

TRIBUNALE C.P. DI VENEZIA

Registro Procedura: 5/2016 del 30.03.2016 e del 23.03.2017

Debitori Istante: Cantio Luigi e Bruschetto Giovanna

Giudice dott.ssa Silvia Bianchi

**RELAZIONE PARTICOLAREGGIATA EX ART. 14-TER, COMMA 3, L. N. 3/2012
ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI (OCC)**

Indice

PREMESSE

pag. 3

CAPITOLO I - PROPOSTA E PIANO DI LIQUIDAZIONE DEL PATRIMONIO

pag. 4

I.1 Composizione del patrimonio immobiliare e mobiliare

I.1.A Patrimonio Immobiliare del signor Cantio Luigi

I.1.B Patrimonio Immobiliare della signora Bruschetto Giovanna

I.1.C Patrimonio mobiliare del signor Cantio Luigi

I.1.D Patrimonio mobiliare della signora Bruschetto Giovanna

I.2 Contenuto della proposta

I.3 Il Piano di liquidazione

**CAPITOLO II - ATTIVITA' OCC: CONSULTAZIONE BANCHE DATI E CIRCOLARE AI
CREDITORI**

pag. 9

**CAPITOLO III - CAUSE DEL SOVRAINDEBITAMENTO E DILIGENZA IMPIEGATA DAL
DEBITORE NELL'ASSUMERE LE OBBLIGAZIONI**

pag. 11

**CAPITOLO IV - RAGIONI DELL'INCAPACITA' DI ADEMPIERE ALLE OBBLIGAZIONI
ASSUNTE**

pag. 16

CAPITOLO V - SOLVIBILITA' DEI DEBITORI NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI

pag. 17

CAPITOLO VI - ATTI DEL DEBITORE IMPUGNATI DAI CREDITORI

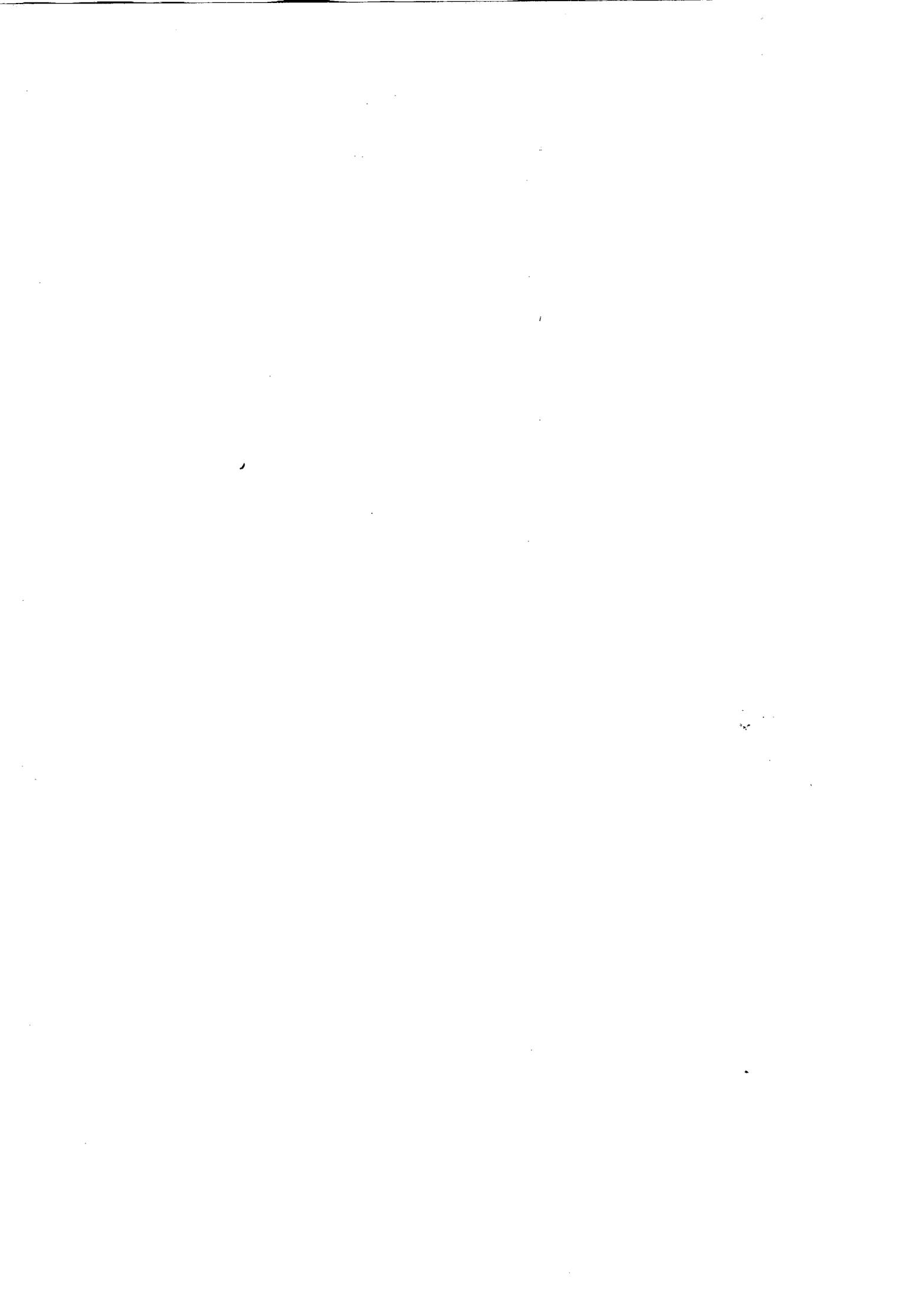
pag. 17



**CAPITOLO VII - GIUDIZIO DI COMPLETEZZA ED ATTENDIBILITA' DELLA
DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA DAI SOVRAINDEBITATI**

pag. 17

CAPITOLO VIII - NOTIZIA DALLE AGENZIE FISCALI E DAGLI ENTI LOCALI pag. 19



PREMESSE

* * * * *

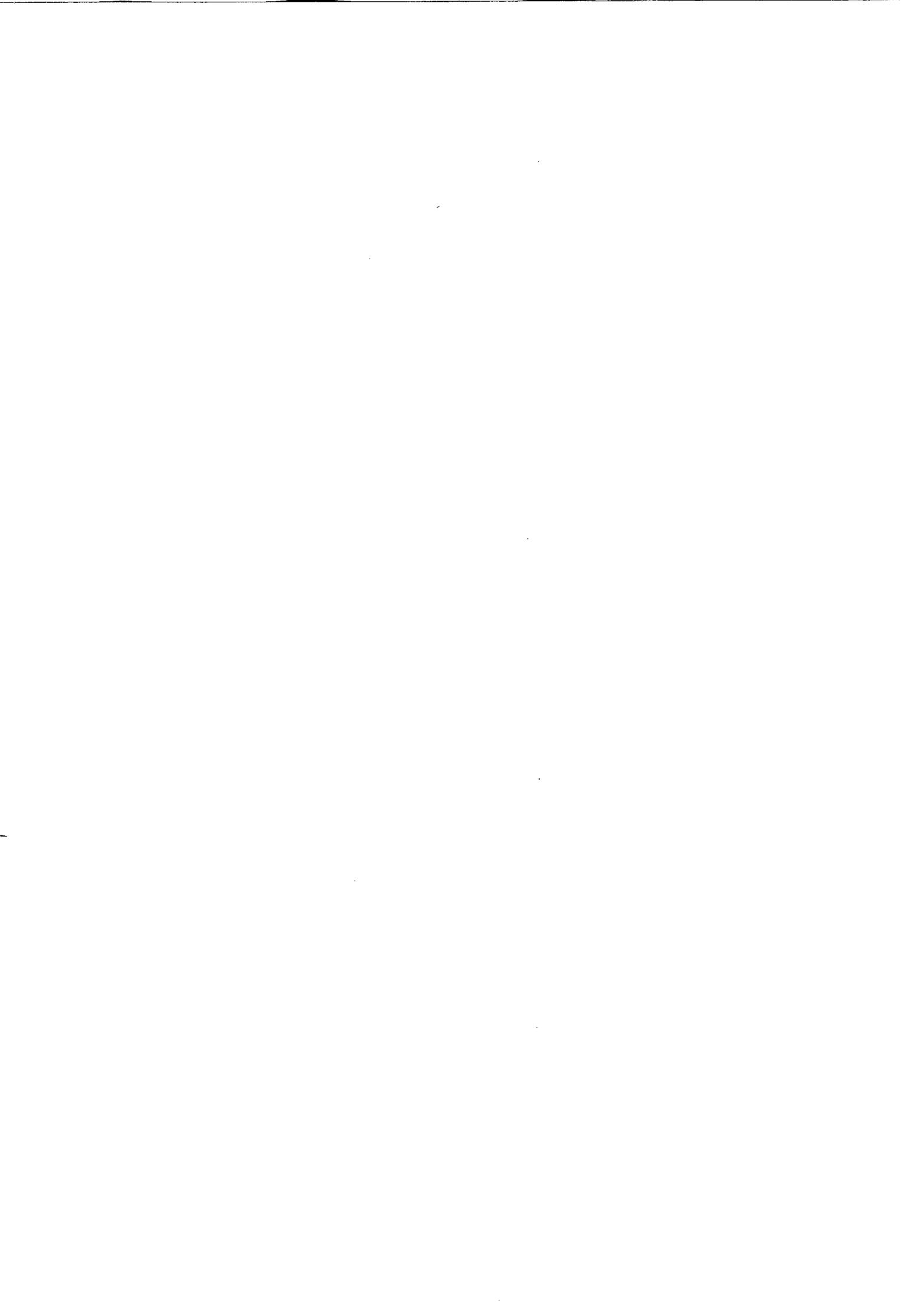
Il sottoscritto dott. Michele Giorgiutti, C.F. GRGMHL64E05L736S, con studio in Venezia, Sestiere Dorsoduro n. 3488/U,

PREMESSO

- Che in data 30.03.2016 e quindi in data 23.03.2017 la S.V. ha nominato lo scrivente professionista ex art. 15, comma 9, Legge 3/2012 nel procedimento n. 5/2016 promosso dapprima dal signor Cantio Luigi, nato a Messina (ME) il 15.02.1971 e residente in Martellago (VE), Via delle Motte n. 27, C.F. CNTLGU71B15F158J, e successivamente integrato dalla signora Bruschetto Giovanna, nata a Messina (ME) il 21.01.1975 e residente in Martellago (VE), Via delle Motte n. 27, C.F. BRSGNN75A64F158F, coniuge del primo in regime di separazione dei beni;
- che lo scrivente ha accettato gli incarichi sopra descritti, in data 30.03.2016 ed in data 24.03.2017;
- che, con provvedimento del 29.11.2016 e successivamente del 23.03.2017 la S.V. ha autorizzato l'Organo di Composizione della Crisi ad accedere ai dati contenuti nell'anagrafe tributaria, nei sistemi di informazione creditizia, nella Centrale Rischi e nelle altre banche dati, ai sensi e per gli effetti dell'art. 15, comma 10, L. n. 3/2012;

VERIFICATO

- 1) che i coniugi Cantio Luigi e Bruschetto Giovanna si trovano in situazione da sovraindebitamento ex art. 6, comma 2 lett. a), L. n. 3/2012 ossia in *"situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte ed il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, che determina la rilevante difficoltà di adempiere le proprie obbligazioni, ovvero la definitiva incapacità di adempierle regolarmente"*;
- 2) che i signori Cantio Luigi e Bruschetto Giovanna non sono soggetti a procedure concorsuali diverse da quelle regolate dal Cap I della L. n. 3/2012, non essendo – tra l'altro – imprenditori commerciali;
- 3) che i signori Cantio Luigi e Bruschetto Giovanna non hanno fatto ricorso, nei precedenti cinque anni, ai procedimenti di cui al Capo I della L. n. 3/2012;
- 4) che i signori Cantio Luigi e Bruschetto Giovanna non hanno subito, per cause agli stessi imputabili, uno dei provvedimenti di cui agli artt. 14 e 14-bis della L. n. 3/2012;
- 5) che i signori Cantio Luigi e Bruschetto Giovanna si sono impegnati personalmente e con l'assistenza dell'avv. Giuseppe Duca, c.f. DCUGPP70C16L736D, con studio in Venezia-Mestre, Viale Ancona n. 12, a fornire il supporto e la collaborazione necessaria al nominato OCC per la ricostruzione della propria situazione economica e patrimoniale;



- 6) che a seguito della richiesta presentata dai due debitori istanti di avviare la procedura di liquidazione mettendo a disposizione dei creditori tutti i propri beni, il sottoscritto ha eseguito le comunicazioni previste dall'art. 14 ter, comma 4, L. 3/2012;

Tutto ciò premesso,

lo scrivente dott. Michele Giorgiutti, nominato OCC nel procedimento in epigrafe

DEPOSITA

la presente relazione particolareggiata ex art. 14-ter, comma 3, L. n. 3/2012.

* * * * *

CAPITOLO I - PROPOSTA E PIANO DI LIQUIDAZIONE DEL PATRIMONIO

Per la procedura da sovraindebitamento in epigrafe il sottoscritto OCC ha ricevuto dall'avv. Giuseppe Duca, legale dei signori Cantio Luigi e Bruschetto Giovanna, la richiesta di elaborazione della presente relazione da allegare all'istanza di liquidazione ex art. 14-ter legge n. 3/2012, che prevede la liquidazione del patrimonio immobiliare di proprietà dei due coniugi, la destinazione di una quota del reddito futuro del signor Cantio per n. 48 mesi, oltre all'intera destinazione di una quota del reddito che la signora Bruschetto dovesse percepire nei prossimi anni da eventuali rapporti di lavoro.

---000---

I.1. Composizione del patrimonio immobiliare e mobiliare

Si riepiloga di seguito la composizione del patrimonio immobiliare e mobiliare dei due debitori istanti, al fine di meglio comprendere la proposta e il piano di liquidazione così come formulato dagli stessi.

I.1.A Patrimonio Immobiliare del signor Cantio Luigi

1. Quota pari $\frac{1}{2}$ dell'Immobile sito nel Comune di Martellago (VE), Via delle Motte n. 27, attuale abitazione principale del nucleo familiare Cantio-Bruschetto, composto da detti coniugi e da n. 3 figli, di cui n. 2 minorenni. L'immobile de quo è così identificato catastalmente al NCEU di Martellago:
 - Appartamento posto al piano terra di una palazzina su 2 livelli: foglio 6, part. 109, sub. 6, cat. A/3, Cl. 4, consistenza 5,5, sup. 106 mq, rendita 312,46;
 - Garage, foglio 6, part. 109, sub. 7, cat. C/6, Cl. 2, consistenza 27 mq, rendita 65,54;
 - Scoperto esclusivo, foglio 6, part. 109, sub. 12, cat. BCNC.
2. Quota pari a $\frac{1}{9}$ del seguente bene immobile sito in Messina, Contrada Baglio, attuale abitazione principale della madre del signor Cantio, signora Sturlese Silvana, C.F. STRSVN46H61F158R. L'immobile è così identificato catastalmente al NCEU di Messina:



- Appartamento, foglio 139, part. 672, sub. 16, cat. A/2, zona 2, cl. 10, consistenza 7 vani, rendita 325,37.
3. Quota pari a 1/9 dei seguenti terreni siti in Messina, così individuati al catasto terreni:
- Terreno , Foglio 165, part. 1180, qualità "vigneto", cl. 6, 5 are 10 ca, reddito dominicale euro 0,66, reddito agrario Euro 1,05;
 - Terreno , Foglio 165, part. 1181, qualità "fabb. rurale", 29 ca;
 - Terreno , Foglio 165, part. 1220, qualità "vigneto", cl. 6, 23 are 50 ca, reddito dominicale euro 3,03, reddito agrario Euro 4,85;
 - Terreno , Foglio 165, part. 1221, qualità "fabb. rurale", 12 ca;
 - Terreno , Foglio 165, part. 1222, qualità "fico india", cl. 3, 14 are 40 ca, reddito dominicale euro 3,72, reddito agrario Euro 0,74;
 - Terreno , Foglio 165, part. 1223, qualità "fico india", cl. 4, 2 are 60 ca, reddito dominicale euro 0,44, reddito agrario Euro 0,04.

I.1.B Patrimonio Immobiliare della signora Bruschetto Giovanna

1. Quota pari 1/2 dell'Immobile sito nel Comune di Martellago (VE), Via delle Motte n. 27, attuale abitazione principale del nucleo familiare Cantio-Bruschetto, composto da detti coniugi e da n. 3 figli, di cui n. 2 minorenni., così identificato catastalmente al NCEU di Martellago:
- Appartamento posto al piano terra di una palazzina su 2 livelli: foglio 6, part. 109, sub. 6, cat. A/3, Cl. 4, consistenza 5,5, sup. 106 mq, rendita 312,46;
 - Garage, foglio 6, part. 109, sub. 7, cat. C/6, Cl. 2, consistenza 27 mq, rendita 65,54;
 - Scoperto esclusivo, foglio 6, part. 109, sub. 12, cat. BCNC.

I.1.C Patrimonio mobiliare del signor Cantio Luigi

Il signor Cantio Luigi risulta essere assunto con un contratto di lavoro dipendente a tempo indeterminato presso il Corpo della Guardia di Finanza, Reparto T.L.A. VENETO, C.F. 80011020270, con qualifica di "appuntato scelto", con uno stipendio mensile di circa euro 1.800,00 per n. 13 mensilità annue, al netto delle ritenute fiscali e previdenziali ed al lordo delle trattenute operate dai creditori "Neos Finance Spa" e "Prestinova", ammontanti rispettivamente ad euro 331,00 ed ad euro 330,00, trattenute effettuate per l'effetto di una cessione del quinto dello stipendio e di una delegazione di pagamento. Si segnala fin da subito che la proposta liquidatoria depositata dai due debitori istanti prevede la sospensione delle due trattenute operanti a favore



della Neos Finance Spa e di Prestinova ed il pagamento del credito residuo di quest' ultimi nella misura pari a quella prevista per i crediti rientranti nella medesima categoria chirografaria.

Il signor Cantio non è proprietario di autoveicoli. Per potersi recare al lavoro utilizza un'auto di proprietà di terzi che conduce a titolo di comodato gratuito.

Non vi sono altri beni mobili di valore significativo.

I.1.D Patrimonio mobiliare della signora Bruschetto Giovanna

La signora Bruschetto Giovanna non risulta proprietaria di beni mobili di valore significativo.

La debitrice istante è disoccupata da settembre 2008 e non vi sono prospettive di ri-occupazione stabile nel breve periodo. Sono possibili assunzioni a tempo determinato, con contratti di breve durata e qualora si verificassero occasioni di lavoro nei 48 mesi successivi all'inizio del presente procedimento, i redditi che saranno percepiti da tali possibili rapporti di lavoro verranno destinati a favore della massa passiva, entro il limite di cui all'art. 14 ter, comma 6, lettera b) della L. 3/2012.

---000---

I.2 Contenuto della proposta

Il piano di liquidazione prevede la cessione dell'immobile sito in Martellago, Via delle Motte n. 27, di proprietà dei signori Cantio e Bruschetto, attuale abitazione principale dei due debitori istanti e dei loro 3 figli, di cui 2 minori e 1 appena maggiorenne. L'immobile de quo è stato valutato in data 11.04.2017 dall'arch. Michela Buzzi Langhi, con studio in Venezia, San Marco n. 3885, iscritto all'Ordine degli Architetti della Provincia di Torino al n. 4159, in euro 174.000,00.

Al fine di contenere le spese di pubblicità relative alla vendita dell'immobile de quo, lo scrivente ritiene opportuno e preferibile per il liquidatore che la S.V. vorrà nominare, raccogliere preliminarmente un'offerta irrevocabile d'acquisto, compatibile con il prezzo stimato, e successivamente avviare la procedura competitiva ai sensi dell'art. 107, comma 1, L.F, con prezzo base l'offerta ricevuta.

A fronte della prospettiva liquidatoria di detto immobile, i coniugi istanti si sono impegnati a prendere in locazione un appartamento, sempre nel Comune di Martellago (VE) o limitrofo, il cui canone mensile è stato stimato in circa euro 600,00.

Per quanto riguarda invece la quota di 1/9 dei terreni ubicati a Messina di proprietà del signor Cantio Luigi, il piano prevede di non procedere alla liquidazione degli stessi in ragione sia del basso valore intrinseco dei beni stessi, sia della difficoltà di realizzo della quota indivisa di 1/9 di proprietà del debitore istante.

Lo scrivente condivide la linea di non procedere alla liquidazione delle quote immobiliari detenute dal signor Cantio in Messina in quanto le operazioni di vendita risulterebbero più onerose rispetto al ricavato.



Ad ogni modo, gli istanti stanno cercando la disponibilità di uno o più dei comproprietari (familiari) disposti ad offrire un corrispettivo per l'acquisto delle suddette quote di immobili, anche se al momento nessuno dei comproprietari si è dichiarato disponibile in tal senso. L'eventuale realizzo che si dovesse ricavare, verrà messo nella disponibilità dei creditori chirografari.

Il piano proposto dai due coniugi prevede inoltre la cessione a favore della procedura di liquidazione di una quota dello stipendio del signor Cantio nella misura pari ad euro 100,00 mensili per la durata n. 48 mesi a partire dalla data di apertura della procedura di liquidazione, per un importo complessivo di euro 4.800,00.

Tale importo, di euro 100,00 mensili, è stato calcolato tenendo conto della disponibilità reddituale media mensile del signor Cantio e delle spese correnti mensili familiari, ammontanti approssimativamente ad euro 1.700,00, di cui:

- Euro 600,00 per canone di affitto mensile dell'appartamento da prendere in locazione in vista della prospettiva liquidatoria dell'abitazione principale della famiglia Cantio-Bruschetto;
- Euro 700,00 per spese alimentari;
- Euro 160,00 per utenze (luce, acqua, gas, ecc.);
- Euro 40,00 per assicurazione auto in comodato;
- Euro 120,00 per carburante auto;
- Euro 80,00 per buoni pasto scuola elementare n. 2 figli.

Oltre a tale importo, la signora Bruschetto Giovanna metterà nella disponibilità della procedura gli stipendi che dovesse ricevere dagli eventuali rapporti di lavoro che potrà avere nei prossimi 4 anni (con decorrenza dalla data di apertura della procedura liquidatoria).

Le somme disponibili sopra descritte sono destinate al pagamento parziale dei debiti dei coniugi istanti, il cui importo complessivo ammonta ad euro 269.884,31.

Si riepilogano di seguito le posizioni debitorie del signor Cantio Luigi e della signora Bruschetto Giovanna, contratte disgiuntamente e/o in modo congiunto.

Cantio Luigi

Il passivo del signor Cantio Luigi risulta ad oggi così costituito:

N.	CREDITORE	IMPORTO EURO	NOTE
1	TOWERS CQ SRL	14.395,64	Creditore subentrato ad Accedo Spa la quale a sua volta era subentrata a Neos Finance Srl - contratto di cessione del quinto n. 7015228 sottoscritto in data 9.03.2010 con la società Neos Finance Spa di originari euro 39.720,00, di cui euro 27.671,34 a titolo di capitale ed euro 12.048,66 a titolo di interessi passivi e commissioni.



2	COMPASS SPA	11.724,19	contratto di concessione di credito n. 8666463 stipulato in data 20.08.2010 (quota capitale e spese legali come da decreto ingiuntivo).
3	PRESTINUOVA	33.000,00	contratto di finanziamento n. 044-08055524 stipulato in data 7.05.2014, mediante prestito delegato in busta paga. Importo effettivamente erogato pari ad euro 23.931,16. Importo totale dovuto ammontante ad euro 39.720,00 in 120 rate mensili.
4	COMPASS SPA	2.387,81	fido concesso sulla Carta di credito n. 012126075412 (credito ceduto in data 13.02.2014 a COFACTORS SPA)
TOTALE		61.507,64	

I creditori appena descritti non vantano titoli di prelazione, pertanto i relativi crediti sono di natura chirografaria.

Bruschetto Giovanna

Il passivo della signora Bruschetto Giovanna risulta essere composto dalle seguenti due posizioni:

N.	CREDITORE	IMPORTO IN EURO	NOTE
1	AGOS DUCATO SPA	8.016,08	Carta di credito con fido n. 4301528928324696 utilizzata in data 16.10.2009 dalla signora Bruschetto Giovanna inizialmente per l'importo di euro 2.000,00 e successivamente per euro 5.000,00.
2	FINDOMESTIC	4.689,55	contratto di concessione del credito sul conto n. 20074908995901 stipulato nel 2002 dalla signora Bruschetto Giovanna inizialmente con un fido pari ad euro 3.100,00 e successivamente incrementato ad euro 4.000,00.
TOTALE		12.705,63	

Il creditore appena descritto non vanta titoli di prelazione, pertanto il relativo credito è di natura chirografaria.

Cantio Luigi e Bruschetto Giovanna

Il passivo per finanziamenti contratti congiuntamente dai due coniugi Cantio-Bruschetto risulta essere così rappresentato:

N.	CREDITORE	IMPORTO IN EURO	NOTE
1	BARCLAYS BANK PLC	175.077,04	Contratto di mutuo fondiario n. 195261, atto del notaio Francesco Candiari di Venezia, repertorio n. 113223, raccolta n. 26883, stipulato in data 22.03.2007, con valuta in franchi svizzeri.
2	AGOS DUCATO SPA	20.594,00	Contratto di finanziamento n. 13333922 stipulato in data 13.09.2007 dalla signora Bruschetto e sottoscritto nella medesima data, in qualità di soggetto coobbligato, dal signor Cantio Luigi (quota capitale e spese legali come da decreto ingiuntivo). Capitale finanziato pari ad euro 32.455,12 da rimborsare in n. 120 rate per la somma complessiva di euro 45.024,00.
TOTALE		195.671,04	

Il creditore n. 1 "Barclays Bank" è titolare di credito munito di prelazione ipotecaria, mentre il creditore n. 2 "Agos Ducato" non vanta titoli di prelazione, pertanto il relativo credito è di natura chirografaria.



Il totale della posizione debitoria è di euro 269.884,31, di cui euro 175.077,04 di natura ipotecaria ed euro 94.807,27 di natura chirografaria.

* * * * *

Va altresì tenuto conto delle spese in prededuzione connesse alla procedura e, in modo particolare, ai previsti compensi per l'attività dell'OCC e per l'attività del liquidatore. A questo proposito, i valori dei citati compensi può essere così stimato:

- Compenso medio dell'OCC euro 14.766,00 oltre accessori di legge (c.p. ed Iva) per un totale di euro 18.735,00
- compenso medio del liquidatore euro 14.766,00 oltre accessori di legge (c.p. ed Iva) per un totale di euro 18.735,00

* * * * *

I.3 Il Piano di liquidazione

Il piano di liquidazione dei beni sopra descritti prevede il pagamento:

1. Integrale del compenso dell'OCC e del liquidatore. Si segnala che lo scrivente si è reso disponibile a ricoprire il ruolo di liquidatore con l'applicazione della tariffa minima prevista dalla legge ridotta del 40% così da contenere le spese della presente procedura liquidatoria. Il compenso dell'OCC verrà pagato con le somme provenienti sia dalla vendita dell'immobile di proprietà dei due debitori istanti che dalla cessione in misura percentuale dello stipendio del signor Cantio.
2. Del creditore ipotecario - BARCLAYS BANK PLC - nel limite del ricavato dalla vendita dell'immobile che forma oggetto di garanzia ipotecaria ed al netto della quota di spese di procedura di cui al punto che precede;
3. Dei crediti chirografari, nel limite delle somme provenienti dal ricavato dei beni di proprietà diversi dall'immobile ipotecato di cui al punto che precede.

CAPITOLO II - ATTIVITA' OCC: CONSULTAZIONE BANCHE DATI E CIRCOLARE AI CREDITORI

Dall'analisi del prospetto della Banca d'Italia - Centrale Rischi richiesto dallo scrivente per i due debitori istanti relativamente agli ultimi 5 anni dalla data contabile del 31.05.2017, risultano presenti sia posizioni in sofferenza (*finanziamenti in essere nei confronti di soggetti che versano in una situazione di grave e non transitoria difficoltà economica che rende gli stessi incapaci di adempiere alle proprie obbligazioni*) che posizioni di crediti passati a perdita dagli stessi intermediari (*crediti considerati non recuperabili dall'intermediario*).



Per la posizione del signor Cantio Luigi risultano, in particolare, le seguenti segnalazioni.

	INTERMEDIARIO			
	COMPASS BANCA SPA	FIDES ENTE COMMISSIONARIO PER FACILITAZINI RATEALI AI LAVORATORI*	NEOS FINANCE SPA**	BANCA BARCLAYS BANK
CREDITI PER CASSA - UTILIZZATO	-	-	-	268.057,00
CREDITI PER CASSA - ACCORDATO OPERATIVO	-	-	-	251.763,00
CREDITI PER CASSA IN SOFFERENZA	10.093,00	-	-	-
RISCHI AUTOLIQUIDANTI	-	32.300,00	30.310,00	-

* Da maggio 2016 a luglio 2016

** Da gennaio 2011 ad aprile 2011

Per la posizione della signora Bruschetto Giovanna risultano, in particolare, le seguenti segnalazioni.

	INTERMEDIARIO			BANCA BARCLAYS BANK	BANCA CARIGE SPA**
	AGOS DUCATO SPA	BANCA IFIS SPA	FINDOMESTIC BANCA SPA*		
CREDITI PER CASSA - UTILIZZATO	-	-	-	268.057,00	-
CREDITI PER CASSA - ACCORDATO	-	-	-	251.763,00	240.000,00
CREDITI PER CASSA IN SOFFERENZA	17.231,00	6.170,00	6.170,00	-	-
CREDITI PASSATI A PERDITA	-	5.842,00	-	-	-

* Da febbraio 2014 a dicembre 2015

** Da gennaio 2011 a maggio 2011

A garanzia della posizione creditoria vantata dalla Barclays Bank PLC e riportata tanto nella posizione del signor Cantio quanto in quella della signora Bruschetto si segnala l'iscrizione ipotecaria sull'immobile di proprietà dei coniugi Cantio - Bruschetto sito in Martellago (VE), Via delle Motte n. 27 per l'importo di euro 600.000,00.

Attività di circolarizzazione dei crediti da parte dell'OCC.

Il sottoscritto OCC ha provveduto ad inviare a mezzo PEC e/o fax a ciascun creditore richiesta di informazioni in merito alla natura e all'importo del credito dagli stessi vantato, ed in modo particolare:

- Relativamente alla posizione del signor Cantio Luigi si segnala quanto segue:
 1. In data 19.05.2016 lo scrivente ha inviato a mezzo pec la richiesta di conferma del credito all'istituto Creditech S.p.a., dal quale non ha mai ricevuto riscontro;



2. In data 19.05.2016 lo scrivente ha inviato a mezzo pec la richiesta di conferma del credito all'istituto Accedo S.p.a.. A tale comunicazione l'OCC ha ricevuto riscontro in data 22.06.2016 da parte della società Towers CQ S.r.l. alla quale è stato ceduto il credito dalla società Accedo S.p.a.;
 3. In data 19.05.2016 lo scrivente ha inviato a mezzo pec la richiesta di conferma del credito all'istituto PrestiNuova S.p.a., dal quale non ha mai ricevuto riscontro;
 4. In data 19.05.2016 lo scrivente ha inviato a mezzo pec la richiesta di conferma del credito all'istituto Compass S.p.a., il quale in data 10.06.2016 comunicava allo scrivente che risulta pendente avanti il Tribunale di Venezia una procedura esecutiva presso terzi contro il signor Cantio.
- Per quanto riguarda la posizione della signora Bruschetto Giovanna si segnala quanto segue:
5. In data 28.03.2017 lo scrivente ha inviato a mezzo email ordinaria la richiesta di conferma del credito alla società Marte SPV S.r.l., dalla quale non ha mai ricevuto riscontro;
 6. In data 28.03.2017 lo scrivente ha inviato a mezzo email ordinaria la richiesta di conferma del credito alla società Findomestic Banca S.p.a., la quale ha comunicato in data 29.03.2017 di aver ceduto il proprio credito alla Banca Ifis S.p.a.. alla quale è stata inviata la comunicazione a mezzo fax in data 31.03.2017 senza mai ricevere alcun riscontro.
- Per quanto riguarda le posizioni aperte congiuntamente dai coniugi Cantio-Bruschetto si segnala quanto segue:
7. In data 19.05.2016 lo scrivente ha inviato a mezzo pec la richiesta di conferma del credito all'istituto Barclays Bank S.p.a., la quale ha inviato allo scrivente in data 27.05.2016 il piano di ammortamento del mutuo stipulato in data 22.03.2007;
 8. In data 19.05.2016 e in data 28.03.2017 lo scrivente ha inviato a mezzo pec la richiesta di conferma del credito all'istituto Agos Ducato S.p.a., dalla quale non ha ricevuto alcun riscontro.

CAPITOLO III - CAUSE DEL SOVRAINDEBITAMENTO E DILIGENZA IMPIEGATA DAL DEBITORE NELL'ASSUMERE LE OBBLIGAZIONI

In base a quanto lo scrivente ha potuto apprendere, gli istanti sono arrivati alla situazione debitoria attuale, che li ha costretti a depositare avanti al Tribunale di Venezia prima l'istanza di nomina di un OCC e poi l'istanza di liquidazione ex art. 14-ter Legge 3/2012, oggetto della presente relazione, a seguito di una serie di vicende così riassumibili.



- 1) **I due coniugi Cantio e Bruschetto in data 22.03.2007** sottoscrivono con la **Barclays Bank PLC** un contratto di mutuo fondiario dell'importo di euro 200.000,00 per estinguere il precedente mutuo stipulato in data 4.02.2003 con Banca Popolare di Vicenza, C.F. 00204010243, dell'importo di euro 258.000,00. Il nuovo contratto di mutuo presentava le seguenti condizioni:
 - a. Importo erogato: euro 200.000,00;
 - b. Valuta: Euro indicizzato al Franco Svizzero;
 - c. Tasso di cambio Franco Svizzero / Euro: determinato convenzionalmente in Franchi Svizzeri 1,6374 per un Euro (alla data della stipula);
 - d. Durata mesi: 360;
 - e. Tipo di tasso: variabile.
- 2) Nello stesso anno, al fine di restaurare il garage dell'appartamento di proprietà acquistato con il mutuo sopra descritto, in data 13.09.2007, la signora Bruschetto Giovanna sottoscrive con la società finanziaria **Agos Ducato S.p.a.** un contratto di finanziamento per l'importo di euro 32.455,12, da restituire in n. 120 rate di euro 375,20 ciascuna, per la somma complessiva di euro 45.024,00, TAEG 7,13%.
- 3) La signora **Bruschetto Giovanna** disponeva di un fido concesso dalla **Findomestic** per la somma di euro 3.100,00 che la stessa utilizzava con regolarità per far fronte alle spese correnti familiari, senza però mai sfiorare il limite massimo concesso dall'istituto. Tale fido prevedeva la restituzione degli importi utilizzati inizialmente mediante rate mensili di euro 150,00 e successivamente innalzate ad euro 200,00 ciascuna.
- 4) Si precisa che al momento della stipula dei due contratti appena descritti (mutuo ipotecario con la Barclays e finanziamento con la Agos Ducato), i due coniugi risultavano assunti con un contratto di lavoro dipendente il cui stipendio mensile netto ammontava a circa euro 1.700,00 per il signor Cantio Luigi ed a circa euro 1.200,00 per la signora Bruschetto Giovanna, per un totale di circa euro 2.900,00 al mese. In considerazione dell'allora composizione del nucleo familiare, composto da padre, madre e 2 figli (il terzo figlio nasce nel 2010), e della disponibilità mensile media della famiglia Cantio, si ritiene che alla data di sottoscrizione dei due finanziamenti, i due debitori istanti erano in grado di far fronte al regolare pagamento delle obbligazioni assunte secondo i piani di ammortamento pattuiti.
- 5) Le difficoltà finanziarie della famiglia Cantio Bruschetto iniziano a verificarsi da settembre 2008 con la perdita del lavoro da parte della signora Bruschetto Giovanna, che, come appena evidenziato, garantiva alla famiglia un'entrata mensile media di circa euro 1.200,00 e consentiva di concorrere alla copertura della rata mensile del mutuo ipotecario



erogato dalla Barclays, la cui rata mensile era di circa euro 980,00, e della rata della carta del fido di Findomestic pari ad euro 200,00.

Negli anni successivi la signora Bruschetto non è più riuscita a trovare un'occupazione stabile e duratura ma solo contratti di lavoro dipendente per brevi periodi. A dimostrazione di ciò il sottoscritto ha richiesto ai due debitori istanti di presentare le dichiarazioni fiscali relative agli anni d'imposta dal 2006 ad oggi, le quali sono state tutte regolarmente prodotte e consegnate al sottoscritto.

Da tale documentazione lo scrivente ha rilevato come il reddito annuo familiare si sia ridotto negli anni: infatti nel 2006 il reddito complessivo annuo lordo dei due coniugi ammontava ad euro 39.289, con un apporto di circa euro 24.000,00 da parte del signor Cantio e di euro 15.000,00 da parte della coniuge; mentre nel 2016 il reddito complessivo annuale dei due coniugi istanti è stato di euro 33.165,95, rappresentato esclusivamente dallo stipendio del signor Cantio Luigi. L'aumento dello stipendio annuo del signor Cantio è dovuto all'intenso ricorso agli straordinari, proprio per compensare la perdita del lavoro della moglie.

Si riepiloga di seguito il reddito annuo dei due debitori istanti per il periodo dal 2006 al 2016.

		ANNO D'IMPOSTA											
		2006		2007		2008		2009		2010			
		Bruschetto	Cantio	Bruschetto	Cantio	Bruschetto	Cantio	Bruschetto	Cantio	Bruschetto	Cantio		
REDDITO		15.217,00	24.778,00	9.095,00	25.770,00	11.443,00	25.663,00	4.777,00	28.951,00	7.107,00	29.476,00		
TOTALE		39.995,00		34.865,00		37.106,00		33.728,00		36.583,00			
		ANNO D'IMPOSTA											
		2011		2012		2013		2014		2015			
		Bruschetto	Cantio	Bruschetto	Cantio	Bruschetto	Cantio	Bruschetto	Cantio	Bruschetto	Cantio		
REDDITO		774,00	30.054,00	0,00	43.535,00	1.458,00	32.371,00		33.357,00	3.960,00	33.769,00		
TOTALE		30.828,00		43.535,00		33.829,00		33.357,00		37.729,00			
		ANNO D'IMPOSTA											
		2016											
		Bruschetto	Cantio										
REDDITO			33.166,00										
TOTALE		33.166,00											

- 6) La signora Bruschetto Giovanna non ha mai smesso di cercare un'occupazione se non nel periodo compreso tra il 1 agosto 2010 e il 15 novembre 2011 in cui i due coniugi, per motivi di lavoro del signor Cantio, si trovano costretti a trasferirsi a Reggio Calabria, città di provenienza della signora Bruschetto. Tale trasferimento non si rivelò vantaggioso per la famiglia Cantio-Bruschetto in quanto i due coniugi, oltre a dover far fronte al



pagamento delle rate dei finanziamenti contratti nel 2007, dovevano far fronte al pagamento dell'affitto della nuova casa di abitazione di Reggio Calabria, il cui canone era di circa euro 500,00 al mese.

Il periodo di permanenza a Reggio Calabria è stato di circa 16 mesi e cioè dal 1.08.2010 al 15.11.2011.

Nel novembre del 2011, vista la difficoltà di vendita dell'immobile dovuta dalla crisi finanziaria del settore immobiliare, gli istanti decidono di ritornare a Martellago, nella loro casa di proprietà, con la speranza anche di trovare un'occupazione per la signora Bruschetto.

- 7) In data 10.04.2009 il **signor Cantio Luigi** sottoscrive con la **società Compass Finanziamenti del Gruppo Bancario Medio Banca**, C.F. 00864530159, un contratto di finanziamento pari ad euro 10.150,00 da restituire in n. 84 rate mensili di euro 163,25 ciascuna per una somma complessiva di euro 13.713,00. Tale finanziamento è risultato necessario al fine di coprire l'importo utilizzato del fido della Banca Popolare di Vicenza e alcune rate di mutuo arretrate.
- 8) In data 16.10.2009 la **signora Bruschetto** utilizza, per far fronte alle spese correnti della famiglia, una carta prepagata della società Agos Spa, C.F. 08570720154, dell'importo di euro 2.000,00, al TAN del 14,50% e TAEG del 15,50%. Successivamente su tale carta viene incrementato l'importo del fido fino ad euro 5.000,00.
- 9) Si precisa che in data 2.03.2010 il **signor Cantio Luigi** per poter saldare delle rate di mutuo scadute sottoscrive con la società **Neos Finance** un contratto di finanziamento dell'importo di euro 27.671,34, con cessione del quinto del proprio stipendio in n. 120 rate mensili di euro 331,00 per la somma complessiva di euro 37.720,00.
- 10) Inoltre in data 20.08.2010 il **signor Cantio Luigi** rinegozia con la Compass Spa il contratto di finanziamento descritto al punto 6) che precede, incrementando l'importo del finanziamento ad euro 14.140,00, da rimborsare in n. 84 rate mensili di euro 220,32 ciascuna per un totale di euro 18.506,88. L'ulteriore finanziamento ricevuto è stato destinato in parte a copertura delle rate del mutuo non pagate ed in parte a copertura di uno scoperto della carta di credito emessa dalla Banca Popolare di Vicenza, per l'importo di circa euro 1.700,00.
- 11) Con il sorgere di questi ulteriori debiti finanziari, la posizione della famiglia Cantio – Bruschetto peggiora e il signor Cantio Luigi, al fine di incrementare il proprio stipendio, nel gennaio del 2012 decide di partecipare per n. 6 mesi ad una missione in Afghanistan in qualità di istruttore della Polizia Afghana. In tale anno infatti, il reddito maturato dal signor Cantio arriva ad essere di euro 43.535,00, come da tabella sopra riportata.

- 12) Il signor Cantio in data 7.05.2014, per far fronte alla copertura di n. 12 rate di mutuo scadute e non pagate e di saldo passivo del conto corrente pari ad euro 3.449,34, sottoscrive con la società Prestinuova Spa un nuovo contratto di finanziamento dell'importo complessivo di euro 27.800,77, da restituire in 120 rate mensili di euro 331,00 ciascuna, per la somma complessiva euro 39.720,00. Per tale finanziamento il signor Cantio sottoscrive con la società finanziaria un'ulteriore **delega di pagamento del proprio stipendio** per l'importo pari alla rata mensile pattuita. Tale finanziamento è servito ad evitare il pignoramento della casa di abitazione da parte della banca mutuataria.
- 13) Oltre a tali somme vi sono debiti verso **Creditech Spa** per l'importo di circa euro 2.387,81 a fronte dell'utilizzo da parte del signor Cantio Luigi di una carta di credito rilasciata dalla società Compass Spa. Si segnala che tale importo si compone di capitale, interessi corrispettivi, accessori ed interessi di mora maturati oltre eventuali spese legali. Per tale posizione il sottoscritto in data 18.05.2016 ha inviato una comunicazione a mezzo PEC per avere informazioni dalla Creditech senza però ottenere alcun riscontro da parte di quest'ultima.

---000---

Come si può notare, la gravità della situazione di indebitamento sopra descritta si è di fatto conclamata con la perdita di lavoro da parte della signora Bruschetto avvenuta nel corso dell'anno 2008. Da tale anno, i due coniugi non sono più stati in grado di far fronte al regolare pagamento delle obbligazioni contratte. Infatti, dopo il licenziamento della signora Bruschetto i due coniugi potevano disporre esclusivamente dello stipendio del signor Cantio Luigi, che all'epoca ammontava a circa euro 1.700,00 mensili, che, in considerazione della composizione del nucleo familiare, era appena sufficiente a far fronte alle spese correnti della famiglia che, si ricorda, essere composta da 5 persone: padre, madre e 3 figli minori.

Per una maggiore comprensione dello squilibrio della situazione finanziaria in cui si sono trovati i coniugi Cantio e Bruschetto dopo la perdita del lavoro da parte di quest'ultima, si riporta di seguito una stima delle spese correnti medie mensili della famiglia, oltre all'importo delle rate dei finanziamenti pendenti nell'anno 2009.

SPESE CORRENTI FAMILIARI MENSILI	
TIPOLOGIA	IMPORTO
SPESE ALIMENTARI (5 componenti nucleo familiare)	550,00
SPESE PER UTENZE (Luce, gas, acqua, ecc.)	160,00
SPESE PER ASSICURAZIONE AUTO	40,00
SPESE PER CARBURANTE AUTO	120,00



SPESE PER BUONI PASTO SCUOLA ELEMENTARE E MATERNA DI 2 FIGLI	200,00
TOTALE (A)	1.070,00

RATE MENSILI DEI FINANZIAMENTI CONTRATTI	
TIPOLOGIA	IMPORTO RATA
MUTUO IPOTECARIO BARCLAYS	980,00
AGOS DUCATO SPA DEL ----- CONTRATTO BRUSCHETTO / GARANTE CANTIO	375,20
AGOST SPA - CARTA PREPAGATA DI BRUSCHETTO	80,00
FINDOMESTIC - BRUSCHETTO GIOVANNA	200,00
TOTALE (B)	1.635,20

IMPORTO TOTALE DOVUTO AL MESE (A + B)	2.705,20
--	-----------------

Quindi, a fronte di un'entrata mensile di circa euro 1.700,00 il signor Cantio doveva far fronte al pagamento dell'importo complessivo di euro 2.705,20, generando uno squilibrio finanziario di circa euro 1.040,00, in sostanza pari a circa lo stipendio venuto meno nel corso del 2008 della signora Bruschetto, ammontante a circa euro 1.200,00.

CAPITOLO IV - RAGIONI DELL'INCAPACITA' DI ADEMPIERE ALLE OBBLIGAZIONI ASSUNTE

Come individuato nel capitolo precedente, **la ragione che ha di fatto generato la situazione di crisi da sovraindebitamento dei due debitori istanti può essere attribuita alla perdita del lavoro da parte della signora Bruschetto verificatasi nel corso del mese di settembre 2008.**

Infatti, fino al 2008 la signora Bruschetto ha potuto partecipare, con il proprio stipendio mensile di circa euro 1.200,00, al pagamento di parte delle spese familiari e delle rate dei tre finanziamenti contratti personalmente il cui importo era rispettivamente di euro 370,00 relativamente al finanziamento di Agosto Ducato spa, di euro 170,00 relativamente alla carte di credito rilasciata da Compass ed infine di euro 150,00 relativamente alla posizione Findomestic.

Con il venir meno del rapporto di lavoro della signora Bruschetto, i coniugi Cantio - Bruschetto non sono stati più in grado di pagare con regolarità le rate dei finanziamenti ottenuti, ma al contrario si sono visti "costretti", anche su pressione degli stessi istituti di credito, a sottoscrivere nuovi finanziamenti e/o a utilizzare importi di fido bancari per coprire le rate scadute dei finanziamenti, incrementando così in modo ulteriore i propri debiti.

A peggiorare inoltre la situazione già critica dei due debitori istanti è stato il trasferimento per motivi di lavoro del signor Cantio Luigi presso il Comando della Guardia di Finanza di Reggio Calabria, con tutta la propria famiglia, per il periodo dal 1.08.2010 al 15.11.2011. In tale periodo



infatti, il signor Cantio oltre a dover far fronte al pagamento della rata del mutuo e dei finanziamenti contratti si è trovato a pagare anche il canone di locazione mensile dell'abitazione di Reggio Calabria per l'importo di euro 500,00 mensili. È evidente che in considerazione del limitato importo dello stipendio mensile e del nuovo canone di locazione, il signor Cantio in quei sedici mesi si è trovato costretto ad effettuare una scelta su quali debiti pagare e quali invece no. Si segnala inoltre che nello stesso periodo, i due coniugi consapevoli delle proprie difficoltà finanziarie, si erano decisi a vendere la propria casa di abitazione di Martellago affidando la stessa ad un'agenzia immobiliare del posto; le operazioni di vendita, però, non si sono mai concretizzate a causa del periodo di crisi che il settore immobiliare aveva iniziato a subire in quegli stessi anni. Da quanto rilevato dallo scrivente, i debiti fino ad oggi maturati nei confronti delle società finanziarie da parte dei due debitori istanti contengono un rilevante importo di interessi moratori e di spese legali dovuti al mancato pagamento nei termini dei finanziamenti ottenuti. Inoltre, la pressione ricevuta da parte della Banca Barclays di coprire le rate del mutuo insolute con la sottoscrizione di nuovi finanziamenti e/o con l'utilizzo di carte di credito ha generato il proliferarsi dei soggetti nei confronti dei quali i signori Cantio e Bruschetto sono oggi debitori.

CAPITOLO V - SOLVIBILITA' DEI DEBITORI NEGLI ULTIMI CINQUE ANNI

In merito alla solvibilità dei due debitori istanti si rinvia a quanto indicato nei capitoli 2) e 3) della presente relazione.

CAPITOLO VI - ATTI DEL DEBITORE IMPUGNATI DAI CREDITORI

Dalla documentazione acquisita dall'OCC non risultano atti compiuti dai coniugi Cantio Luigi e Bruschetto Giovanna impugnati dai creditori.

CAPITOLO VII - GIUDIZIO DI COMPLETEZZA ED ATTENDIBILITA' DOCUMENTAZIONE DEPOSITATA DAI SOVRAINDEBITATI

Lo scrivente segnala che i due debitori istanti sono stati collaborativi con l'OCC nella fase sia di consegna della documentazione sia in quella relativa alla richiesta di chiarimenti in merito alle cause che hanno determinato la crisi da sovraindebitamento oggetto dell'istanza di liquidazione ex art. 14-ter Legge 3/2012.

A tal fine si precisa che nel redigere la presente relazione lo scrivente ha esaminato la documentazione di seguito indicata.

Documentazione depositata dai due debitori istanti:

- 1a) Certificato di residenza e stato famiglia Cantio – Bruschetto;
- 2a) Dichiarazioni fiscali relative al periodo d'imposta dal 2006 al 2015;



- 3a) Certificazione Unica 2017 relativa all'anno d'imposta 2016 del signor Cantio;
- 4a) Elenco provvisorio dei creditori;
- 5a) Inventario dei beni immobili;
- 6a) Relazione di stima dell'immobile di proprietà sito a Martellago (VE) redatta dall'arch. Michela Buzzi Langhi di Venezia;
- 7a) Valutazione di stima dell'immobile sito in Messina redatta dal perito signora Enza Albanesi;
- 8a) Contratto di mutuo fondiario stipulato in data 22.03.2007 avanti al notaio Francesco Candiani di Venezia per l'importo di euro 200.000,00 con la società Barclays Bank Spa;
- 9a) Lettera Findomestic con riepilogo movimenti dal 23.11.2013 al 18.12.2013 con evidenziato il saldo debitorio della signora Bruschetto Giovanna;
- 10a) Lettera di comunicazione di cessione del credito della Agos Ducato a favore della Marte SPV Srl, per posizione della signora Bruschetto Giovanna;
- 11a) Copia del ricorso per decreto Ingiuntivo attivato dalla Agos Ducato Spa per credito da finanziamento erogato nel 13.09.2007 a favore della signora Bruschetto Giovanna e garantito dal signor Cantio Luigi. Copia del relativo atto di precetto in virtù ed in esecuzione del decreto ingiuntivo n. 3180/14 – RG 8040/14 emesso dal Tribunale di Venezia in data 3.10.2014, depositato in cancelleria il 6.10.2014, per l'importo complessivo di euro 20.594. Atto di pignoramento presso terzi (Guardia di Finanza – Centro Informatico amministrativo nazionale) e dichiarazione del terzo pignorato con la comunicazione di pignoramento di 1/5 dello stipendio;
- 12a) Lettera di comunicazione di cessione del credito della Compass dell'importo di euro 2.387,81 a favore della società Cofactor Spa di Milano per posizione del signor Cantio Luigi;
- 13a) Ricorso per decreto ingiuntivo attivato dalla Compass Spa per credito da finanziamento finalizzato al prestito personale di euro 14.000,00 nei confronti del signor Cantio Luigi e relativo atto di precetto emesso in virtù ed in esecuzione del decreto ingiuntivo n. 4015/2014 – RG 10192/2014 emesso dal Tribunale di Venezia in data 19.12.2014, depositato in cancelleria in data 24.12.2014, per l'importo complessivo di euro 11.724,19; Copia del provvedimento di sospensione del pignoramento presso terzi RGE 1327/2016 emesso dal Giudice dell'esecuzione dott.ssa Francesca Orlando in data 7.06.2017;
- 14a) Contratto di finanziamento stipulato dal signor Cantio Luigi in data 2.03.2010 con la società Neos Finance per l'importo di euro 27.671,34 e relativo piano di



ammortamento con autorizzazione di cessione di 1/5 dello stipendio per una rata mensile di euro 331,00. Numero pratica 7015228;

- 15a) Conteggi elaborati in data 22.06.2016 dalla società Towers CQ Srl per l'estinzione anticipata della pratica n. 7015228 di cui al punto che precede;
- 16a) Lettera di rendicontazione al 31.12.2014 relativa al finanziamento n. 044 08055524 stipulato in data 7.05.2014 dal signor Cantio Luigi con la società PrestiNuova per l'importo di euro 27.800,77, con delegazione di pagamento in busta paga per una rata mensile di euro 330,00 per numero 120 rate.
- 17a) Domanda di trasferimento da Reggio Calabria a Venezia presentata dal signor Cantio al Comando Generale della Guardia di Finanza;
- 18a) Scheda contrattuale polizza assicurativa auto n. 11474338 sottoscritta con Linear Gruppo Unipol;
- 19a) Copia bollettini spese utenze mese di febbraio e marzo 2017;

Documentazione reperita dall'OCC

- 1b) Estratto di ruolo di Equitalia relativamente alla signora Bruschetto Giovanna. Per la posizione del signor Cantio Luigi si segnala che non è stato possibile reperire il medesimo estratto di ruolo per mancanza di debiti nei confronti dell'Agente di riscossione;
- 2b) Prospetto sintetico della Centrale dei Rischi della Banca d'Italia relativo al periodo da gennaio 2011 a maggio 2017 della signora Bruschetto Giovanna;
- 3b) Prospetto sintetico della Centrale dei Rischi della Banca d'Italia relativo al periodo da gennaio 2011 a maggio 2017 del signor Cantio Luigi;
- 4b) Visura catastale storica del signor Cantio Luigi e della signora Bruschetto Giovanna;
- 5b) Richiesta certificato carichi pendenti signor Cantio Luigi e signora Bruschetto Giovanna;
- 6b) Copia delle comunicazioni ex art. 14 ter, comma 4, L. 3/2012 inviate dall'OCC all'agente della riscossione e agli uffici fiscali.

CAPITOLO VIII - NOTIZIA DALLE AGENZIE FISCALI E DAGLI ENTI LOCALI

Si segnala che verso l'amministrazione finanziaria e gli enti locali, i due debitori istanti non presentano debiti degni di nota ai fini della presente relazione.

Per completezza si precisa, ad ogni buon conto, che la signora Bruschetto ha un debito iscritto a ruolo per Tassa Smaltimento Rifiuti del Comune di Martellago risalente all'anno 1999 pari ad euro 16,01.



Questi in sintesi, i fatti appurati a tutt'oggi e che lo scrivente si riserva di completare con una successiva relazione qualora, nel corso della ulteriore attività, venisse a conoscenza di altre circostanze degne di nota, o tali, comunque, da rendere quanto esposto suscettibile di modificazione, anche parziale.

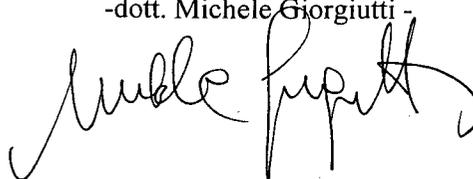
Con osservanza

Allegati c.s.

Venezia, 18 settembre 2017

Il Professionista

-dott. Michele Giorgiutti -

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Michele Giorgiutti', written in a cursive style.

