

AVV. MARIO GAVIOLI
Via Canalino, n. 6
41121 Modena
Tel. e Fax: 059.217152
avvmario.gavioli@hotmail.it
mario.gavioli@ordineavvmodena.it

TRIBUNALE DI MODENA

SEZIONE FALLIMENTARE

Ricorso per la liquidazione del patrimonio ex art. 14 ter L. 3/12

CAVRIANI FEDERICO (C.F. _____) nato a _____

il _____, residente in Soliera (MO), Frazione Limidi,

, rappresentato e difeso dall'Avv. Mario Gavioli (C.F. GVL MRA 74E31 G393S) del foro di Modena, con studio in Modena, Via Canalino n. 6 ed ivi domiciliato, autorizzando le comunicazioni a mezzo telefax al n. 059.217152 ed a mezzo pec all'indirizzo mario.gavioli@ordineavvmodena.it, giusta procura speciale apposta in calce al presente Atto, espone quanto segue.

Oggetto: *Ricorso per l'ammissione alla procedura di liquidazione da sovraindebitamento ex art. 14 ter e ss. L. 3/12*

Premesso che

1) con Istanza depositata presso l'Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento dell'Ordine degli Avvocati di Modena il ricorrente, facendo presente di non essere più in grado di adempiere regolarmente ai propri debiti a causa di un perdurante squilibrio tra le obbligazioni dal medesimo assunte ed il suo patrimonio prontamente liquidabile, evidenziando, altresì, che detta difficile situazione aveva provocato inadempimenti, alle relative scadenze, degli impegni assunti, non ricorrendo le condizioni di inammissibilità di cui all'art. 7 comma 2 lett. a) e b), chiedeva la nomina di un professionista per lo svolgimento delle funzioni e dei compiti che la Legge 3/12 attribuisce agli organi di composizione della crisi da sovraindebitamento (*doc. n. 1*);

AVV. MARIO GAVIOLI
Via Canalino, n. 6
41121 Modena
Tel. e Fax: 059.217152
avvmario.gavioli@hotmail.it
mario.gavioli@ordineavvm Modena.it

- 2) in data 22.07.2021 l'OCC dell'Ordine degli Avvocati di Modena nominava nel procedimento che veniva rubricato al n. 14/2021, Gestore della crisi l'Avv. Elisa Ruosi del Foro di Modena, con studio in Carpi (MO), Viale Carducci n. 10/A (*doc. n. 2*);
- 3) a seguito dell'accettazione dell'incarico da parte del suddetto Gestore è stato fissato un incontro con il Sig. Cavriani, avvenuto in data 13.09.2021 (*doc. n. 3*) successivamente al quale quest'ultimo ha sottoscritto e accettato il preventivo di spesa dell'Organismo di Composizione della Crisi (*doc. n. 4*);
- 4) dopo aver avuto notizia dell'accettazione del preventivo, il Gestore ha provveduto a depositare Istanza ex art. 15 L. 3/12 per essere autorizzata ad accedere ai dati presenti presso le Banche Dati (Anagrafe Tributaria, i sistemi di informazione creditizia, etc);
- 5) è stata richiesta dal Gestore documentazione al fine di ricostruire la situazione patrimoniale, economica e finanziaria del Sig. Cavriani; documentazione che il ricorrente ha fornito per il tramite dello scrivente;
- 6) la situazione economico patrimoniale e finanziaria del Sig. Cavriani Federico si è fortemente aggravata a causa di garanzie personali rilasciate a favore di Istituti di Credito per finanziare la società della quale era ed è socio, denominata .., ora in stato di liquidazione¹;

1 Si precisa che un ex dipendente della Società ne ha di recente chiesto il Fallimento e a tal fine è stata fissata l'udienza di comparizione per il giorno avanti al Giudice Relatore del Tribunale di Modena Dott. Carlo Bianconi. Si precisa, altresì, che la Società non ha i requisiti di fallibilità previsti dalla normativa in materia (*doc. n. 36*).

AVV. MARIO GAVIOLI
Via Canalino, n. 6
41121 Modena
Tel. e Fax: 059.217152
avvmario.gavioli@hotmail.it
mario.gavioli@ordineavvmodena.it

7) la Professionista nominata ha di recente inviato allo scrivente difensore la Relazione Particolareggiata di cui all'art. 14 *ter* L.3/12, che si allega unitamente alla relativa documentazione (*doc. n. 5*);

8) il Sig. Cavriani Federico, come accertato anche dall'Avv. Elisa Ruosi, non è ricorso, nei cinque anni precedenti, a procedure concorsuali diverse da quelle previste dalla presente legge, né alla procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento ex L. 3/12, mediante proposta di accordo o piano del consumatore;

9) l'unico atto controverso compiuto dal ricorrente risulta essere stata la cessione _____, con Atto a ministero Notaio Paolo Giannotti in data _____, della propria quota di comproprietà (50%) della casa coniugale _____,

(*doc. n. 6*). L'Atto in questione non può, però, essere inteso come disposizione in frode ai creditori in quanto la Banca mutuante, creditrice ipotecaria di primo grado, non ha mai accettato l'accollo del mutuo _____, né risulta effettivamente corrisposta la somma di Euro 2.407,46 prevista nell'atto di compravendita.

Si ritiene opportuno, poi, dare atto del fatto che il Sig. Cavriani,

_____ a causa degli ingenti debiti accusati dalla stessa, ha rilevato _____ il 49 % del capitale sociale della società per il corrispettivo di Euro _____ (*doc. n. 7*).

AVV. MARIO GAVIOLI
Via Canalino, n. 6
41121 Modena
Tel. e Fax: 059.217152
avvmario.gavioli@hotmail.it
mario.gavioli@ordineavvmodena.it

Il ricorrente non è riuscito a saldare l'intera somma e ha
ottenuto il Decreto Ingiuntivo del Tribunale di Modena n. divenuto
esecutivo per mancata opposizione (*doc. n. 8*).

In data 29.10.2021 è stato notificato al ricorrente Atto di Precetto portante la
somma di Euro 7.772,75 e, successivamente, è stato chiesto pignoramento
mobiliare presso l'abitazione del ricorrente che, tuttavia, stante l'assenza dello
stesso, o di altri conviventi, non ha potuto avere esecuzione. In data 10.03.2022
è stata poi rinnovata la notifica del Precetto (*doc. n. 9*);

10) in ogni caso, il requisito dell' "*assenza di atti in frode ai creditori negli
ultimi cinque anni*" non costituisce più requisito di accesso alla procedura di
liquidazione del patrimonio, attesa l'abrogazione implicita dell'art. 14 –
quinquies, comma 1, della L. 3/12 nella parte in cui prescriveva la verifica di
tale presupposto, ad opera dell'art. 4 – *ter*, comma 1, lett. l), del D.L. 2020/137,
convertito con la L. 2020/176, avendo quest'ultima disposizione sostituito l'art.
14 *decies* della L. 3/12 il cui comma 2 introduce ora espressamente la facoltà del
Liquidatore, autorizzato dal Giudice, all'esercizio delle azioni revocatorie ai
sensi dell'art. 2901 c.c., ciò che presuppone implicitamente l'irrilevanza, ai fini
dell'accesso alla procedura, degli "*atti compiuti dal debitore in pregiudizio dei
creditori*" (si veda, ad esempio, Tribunale di Lecco 16.01.2021).

Tutto ciò premesso, il Sig. Cavriani Federico, ai sensi e per gli effetti della L.
3/12 come modificata dalla L.176/2020, come sopra rappresentato e difeso,
precisa ed espone ulteriormente quanto segue.

AVV. MARIO GAVIOLI
Via Canalino, n. 6
41121 Modena
Tel. e Fax: 059.217152
avvmario.gavioli@hotmail.it
mario.gavioli@ordineavvmodena.it

Il ricorrente è attualmente occupato presso la società _____, con sede in

(doc. n. 10).

Si tratta di un _____, settore nel quale il Sig.

Cavriani lavora da anni.

Da alcuni mesi, il contratto di lavoro del ricorrente è stato incrementato nell'orario lavorativo e, conseguentemente, anche nell'importo dello stipendio, oggi pari a circa Euro _____ *(doc. n. 11).*

Vista la situazione economico – finanziaria dell'esponente, le rate mensili del mutuo contratto con Banca di Ravenna, riguardante, come detto, la casa coniugale sita in _____,

vengono pagate _____ *(doc. n. 12)*, dipendente

dapprima della società _____, con un stipendio mensile,

comprensivo degli assegni familiari, di circa _____ ed ora di

_____ con stipendio di importo analogo *(doc. n. 13).*

Il Sig. Cavriani, così come chiarito anche al Gestore Avv. Elisa Ruosi in occasione dell'incontro avvenuto in data 13.09.2021 (si veda sub doc. n. 3), nel tentativo di dare seguito all'attività di impresa della società _____, del quale era ed è socio, ha rilasciato garanzie personali in favore di Istituti di Credito finanziatori che, ora, come sarà di qui a breve chiarito, hanno azionato le suddette garanzie, posto che la predetta Società risulta in stato di liquidazione ed è priva di qualsiasi patrimonio, mobiliare e/o immobiliare che sia, sul quale possano soddisfarsi i diversi creditori.

AVV. MARIO GAVIOLI
Via Canalino, n. 6
41121 Modena
Tel. e Fax: 059.217152
avvmario.gavioli@hotmail.it
mario.gavioli@ordineavvmodena.it

SITUAZIONE PATRIMONIALE

Inventario dei beni del debitore

Quantificazione dell'attivo patrimoniale:

- a) L'unica fonte di reddito** del ricorrente è rappresentata dal suo stipendio quale dipendente della società . Detto salario, a norma dell'art. 14 *ter* co. 6 lett. b), potrà essere destinato solo parzialmente al soddisfacimento dei creditori, ovvero *"nei limiti di quanto occorra al mantenimento suo e della sua famiglia indicati dal Giudice"* (si veda sub doc. n. 10 e n. 11);
- b) Beni mobili registrati:** il ricorrente è proprietario di una vecchia autovettura marca , modello , Tg. , priva, di fatto, di valore economico di realizzo che lo stesso utilizza sia per recarsi al lavoro, sia per attendere alle esigenze, (doc. n. 14);
- c) Disponibilità liquida:** il Sig. Cavriani Federico è contitolare con la moglie del conto corrente n. acceso presso , con un saldo ai 31.12.2021 pari ad € (si veda sub doc. n. 12);
- d) Bilancio familiare:** come detto, il ricorrente

. Queste, nel dettaglio, le spese su base annua:

ABITAZIONE, UTENZE, ASSICURAZIONI,
SCUOLA E VARIE (si allega un estratto

AVV. MARIO GAVIOLI
 Via Canalino, n. 6
 41121 Modena
 Tel. e Fax: 059.217152
 avv.mario.gavioli@hotmail.it
 mario.gavioli@ordineavvmodena.it

Debito assunto per finanziare (<i>doc. n. 27</i>)	
Credito in chirografo	
Finanziamenti Monte dei Paschi di Siena garantiti da fideiussione a firma Cavriani Federico e	
a) n. di originali € 110.000,00 (<i>doc. n. 28</i>)	€ 70.802,46
b) n. di originali € 50.000,00 (<i>doc. n. 28</i>)	€ 31.548,01
c) c/c (<i>doc. n. 28</i>)	€ 10.593,42
d) c/c: (<i>doc. n. 28</i>)	€ 14.397,09
Debiti assunti per finanziare la Società con rilascio di garanzie personali. Il debito sub a) prevede anche la garanzia consortile a prima richiesta rilasciata a favore di Monte dei Paschi di Siena da Italia Comfidi (<i>doc. n. 29</i>)	
Crediti in chirografo	
Fido sul c/c n. : c/o BPER. Debito contratto per finanziare la Società (<i>doc. n. 30</i>)	€ 20.989,81
Credito in chirografo	
Esposizione c/c n. c/o Intesa San Paolo Debito assunto per finanziare la società (<i>doc. n. 33</i>)	€ 23.839,74
Credito chirografario	
Debito personale nei confronti dell'ex socio di (si veda sub doc. n. 9)	€ 7.772,75
Credito in chirografo	
Sanzione per protesto assegno bancario n. 014911359968 Debito personale per l'elevazione di protesto di assegno bancario dell'importo di € 2.000,00 consegnato al Sig. (<i>doc. n. 31</i>)	€ 1.047,00 € 2.000,00

AVV. MARIO GAVIOLI
Via Canalino, n. 6
41121 Modena
Tel. e Fax: 059.217152
avvmario.gavioli@hotmail.it
mario.gavioli@ordineavvmodena.it

Crediti in chirografo	
TOTALE DEBITI PERSONALI	€ 324.527,13

Sulla base di quanto precede e delle precisazioni di credito pervenute dai soggetti circularizzati, è possibile totalizzare la passività complessiva in € 324.527,13 (trecentoventiquattromilacinquecentoventisette/13)². Alla luce di quanto sopra esposto, la proposta avanzata dal Sig. Cavriani Federico si basa sullo schema liquidatorio così strutturato:

1) cessione ai creditori di una quota parte del proprio stipendio mensile, quantificabile nella somma di Euro 250,00 mensili;

2) cessione ai creditori di finanza messa a disposizione da terzi,
, per complessivi Euro
30.000,00;

3) impegno della , al pagamento
delle rate del mutuo relative alla causa coniugale di

Il tutto nell'orizzonte temporale di quattro anni dalla data di ammissione alla procedura di composizione della crisi oggetto del presente Ricorso.

L'attivo verrà utilizzato per il pagamento del nominando Liquidatore, per il compenso in prededuzione dell'OCC di Modena nella misura del 50 %, per le spese in prededuzione e, naturalmente, per i creditori.

Il programma di liquidazione sarà in ogni caso redatto e previsto dal Liquidatore nominato dal Giudicante ed al Liquidatore sarà formalizzata tale proposta. In

2 Si precisa che il Ricorrente, su richiesta del Gestore della procedura, ha verificato i rapporti risultanti dall'Anagrafe dell'Agenzia delle Entrate non ricompresi nei debiti evidenziati nella tabella sopra indicata. Ha così potuto appurare ed avere conferma che si tratta di rapporti che non hanno mai originato passività a suo carico, come da dichiarazione dello stesso Ricorrente rilasciata al Gestore della Procedura.

AVV. MARIO GAVIOLI
Via Canalino, n. 6
41121 Modena
Tel. e Fax: 059.217152
avvmario.gavioli@hotmail.it
mario.gavioli@ordineavvmodena.it

proposito si chiede la nomina di un professionista abilitato a ricoprire la funzione di Liquidatore della *instauranda* procedura.

* * * * *

Tutto ciò premesso, il Sig. Cavriani Federico, come sopra rappresentato e difeso, facendo proprie tutte le considerazioni e valutazioni espresse dal Professionista incaricato,

CHIEDE

che Ill.mo Tribunale di Modena, verificata la presenza dei requisiti di cui all'art.

14 *ter* L. 3/2012, ai sensi dell'art. 14 *quinquies*, Voglia:

In Via Preliminare - disporre la sospensione dell'*instauranda* procedura esecutiva

In Via Principale - dichiarare aperta la procedura di liquidazione del patrimonio ex art. 14-*ter* L. 3/2012 e successive modifiche;

- disporre che dall'apertura della liquidazione non possano essere iniziate o proseguite, sotto pena di nullità, azioni cautelari o esecutive né acquistati diritti di prelazione sul patrimonio oggetto di liquidazione, da parte dei creditori aventi titolo o causa anteriore;

- indicare i limiti di quanto occorrente al mantenimento del ricorrente secondo quanto disposto dall'art. 14 *ter*, comma 6 lett. b), anche mediante richiesta documentale, ove ritenuto dal Giudice necessario;

- nominare un Liquidatore da individuarsi in un professionista in possesso dei requisiti di cui all'art. 28 RD 267/1942 disponendo, in ogni caso, che lo stesso

AVV. MARIO GAVIOLI
Via Canalino, n. 6
41121 Modena
Tel. e Fax: 059.217152
avvmario.gavioli@hotmail.it
mario.gavioli@ordineavvmodena.it

provveda, dopo il Decreto di apertura della liquidazione, agli adempimenti di cui all'art. 14 *sexies* e ss. L. 3/2012;

- stabilire idonea forma di pubblicità della presente domanda e del Decreto;
- ordinare la trascrizione del Decreto, a cura del Liquidatore, sull'immobile costituente la casa coniugale di

, e/o sui mobili registrati presenti nel patrimonio della debitore;

- autorizzare il debitore a continuare ad utilizzare l'autovettura marca , modello , targata , fino al termine della procedura, dichiarando che il provvedimento è titolo esecutivo e sarà posto in esecuzione a cura del Liquidatore. Con riserva di produrre ulteriori documenti e/o integrare la documentazione prodotta a richiesta del Giudicante, ove necessario.

Si dichiara che il valore della presente procedura è allo stato indeterminabile e si pagherà, in ogni caso, un contributo unificato di importo fisso pari ad € 98,00.

Si depositano: 1) Istanza di nomina Cavriani Federico del 19.07.2021 corredata dai documenti già depositati (e cioè: copia documento di identità del ricorrente, Relazione cause sovraindebitamento, dichiarazioni dei redditi e certificazioni uniche del ricorrente, descrizione dei componenti del nucleo familiare), 1a) certificato di stato di famiglia e certificato di residenza Sig. Cavriani; 1b) Certificazioni Uniche Sig. Federico Cavriani; 1c) Modelli 730 Sig. Federico Cavriani; 1d) ultimi Bilanci depositati da e Fascicolo Storico della stessa Società; 2) Istanza di nomina Avv. Elisa Ruosi del 23.07.2021; 3) Verbale di audizione del Sig. Cavriani Federico del 13.09.2021; 4) Accettazione

AVV. MARIO GAVIOLI
Via Canalino, n. 6
41121 Modena
Tel. e Fax: 059.217152
avvmario.gavioli@hotmail.it
mario.gavioli@ordineavvmodena.it

preventivo OCC di Modena; 5) Relazione particolareggiata Professionista OCC e relativi allegati; 6) Rogito a ministero Notaio Paolo Giannotti in data 27.07.2020; 7) Rogito compravendita quote ; 8) Decreto Ingiuntivo del Tribunale di Modena n. del ; 9) Atto di Precetto notificato in data 29.10.2021, comunicazione dell'Ufficiale Giudiziario Dott. Munari e successivo Atto di Precetto notificato in data 10.03.2022; 10) contratti ; 11) buste paga del ricorrente ottobre, novembre e dicembre anno 2021; 12) estratto conto al 31.12.2021 Banca di Ravenna; 13) buste paghe di e ; 14) visura PRA a nome di Cavriani Federico; 15) Contratto di Mutuo Banca di Ravenna; 16) utenze casa familiare; 17) contratto telefonico; 18) tassa rifiuti urbani; 19) consuntivo spese condominiali 2021 e preventivo 2022; 20) assicurazione autovettura ricorrente; 21) bollo auto ricorrente; 22) quietanza polizza casa; 23) tasse scolastiche; 24) ricevute attività sportive ; 25) fatture dentista; 26) piano di ammortamento Mutuo; 27) comunicazione mail esposizione debitoria BPER c/c n. e diffida di pagamento dell'11.03.2022; 28) costituzione in mora Monte dei Paschi di Siena del 12.02.2020, del 29.06.2021 e del 3.08.2021; 29) comunicazione pec di Italia Comfidi dell'8.04.2021; 30) raccomandata a.r. BPER del 23.03.2021; 31) ingiunzione di pagamento Prefetto di Modena dell'1.02.2021; 32) estratto contributivo INPS del ricorrente; 33) raccomandata a.r. del 21.09.2021 di Intesa SanPaolo; 34) estratti conto degli ultimi cinque anni Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.a. (2016-2021); 35) estratti conto degli ultimi cinque anni della carta di credito,

AVV. MARIO GAVIOLI
Via Canalino, n. 6
41121 Modena
Tel. e Fax: 059.217152
avvmario.gavioli@hotmail.it
mario.gavioli@ordineavvmodena.it

intestata alla sola _____, addebitata sul conto corrente
cointestato in essere presso Cassa di Risparmio di Ravenna S.p.a.; 36) Istanza di
declaratoria di Fallimento di

Modena, li 27 aprile 2022

Atto sottoscritto digitalmente dall'Avv. Mario Gavioli