

TRIBUNALE DI ANCONA

RICORSO PER LA LIQUIDAZIONE VOLONTARIA DEI BENI ex art. 14 ter, L. 3/2012 CON ISTANZA DI SOSPENSIONE DELLE PROCEDURE ESECUTIVE R.G. Es. Imm. 197/2019 e 210/2020 TRIBUNALE DI ANCONA

Il sig. **CARDINALI CARLO** [REDACTED]

[REDACTED], rappresentato e difeso dall'avv. Luca Cacchiarelli (Cod. Fisc. CCCLCU75R27E783D) del Foro di Macerata e con questi elettivamente domiciliato presso e nel suo studio sito in Macerata, Corso Cairoli n. 11, come da procura allegata al presente atto.

Ai sensi degli art.li 125, I comma del C.p.c. – 16, comma I bis del D.L. del 31 Dicembre 1992 n. 546, le comunicazioni potranno essere effettuate via fax al numero 0733/1586912 ovvero via e-mail all'indirizzo di posta elettronica certificata avvlucacacchiarelli@cnfpec.it.

Ai sensi dell'articolo 6, comma 2, lettera a) della L. 3/2012, il ricorrente si trova in stato di sovraindebitamento emergendo *per tabulas* (cfr. elenco dei creditori con indicazione di crediti) uno squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile, il cui persistere è attestato dalla relazione particolareggiata del professionista designato che determina la definitiva incapacità di adempiere regolarmente.

In ordine alla condizione di inammissibilità di cui all'articolo 7, comma 2, lettera a) della L. 3/2012, il ricorrente non è fallibile e non è soggetto a procedure concorsuali diverse da quelle regolate dalla L. 3/2012 e comunque i debiti previdenziali e fiscali accumulati, peraltro per imposte regolarmente denunciate, appaiono più frutto di una non corretta previsione aziendale piuttosto che una volontà di evadere.

Quanto al requisito previsto dall'articolo 7, comma 2, lettera b), L. 3/2012, ovvero il "*non aver fatto ricorso, nei precedenti cinque anni, ai provvedimenti di cui al presente capo*", non si ritiene sussistere tale condizione di inammissibilità.

La domanda è altresì corredata dai documenti di cui all'articolo 9, comma 2, già versati in atti al momento del deposito della proposta di accordo e cioè:

- i) dall'elenco di tutti i creditori e delle somme ad essi dovute,

- ii) nell'ultimo triennio il sig. Cardinali non ha prodotto alcun reddito pertanto non sono state redatti i relativi dichiarativi,
- iii) dall'inventario di tutti beni,
- iv) dall'elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento dei debitori previa indicazione della composizione del nucleo familiare corredata dall'autocertificazione dello stato di famiglia.

La domanda è poi accompagnata dalla relazione particolareggiata redatta dal dott. Fabio Gobbi, professionista incaricato di svolgere le funzioni di organismo di composizione della crisi, il quale dà atto delle ragioni che hanno determinato l'insolvenza del ricorrente, delle operazioni compiute nell'ultimo quinquennio, dell'inesistenza di atti impugnati dai creditori, chiarendo che il debitore non possiede altri beni personali oltre a quelli descritti e offerti in liquidazione, potendosi quindi concludere per una sostanziale esaustività e attendibilità della documentazione prodotta, come attestato dallo stesso Dott. Gobbi nella propria relazione.

Si evidenzia sin d'ora che l'articolo 15, comma 8, L. 3/2012 consente che sia nominato gestore della liquidazione l'Organismo di Composizione della Crisi e quindi il professionista che ne svolga le funzioni e che non sussistono ostacoli normativi per il conferimento dell'incarico di liquidatore al professionista facente funzione di OCC già nominato, apparendo tale continuità, invece, opportuna perché funzionale al più spedito svolgimento delle operazioni liquidatorie.

Premessa

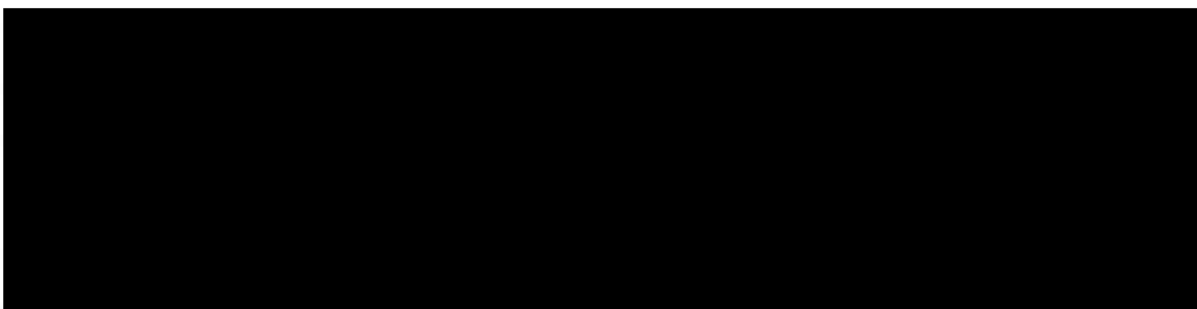
In data 07/09/2021 il ricorrente, [REDACTED] ha presentato istanza di accesso alla procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento, con richiesta all'Organismo presso la Camera di Commercio delle Marche di nominare un gestore della crisi (**doc. 1**), sul presupposto di una situazione economica di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e l'attivo disponibile.

La sig.ra Battistini Beatrice decideva di rinunciare alla procedura in questione in seguito alla vendita all'asta della casa di Senigallia, Via Mamiani, per mezzo della quale la stessa ha estinto il proprio debito (avendo garantito l'esposizione del marito nei confronti della Carifano).

Ai sensi dell'art. 7 L. n. 3/2012 il ricorrente dichiara sotto la propria responsabilità:

- di non essere soggetto fallibile ai sensi dell'art. 1 L.F. per mancanza di requisiti, come documentato dall'Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento e per la liquidazione del patrimonio della Camera di Commercio delle Marche;

Omissis



Ad oggi il debito complessivo del sig. Cardinali, ammontante ad € 933.801,87, può agevolmente così esser sintetizzato (la specifica è nel corpo dell'atto):

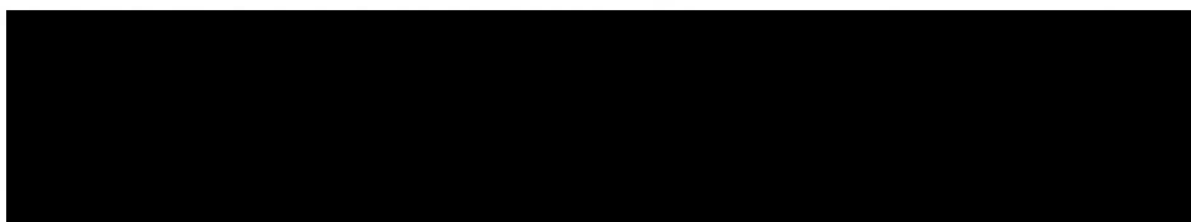
Cardinali Carlo risulta debitore di:

- 1) Carifano S.p.A. (oggi Marte SPV): € 246.817,31
- 2) Banca di Credito cooperativo di Ostra e Morro d'Alba: € 294.585,63
- 3) Nuova Banca delle Marche S.p.A. (oggi Purple SPV Srl): € 130.171,05
- 4) Impresa Individuale Santinelli Giuliano: € 39.000,00
- 5) Gagliardini S.r.l.: € 28.039,48
- 6) Comune di Monte San Vito: € 40.773,57
- 7) Agenzia delle Entrate riscossione: € 154.414,83

Oltre agli importi sopra indicati andranno aggiunti gli interessi maturati e maturanti nonché le spese di cui alle procedure esecutive immobiliari R.G. 197/2019 e R.G. 210/2020 pendenti dinanzi il Tribunale di Ancona di cui agli allegati (**doc. 5 e doc. 6**).

Risultano altresì dovute le spese e competenze in prededuzione di cui all'allegato contratto sottoscritto con l'organismo di composizione della crisi (OCC) e, sempre in prededuzione, le competenze per l'attività di questa difesa inerenti la presentazione della presente da liquidarsi nell'importo di cui all'allegato contratto redatto in ragione delle tariffe di cui al D.M. 55/2014 per analogia alle tariffe delle procedure concorsuali (**doc. 7**).

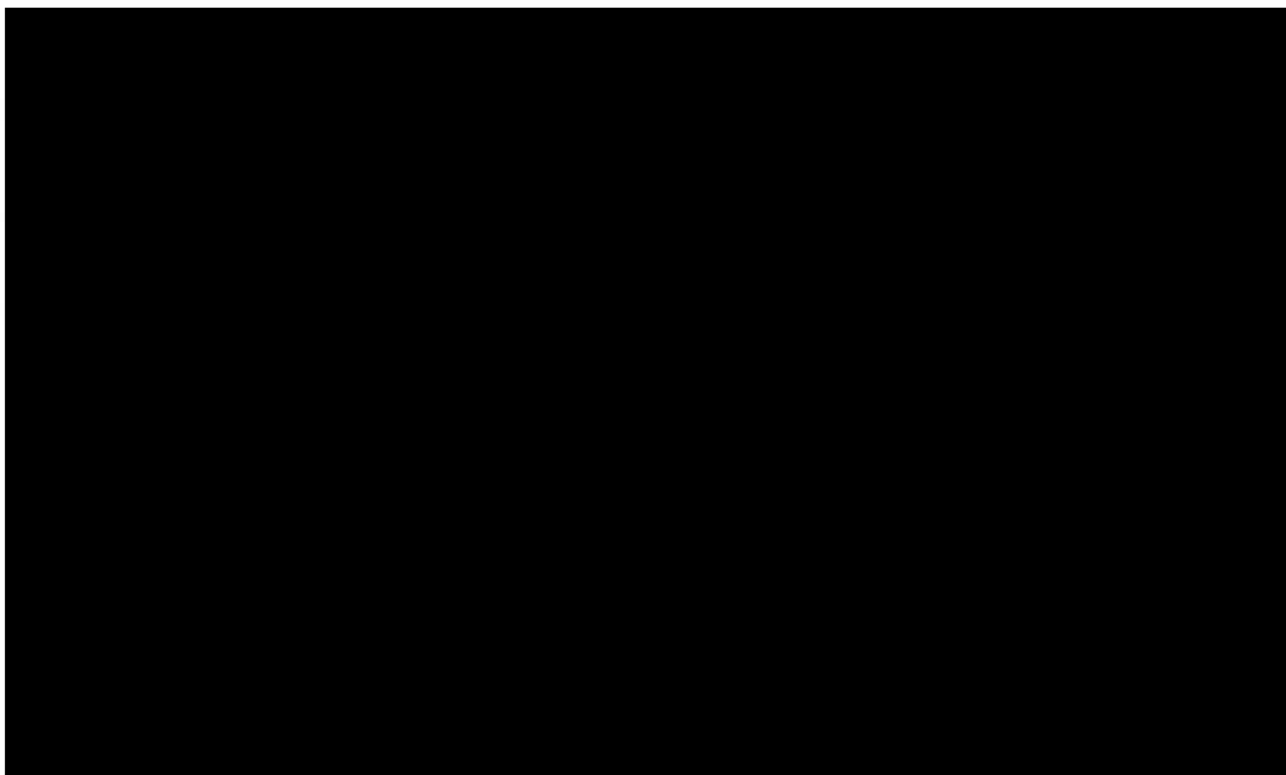
L'istante intende presentare la presente liquidazione del patrimonio provvedendo all'alienazione di tutti i beni di cui risulta proprietario.



Omissis

AVV. LUCA CACCHIARELLI

Corso Cairoli n. 11 - 62100 MACERATA
Tel. 0733/263938 e fax 0733/1586912



Al fine di agevolare la disamina del ricorso, nello schema seguente viene riassunta la situazione debitoria aggiornata alla data di deposito dell'istanza alla camera di commercio:

Schema debiti complessivi Cardinali Carlo

Nome Creditore	Tipo di credito (es. Mutuo)	Importo chiesto nell'esecuzione	Note
HOIST ITALIA S.r.l. (C.F. 12898671008), quale mandataria con rappresentanza di SECURITISATION SERVICES S.p.A. (C.F. 03546510268), a sua volta mandataria con rappresentanza di MARTE SPV S.r.l. (C.F. 04634710265)	Mutuo concesso dalla Banca Carifano Cassa di Risparmio di Fano S.p.A. stipulato in data 28/06/2011 a rogito Notaio Roberto Stacco di Ancona, repertorio n. 200671 e raccolta n. 45398, munito di formula esecutiva in data 11/07/2011	€ 240.967,25	Pignoramento immobiliare n. 197/2019 per rate scadute e non pagate. Ipoteca di primo grado su bene immobile sito in Senigallia, Via Mamiani

AVV. LUCA CACCHIARELLI

Corso Cairoli n. 11 - 62100 MACERATA
Tel. 0733/263938 e fax 0733/1586912

	In data 26.10.2021 ha avuto inizio la vendita senza incanto dell'immobile staggito; - la vendita si è conclusa il 02.11.2021 con l'aggiudicazione del lotto unico e dato che l'istante è creditore fondiario, il prezzo di aggiudicazione o parte dello stesso, ai sensi dell'art. 41 TUB, deve essere versato direttamente alla Marte Spv Srl limitatamente al credito precisato.	€ 270.041,92 come di seguito meglio dettagliati: ▪ € 259.173,64 quale totale dovuto in forza del contratto di mutuo di cui: € 249.365,65 in via ipotecaria € 9.816,98 in via chirografaria Oltre le spese in prededuzione pari a € 6.921,36 ed oltre € 3.946,92 a titolo di spese legali.	ISTANZA EX ART. 41 TUB – ASTA del 26.10.2021
Banca di Credito Cooperativo di Ostra e Morro d'Alba	Mutuo a rogito del Notaio dott. Roberto Stacco di Ancona, stipulato in data 29/08/2012 (Rep. n° 202556 – Racc. n° 46853), registrato ad Ancona il 30.08.2012 al n° 7228 – Serie 1 e munito di formula esecutiva in data 10/09/2012	€ 114.504,31	Atto di intervento nell'esecuzione immobiliare n. 197/2019. Ipoteca di primo grado su immobile sito in Monte San Vito, Via Borghetto. Ipoteca di secondo grado su immobile sito in Senigallia, Via Marniani
Banca di Credito Cooperativo di Ostra e Morro d'Alba	Mutuo fondiario a rogito del Notaio dott. Roberto Stacco di Ancona, stipulato in data 26/02/2010 (Rep. n° 198301 – Racc. n° 43472), registrato ad Ancona il 05.03.2010 al n° 2581 – Serie 1 e munito di formula esecutiva in data 16.03.2010	€ 180.081,32	Atto di intervento nell'esecuzione immobiliare n. 210/2020
Cerved Credit Management S.p.A. (in qualità di mandataria di Purple SPV S.r.l.) – <i>Credito originario di Nuova Banca delle Marche S.p.A., in qualità di procuratrice speciale e mandataria di Rev Gestione Crediti S.p.A.</i>	Decreto ingiuntivo n. 1286/2017 del 20/06/2017 del Tribunale di Ancona (R.G. n. 3941/2017), munito di formula esecutiva il 04/07/2017.	€ 130.171,05	Atto di intervento nell'esecuzione immobiliare n. 197/2019 Ipoteca di primo grado su immobile sito in Monte San Vito, Via Borghetto.

Corso Cairoli n. 11 - 62100 MACERATA
Tel. 0733/263938 e fax 0733/ 586912

			Ipoteca su bene immobile sito in Senigallia, Via Mamiani
Purple SPV S.r.l. (rappresentata dalla sua procuratrice Cerved Credit Management S.p.A.) – <i>Credito originario di Nuova Banca delle Marche S.p.A., in qualità di procuratrice speciale e mandataria di Rev Gestione Crediti S.p.A.</i>	Decreto ingiuntivo n. 1286/2017 del 20/06/2017 del Tribunale di Ancona (R.G. n. 3941/2017), munito di formula esecutiva il 04/07/2017.	€ 131.606,80	Pignoramento immobiliare n. 210/2020 (esecuzione contro [REDACTED] o e Latini Enrico)
Impresa individuale Santinelli Giuliano	Decreto ingiuntivo n. 1200/2017 del 06/06/2017 del Tribunale di Ancona (R.G. n. 3672/2017), munito di formula esecutiva il 26/06/2017.	€ 39.000,00 (N. [REDACTED] sig.ri Papalini Paolo e Cardinali Carlo)	Atto di intervento nell'esecuzione immobiliare n. 197/2019 Atto di intervento nell'esecuzione immobiliare n. 210/2020
HOIST ITALIA S.r.l. (C.F. 12898671008), quale mandataria con rappresentanza di SECURITISATION SERVICES S.p.A. (C.F. 03546510268), a sua volta mandataria con rappresentanza di MARTE SPV S.r.l. (C.F. 04634710265)	Spese di lite liquidate in ordinanza a seguito di opposizione all'esecuzione n. 197/2019	€ 5.850,06	Atto di intervento nell'esecuzione immobiliare n. 197/2019
		€ 7.841,75	Spese per Intervento in esecuzione immobiliare e Opposizione ex art. 615 c.p.c.
Gagliardini Srl	Decreto ingiuntivo n. 2342/2016 del 20/12/2016 del Tribunale di Ancona (R.G. n. 8027/2016), munito di formula esecutiva il 28/12/2016.	€ 28.039,48 (Nei confronti della Metroquadro S.r.l. nonché nei confronti dei sig.ri [REDACTED] e Cardinali Carlo)	Atto di intervento nell'esecuzione immobiliare n. 197/2019
Comune di Monte San Vito	Provvedimento di revoca contributo relativamente all'unità immobiliare di proprietà Cardinali Carlo e ingiunzione di pagamento	€ 33.160,77 (revoca del contributo) € 7.612,80 (spese giudizi)	

AVV. LUCA CACCHIARELLI

Corso Cairoli n. 11 - 62100 MACERATA
Tel. 0733/263938 e fax 0733/1586912

	intervento su edificio condominiale in Via Gramsci n. 17		
--	---	--	--

di cui mutui e finanziamenti

ANNO	BANCA	CAUSALE	INTESTATARIO	TERZO DATORE DI IPOTECA	IMPORTO MUTUATO	ANNOTAZIONI
2010	Banca di Credito Cooperativo di Ostra e Morro d'Alba s.c.	Mutuo fondiario stipulato in data 26/02/2010 a rogito del Notaio dott. Roberto Stacco di Ancona, (Rep. n° 198301 – Racc. n° 43472), registrato ad Ancona il 05.03.2010 al n° 2581 – Serie 1 e munito di formula esecutiva in data 16.03.2010	Cardinali Carlo		200.000,00	Intervento su Esecuzione immobiliare n. 210/2020
2011	Carifano – Cassa di Risparmio di Fano S.p.A. (credito poi ceduto a MARTE SPV S.r.l.)	Mutuo fondiario stipulato in data 28/06/2011 a rogito Notaio Roberto Stacco di Ancona, repertorio n. 200671 e raccolta n. 45398, munito di formula esecutiva in data 11/07/2011	Cardinali Carlo		250.000,00	Esecuzione immobiliare n. 197/2019
2012	Banca di Credito Cooperativo di Ostra e Morro d'Alba s.c.	Mutuo fondiario a rogito del Notaio dott. Roberto Stacco di Ancona, stipulato in data 29/08/2012 (Rep. n° 202556 – Racc. n° 46853), registrato ad Ancona il 30.08.2012 al n° 7228	Cardinali Carlo		110.000,00	Intervento su Esecuzione immobiliare n. 197/2019

		Serie 1 e munito di formula esecutiva in data 10/09/2012				
--	--	---	--	--	--	--

di cui Debiti di natura fiscale:

	Importo	Note
Cardinali Carlo	€ 154.414,83	Nei confronti di Agenzia delle entrate- Riscossione

- In data 26/10/2021 ha avuto inizio la vendita senza incanto dell'immobile sito in Senigallia, Via Mamiani, staggito.
- La vendita si è conclusa il 02/11/2021 con l'aggiudicazione del LOTTO UNICO.
- [REDACTED]
- In data 14/01/2022 il Giudice dell'esecuzione emetteva decreto di trasferimento dell'immobile venduto (doc. 14).
- Nell'interesse di MARTE SPV S.r.l., la HOIST ITALIA S.r.l., quale mandataria con rappresentanza di BANCA FINANZIARIA INTERNAZIONALE S.P.A." (già "SECURITISATION SERVICES S.p.A.") quest'ultima, a propria volta, mandataria con rappresentanza di MARTE SPV Srl, con Istanza depositata in data 16/11/2021, in applicazione dell'art. 41 TUB, chiedeva che la somma ricavata dalla vendita dell'immobile pignorato o parte della stessa sia versata direttamente a Marte Spv Srl, nella sua qualità di creditore fondiario, nei limiti del credito dalla stessa precisando il proprio credito come segue:

complessivi € 270.041,92 come di seguito meglio dettagliati:

€ 259.173,64 quale totale dovuto in forza del contratto di mutuo di cui:

- € 249.365,65 in via ipotecaria
- € 9.816,98 in via chirografaria
- Oltre le spese in prededuzione pari a € 6.921,36
- Oltre € 3.946,92 a titolo di spese legali

-



Omissis

Al fine di soddisfare al meglio i creditori, l'istante propone di liquidare interamente il proprio patrimonio immobiliare (acquisendo alla procedura anche le somme ricavate dalla vendita dell'immobile di proprietà sito in Senigallia di cui alla esecuzione 197/19 che ad oggi è così composto):

PATRIMONIO IMMOBILIARE

- Appartamento ubicato a 60019 - Senigallia (AN) - via Mamiani n. 21, piano T-1-2, censito al N.C.E.U. di detto Comune come segue: Foglio 7 – Particella 185 – Sub 4 e Sub 5, cat A3.

L'immobile appartiene al sig. Cardinali Carlo (Proprietà 1/1) - Regime patrimoniale di separazione legale dei beni.

Tale bene immobiliare sito in sito a Senigallia, Via Mamiani, di proprietà del sig. Cardinali è stato sottoposto a VENDITA SENZA INCANTO EX ART 571, COMMA IV, C.P.C. ed in data 02/11/2021 il bene è stato aggiudicato al prezzo di [REDACTED].

- Beni immobiliari ubicati a 60037 - Monte San Vito (AN), Via Borghetto n. 28, censito al N.C.E.U. di detto Comune come segue: Foglio 12

Particella 16

Sub 5 e Sub 8, cat A3

Sub 7, cat C6

Sub 9, cat A10

Particella 877

cat C2

L'immobile appartiene al sig. Cardinali Carlo per la quota di $\frac{1}{2}$ e [REDACTED]
per la quota di $\frac{1}{2}$.

- Terreno ubicato a Monte San Vito (AN), censito al N.C.E.U. di detto Comune come segue: Foglio 12

Particella 38

Particella 662

I terreni appartengono al sig. Cardinali Carlo per la quota di $\frac{1}{2}$ e [REDACTED]
per la quota di $\frac{1}{2}$.



PATRIMONIO MOBILIARE

L'istante non è proprietario di beni mobili.

REDDITI

Il sig. Cardinali si dichiara altresì disponibile, qualora ne entri in possesso in conseguenza del miglioramento della propria situazione reddituale, a cedere ai creditori, la somma eccedente ad



PROPOSTA

In conclusione, l'istante versa in una situazione di sovraindebitamento così come definita dall'art. 6 L. 3/2012 ed ha intenzione di avvalersi della procedura di liquidazione del patrimonio ciò in quanto la situazione debitoria come descritta non consente un diverso accordo con il ceto creditorio.

Per quanto sopra, ad ogni effetto di legge, l'istante propone di liquidare l'intero proprio patrimonio al fine di ottenere l'esdebitazione nei modi e nei termini di cui all'art. 6 L. 3/2012.

Nello specifico a tal fine l'istante chiede di essere autorizzato;

- Alla liquidazione del bene immobile di Monte San Vito, Via Borghetto, tramite vendita competitiva con subentro del liquidatore nominato dell'OCC in detta procedura.
- Alla vendita al miglior offerente delle quote detenute da Cardinali Carlo nelle società dallo stesso partecipate (seppur ad oggi le stesse non hanno alcun effettivo valore).
- Per quanto riguarda l'immobile sito in sito a Scnigallia, Via Mamiani, di proprietà del sig. Cardinali è stato sottoposto a VENDITA SENZA INCANTO EX ART 571, COMMA IV, C.P.C. ed in data 02/11/2021 il bene è stato aggiudicato al prezzo di [REDACTED]; si chiede pertanto che la somma ricavata venga acquisita alla procedura.

Tutto quanto sopra premesso, il sig. Cardinali Carlo con il presente ricorso,

CHIEDE

che l'intestato Tribunale adito, accertata l'esistenza dei presupposti e della documentazione necessaria ai sensi dell'art. 14 ter L. 3/2012, voglia dichiarare aperta la procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento mediante liquidazione dei beni, ex art. 14 quinquies L. 3/2012, pronunciando i provvedimenti di cui all'art. 14 quinquies L. 3/2012, provvedendo a nominare il Liquidatore (per quanto possibile nella persona del dott. Gobbi al fine di agevolare le tempistiche) e disponendo in ordine all'impossibilità di iniziare e/o proseguire azioni cautelari e/o esecutive sul patrimonio oggetto di liquidazione, così come di acquisire diritti di prelazione sullo stesso da parte dei creditori aventi titolo o causa anteriore, nonché ogni altro provvedimento di legge.

Si resta a disposizione di codesto On.le Tribunale per ogni ulteriore ed eventuale documento dovesse ritenere necessario ai fini della decisione circa la procedura invocata.

Si allega la seguente documentazione ex art. 9 comma 2 L. 3/2012:

- elenco dei creditori, con l'indicazione delle somme dovute
- elenco dei beni del debitore
- elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento del ricorrente e della propria famiglia, con indicazione della composizione del nucleo familiare
- certificato dello stato di famiglia
- relazione OCC a firma dott. Fabio Gobbi
- Verbale assegnazione immobile sito in Senigallia nella procedura RG 197/19.
- CTU resa nell'esecuzione immobiliare RG numero 210/20.

Con riserva di ogni ulteriore produzione ritenuta opportuna.

Macerata, 16/03/2022

Avv. Luca Cacchiarelli

Cardinali Carlo