composizione della crisi da sovra indebitamento, previsto dagli artt. 7 e segg della l. 27.1.2012 n.3;

Ritenuto che i debitori non sono assoggettabili alle procedure previste dall'art. 1 del R. D. 16.3.1942 n. 267 e succ. mod.;

vista la relazione depositata dall'avv. Salvatore Martinez, nominato da questo GE in assenza di Organismo di composizione della crisi;

ritenuto che la proposta riguarda un'esposizione debitoria di € 100.392,71- nei confronti dei seguenti creditori:

- [REDACTED] s.p.a.

- [REDACTED]

- [REDACTED]

- [REDACTED]

- [REDACTED]

- [REDACTED]

- [REDACTED] s.p.a.

Ritenuto che la proposta prevede il soddisfacimento dei crediti al 50% per [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED] (solo per la carta revolving); al 60% per [REDACTED], [REDACTED], [REDACTED] ed al 100% per [REDACTED] (esclusivamente per il debito derivante dal mutuo);

Ritenuto che il piano prevede il versamento diretto del dovuto dal datore di lavoro;

Ritenuto che alla proposta sono stati allegati:

- L'elenco dei creditori con l'indicazione delle somme dovute
- L'elenco dei beni immobili e mobili registrati dei debitori
- Mod. 730/2009 e CUD 2011-2014 nonché buste paghe gennaio/giugno 2014
- l'attestazione della fattibilità del piano
- certificato dello stato di famiglia;

Ritenuto che il nucleo familiare di [REDACTED] e [REDACTED] è composto dagli istanti e da due figlie e che le spese mensili medie di sostentamento di un nucleo familiare, aventi le caratteristiche di quello in esame, secondo i dati ISTAT, ammonta ad € 1957,18 mensili;

Ritenuto che, secondo la relazione dell'avv. Martines, la causa del sovra indebitamento degli istanti è da ricollegarsi alla concessione, da una parte e dall'uso, dall'altra, di carte revolving nonché dai finanziamenti richiesti per la ristrutturazione dell'immobile adibito a

casa principale (al fine di adeguarlo alle mutate esigenze familiari derivanti dalla nascita delle figlie) e per l'acquisto dell'unica automobile utilizzata in famiglia;

In particolare, dalla relazione prodotta dagli istanti, la cui attendibilità è stata accertata dall'esperto incaricato dal Tribunale, emerge che:

- 1999 i debitori hanno contratto mutuo bancario con la ██████ ██████, oggi ██████ s.p.a. per l'importo di € 90.000,00, con rata mensile di € 360,00
- 2001/2003 il ██████ ha utilizzato una carta revolving, concessa da ██████ il cui debito residuo ammonta ad € 1773,00 con rata mensile di € 64
- 2008 il ██████ ha acceso un prestito personale con ██████ di € 32.000,00 per la ristrutturazione dell'immobile con rata mensile di € 501,00
- 2012 il ██████ ha utilizzato una carta revolving, concessa da ██████ ██████ il cui debito residuo ammonta ad € 4.498 con rata mensile di € 173
- 2012 il ██████ ha utilizzato una carta revolving, concessa da ██████ ██████ il cui debito residuo ammonta ad € 3.524,00 con rata mensile di € 120
- 2013 finanziamento con ██████ ██████ per l'acquisto di autovettura per un importo di € 15000 con rata mensile di € 263
- 2014 il ██████ ha utilizzato una carta revolving, concessa da ██████ il cui debito residuo ammonta ad € 584 con rata mensile di € 64
- 2014 il ██████ ha utilizzato una carta revolving, concessa da ██████ il cui debito residuo ammonta ad € 3.000 con rata mensile di € 100

E' evidente che ██████ ██████, inizialmente, poteva far fronte alle obbligazioni contratte, ma lo stesso meccanismo delle carte revolving ha comportato un indebitamento sproporzionato alle sue effettive possibilità economiche.

Con l'utilizzo della carta revolving, il debitore può prelevare l'intera somma disponibile e pagherà gli interessi sull'importo prelevato con capitalizzazione mensile e interessi detratti al versamento, così che, utilizzando sempre le somme rese immediatamente disponibili su carta, il debitore continua a pagare le rate senza mai estinguere il debito.

Ritenuto che gli istanti sono proprietari esclusivamente dell'immobile (sito in ██████, Via ██████ ██████ n. ██████) adibito a casa familiare il cui valore stimato dall'esperto è pari ad € 78.750,00;

ritenuto che l'alternativa liquidatoria non appare praticabile, considerata l'attuale situazione del mercato immobiliare e che è previsto il soddisfacimento integrale del creditore ipotecario, senza che possano essere tutelate le pretese degli altri creditori, in quanto il presumibile valore di realizzo dei beni immobili è inferiore all'ammontare complessivo dei crediti, destinato ad aumentare col perdurare dell'esecuzione;

ritenuto che che gli istanti sono proprietari di mobili (autoveicolo Peugeot e motociclo Piaggio) la cui vendita non risulterebbe determinante ai fini della estinzione della posizione debitoria;

Ritenuto che, all'udienza fissata ex art. 12 bis l.3/12, nessuno dei creditori ha presentato osservazioni;

Ritenuto che l'importo dei pagamenti rateali mensili è compatibile con i bisogni della famiglia (a fronte di un reddito di € 1773,33, i coniugi [REDACTED] e [REDACTED] pagheranno una rata di € 699,51);

Ritenuto che il piano prevede l'ammortamento da 12 a 120 mesi per le diverse tipologie di debiti, ad eccezione del debito per l'estinzione del mutuo con [REDACTED] il cui pagamento avverrà in 180 rate mensili;

Ritenuto che, dalla data dell'omologa, il datore di lavoro del [REDACTED], accantonerà per i creditori l'importo mensile di € 669,51 così suddiviso:

- [REDACTED] [REDACTED] - finanziamento 1046147545- € 39,64;
- [REDACTED] [REDACTED] -carta revolving - € 57,14
- [REDACTED] [REDACTED] - finanziamento- € 70,51
- [REDACTED] - carta revolving- € 29,51
- [REDACTED] - finanziamento- € 137,07
- [REDACTED] - finanziamento - € 24,63
- [REDACTED] - carta revolving - € 43,11
- [REDACTED] s.p.a- mutuo- € 155,28
- [REDACTED] [REDACTED] s.p.a.- carta revolving -€ 15,62
- [REDACTED] [REDACTED] -cartelle esattoriali - € 127,00

Ritenuto che il compenso dell'esperto incaricato sarà liquidato con nota a parte e che il relativo pagamento è a carico dei debitori e che l'eventuale omissione potrà essere valutata al fine della revoca dell'omologa;

Ritenuto che l'art. 8 l.3/12 prevede che possa limitarsi al consumatore l'accesso al mercato del credito al consumo, all'utilizzo degli strumenti di pagamento elettronico a credito e alla sottoscrizione di strumenti creditizi e finanziari;

Ritenuto che [REDACTED] [REDACTED] e [REDACTED] [REDACTED] si sono indebitati proprio per il ricorso alle carte revolving e che, pertanto va loro inibito l'uso di ogni strumento di pagamento elettronico e la sottoscrizione di strumenti creditizi e finanziari, a garanzia che gli stessi non contraggano altri debiti, per tutta la durata del piano;

Ritenuto che, ricorrendo le condizioni di legge, il piano del consumatore può essere omologato;

Ritenuto che l'avv. Vincenzo Martines dovrà risolvere le eventuali difficoltà insorte nell'esecuzione del piano e vigilare sull'esatto adempimento dello stesso ex art. 13 l. 3/2012;

P. Q. M.

Il Giudice

OMOLOGA

il piano del consumatore predisposto da [REDACTED] [REDACTED] nato a [REDACTED] il [REDACTED] e [REDACTED] [REDACTED], nata a [REDACTED] il [REDACTED];

dispone che i debitori effettuino i pagamenti nella misura e secondo le modalità indicate nel piano;

vieta a [REDACTED] [REDACTED] e [REDACTED] [REDACTED] l'uso di ogni strumento di pagamento elettronico e la sottoscrizione di strumenti creditizi e finanziari, per l'intera durata del piano; attribuisce all'esperto avv. Vincenzo Martines gli obblighi e i poteri di cui all'art. 13 l. 3/2012;

dispone che del presente piano sia data pubblicità sul sito procedure.it con spese a carico del [REDACTED]

sospende le procedure esecutive promosse in danno di [REDACTED] [REDACTED] e [REDACTED] [REDACTED] per l'intera durata del piano.

Catania 14/9/2015

Il Presidente

dott. ssa Maria Rosaria Acagnino

Il presente provvedimento è stato redatto, sotto le mie cure, con la collaborazione della Dott.ssa M.O.T. Laura Messina