



TRIBUNALE DI CATANZARO SEZIONE FALLIMENTARE

Istanza FISSAZIONE UDIENZA ex art 10 comma 1 L. 3/2012

Per: il Sig. **BENINCASA ATTILIO** nato in Catanzaro 28.07.1965 e residente in **Borgia V.le Cassiodoro, 54** - CF: **BNNTTL65L28C352L** domiciliato presso lo studio dell'**Avv. Roberta Capri** del Foro di Lamezia Terme, sito in Catanzaro alla Via G. Arena, 11- CF: **CPRRRT73C46C352F** che li rappresenta e difende in virtù di mandato in calce al presente atto, il quale inoltre dichiara di voler ricevere le comunicazioni e le notifiche relative alla presente procedura a mezzo pec: roberta.capri@pec.giuffre.it

PREMESSO

- che il Sig **BENINCASA ATTILIO** presentava istanza per la nomina di un professionista in qualità di gestore della Crisi da sovraindebitamento presso l'OCC del COA di Catanzaro;
- che l'OCC designava in qualità di Gestore della crisi l'Avv. Claudia Consarino che tempestivamente accettava l'incarico;
- Che l'istante a mezzo di questo procuratore, depositava al gestore della crisi una *proposta liquidatoria ex art 14 ter co 1 - l. 3/2012*,
- che il gestore, dopo aver esperito tutte le attività previste dalla legge, depositava presso l'Organismo di composizione della Crisi degli Avv.ti di Cz, relazione

www.avvocatotorobertacapri.it

pec: roberta.capri@pec.giuffre.it; e-mail: avvocatotorobertacapri@gmail.com

tel e fax 0961.021821 - Cell. 347.8733540





particolareggiata con attestazione di fattibilità unitamente a tutti gli allegati, invitando il debitore a depositare l'odierna istanza di fissazione dell'udienza per l'apertura della procedura liquidatoria;

Tanto premesso, il Sig. **BENINCASA ATTILIO**, come rappresentato e difeso,

CHIEDE

- che l'On.le Organo Giudicante come previsto dall'art. 10 – comma 1 – della Legge 3/2012, dopo aver valutato la sussistenza dei requisiti previsti dagli art 7, 8 e 9 della L. 3/2012 , con decreto Voglia fissare l'udienza per l'omologa della proposta.

Con osservanza

Catanzaro 20.06.2022

Avv. Roberta Capri

ALLEGATI

All. n. 0) Relazione Particolareggiata

All. n.1) Proposta Procedura Liquidatoria

All. n. 2) provv. Nomina OCC

All. n. 3) Dich.ne Redditi ultimi 3 anni

All. n. 4) Autocertificazione Stato di Famiglia e Residenza

All. n. 5) Copia Carta d'identità e Codice Fiscale

All. n. 6) Cert. Carichi pendenti

All. n. 7) Cert. Casellario Giudiziale

www.avvocatotorobertacapri.it

pec: roberta.capri@pec.giuffre.it; e-mail: avvocatotorobertacapri@gmail.com

tel e fax 0961.021821 - Cell. 347.8733540





- All. n. 8) Cert. CCLAA Cancellazione IL KARATO*
- All. n. 9) estratti c.c. BNL anni 2016- 2021*
- All. n. 10) estratto conto e saldo Poste Pay ottobre 2020 – mag 2022*
- All. n. 11) visura catastale*
- All. n. 12) ispezione ipotecaria*
- All. n. 13) relazione di stima anno 2007*
- All. n. 14) Dich.ne redditi ultimo anno Squillace Angela (coniuge)*
- All. n. 15) Ricorso Decreto Ing. Banca Nuova e opposizione*
- All. n. 16) Atto di Precetto UBI Banca*
- All. n. 17) Ricorso e Decreto Ing. Fedluc*
- All. n. 18 Ricorso, Decreto Ing e Precetto Nicoletti*
- All. n. 19) Scritture contabili e bilanci relativi tre anni antecedenti chiusura Il Karato*
- All. n. 20) dichiarazione IRPEF e Modello Unico Benincasa anno 2015*
- All. n. 21) dichiarazioni IRPEF Benincasa anni 2016, 2017*
- All. n. 22 bis.) dich irpef anni 2010-2011-2012*
- All. 22) dich. irpef anni 2006-2007-2008-2009*
- All. n. 23) inventario beni*
- All. n. 24) relazione stima immobile aggiornata*
- All. n. 25) buste paga e certificazione Unica e dich redditi Squillace Angela 2021*





- All. n. 26) certificato Camera Commercio cancellazione Officine Preziosi sas*
- All. n. 27) decreto omologa concordato preventivo, decreto chiusura e certificato cess attività Unity srl*
- All. n. 28) provvedimento GD autorizzazione accesso banche dati*
- All. n. 29) centrale rischi banca italia*
- All. n. 30) centrale allarme interbancaria*
- All. n. 31) risultanze accesso CRIF*
- All. n. 32) risultanze accesso CTC*
- All. n. 33) risultanze accesso Experian*
- All. n. 34) risultanze accesso anagrafe tributaria e anagrafe rapporti finanziari*
- All. n. 35) risultanze accesso Agenzia Entrate Riscossione*
- All. n. 36) certificazione Inps*
- all 37. certificazione Inail*
- all 38. ispezione ventennale CCRRII*
- all 39. visura PRA*
- all 40. visura protesti Camera Commercio*
- all 41. certificato cancelleria centrale Trib Catanzaro*
- all 42. certificato cancelleria esecuzioni Trib Catanzaro*
- all 43. Tributi Com Catanzaro e comunicazione Soget per Tari 2013 e 2014*
- all 44. dichiarazione Benincasa Attilio in data 26-11-21*

www.avvocatotorobertacapri.it

pec: roberta.capri@pec.giuffre.it; e-mail: avvocatotorobertacapri@gmail.com

tel e fax 0961.021821 - Cell. 347.8733540





all 45. copia pec A Zeta 14-9-21

all 46. copia pec Avv. Consarino a A Zeta

all 47. copia pec A Zeta in data 24-1-22

all 48 bis parte I^. pec 26-7-21 prec credito hoist Italia per Marathon

all 48 bis parte II^. 26-7-21 pec precisazione credito Hoist Italia per Marathon

all 48. pec 14-7-21 Hoist Italia prec credito per Marathon

all 49. pec 22-7-21 prec credito fedluc

all 50. pec 20-7-21 precisazione credito Nicoletti

all 51. pec 1-9-21 precisazione credito intesa SanPaolo

all 52. pec 29-9-21 e 10-10-21 prec credito Ifis NPL

all 53. pec 14-7-21 precisazione credito Re Value

all 54. pec Fire 14-12-21

all 55. pec Avv Consarino 17-12-21

all 56. preventivo OCC

all 57. rinuncia compenso Avv. Capri





ALL 1)

RELAZIONE
PROPOSTA PROCEDURA LIQUIDATORIA

PER: il Sig. BENINCASA ATTILIO, nato a Catanzaro il 28.07.1965 e residente in Borgia V.le Cassiodoro, 54 - **CF: BNNITL65L28C352L**

ELENCO DEBITI

Crediti privilegiati	
- INTESA SAN PAOLO	€ 149.361,13
- AGENZIA DELLA RISCOSSIONE:	€ 256.454,87
Crediti chirografari	
- AGENZIA DELLA RISCOSSIONE:	€ 61.901,01
- POS Srl (cessionaria di MB Credit Solution) per scoperto c.c. 02501//100/1421 e per finanz. Chirog. N° 99005/6000/60221741 il Karato	€ 61.288,19
- MARATHON SPV (cessionaria di Ubi Carime) - quale titolare il Karato per contratto di mutuo chirografario n. 61012920 del 2/1/2012	

www.avvocatotorobertacapri.it
pec: roberta.capri@pec.giuffre.it; e-mail: avvocatorobertacapri@gmail.com
tel. e fax 0961.021821 - Cell. 347.8733540





	€ 19.906,76
- per fideiussione in favore Unity srl in forza di contratto di finanziamento chirografario 61013638	€ 12.389,90
- scoperto conto corrente Unity srl n. 11085	€ 122,54
- FEDLUC (cessionaria del BCC LAMETINO) in qualità fideiussore Unity in forza di contratto di mutuo chirografario n. 001/102672/46 del 20/12/2010 nonché saldo debitorio c/c 001/110941/70 e c/c 001/111062/94. Credito azionato con decreto ingiuntivo:	€ 66.906,45
- Banca Intesa oltre scoperto conto corrente (ex UBI n. 10557)	€ 1864,29
- Nicoletti Vincenzo, in proprio e quale procuratore di Nicoletti Francesco e Giuseppe, Procopio Antonio: per garanzia contratto locazione Unity, credito azionato con decreto ingiuntivo	€ 49.000,00
per spese e competenze legali	€ 1563,50
- CROSS FACTOR (cessionaria Banco Napoli) per scoperto conto corrente intestato Benincasa	€ 3.313,41

www.avvocatotorobertacapri.it
pec: roberta.capri@pec.giuffre.it; e-mail: avvocatotorobertacapri@gmail.com
tel. e fax 0961.021821 - Cell. 347.8733540





IFIS NPL (cessionaria Intesa SanPaolo) per contratto mutuo chirografario II

Karato n. 030/6062191

€ 44.409,65

giusta decreto ingiuntivo Trib Catanzaro, oltre a spese e competenze legali ivi liquidate;

Totale

CREDITI PRIVILEGIATI

CREDITI CHIROGRAFARI

- € 405.816,00

- € 322.664,70

- per un totale di

€ 728.480,70

NECESSITA' FINANZIARIE PER IL SOSTENTAMENTO FAMILIARE E SINTESI DEL PIANO DEL CONSUMATORE

Il sig. Benincasa, ha cessato la propria attività commerciale nel Febbraio del 2020 (Cfr. all. 6) a causa del drastico ed inesorabile calo delle vendite e pertanto ad oggi è purtroppo inoccupato. Il reddito registrato nell'anno 2020 è pari a poche centinaia di euro (cfr. all. 10) ed infatti l'unico reddito sul quale la famiglia (composta dai soli due coniugi) può contare, è l'esiguo stipendio della coniuge che è pari ad € 358,00 mensili (cfr. all. 14) a fronte di un fabbisogno pari ad € 230,00. I coniugi dunque potendo contare su di un reddito familiare assolutamente sotto soglia di sopravvivenza, si appoggia alle rispettive famiglie di origine per quanto concerne il vitto e le necessità primarie.

SPESE MENSILI

Spese per alimenti mensile	0,00
Spese per carburante	€ 80,00
Spese variabili ed imprevisti	€ 50,00

www.avvocatotorobertacapri.it

pec: roberta.capri@pec.giuffre.it; e-mail: avvocatorobertacapri@gmail.com

tel. e fax 0961.021821 - Cell. 347.8733540





SPESE BIMESTRALI

energia elettrica,	€ 100,00
linea telefonica (cellulare internet e fisso)	€ 25,00

SPESE ANNUALI

Spese mediche e farmaci	€ 250,00
Vestiaro	€ 150,00
Rifiuti Tari	€ 80,00

Totale spese annuali: € 480,00 : 12= € 40,00

Totale spese bimestrali: € 120,00: 2= 60,00

Totale spese mensili: € 130,00

Media spese mensili, bimestrali e annuali: € 230,00

STATO PATRIMONIALE IMMOBILIARE

- UNITA' IMM. SITA NEL COM. DI BORGIA FG 45 - PART. 76 - SUB 12
CAT A/3 - CL 2 - 4 VANI € 130.000,00. (cfr. All. 7)

ESPOSIZIONE DELLA PROPOSTA

L'odierno ricorrente, affermato orafo , nel 1989 apriva la sua prima attività commerciale, "il Karato" in Catanzaro, attingendo ai risparmi familiari, ma, grazie alle proprie straordinarie abilità creative e commerciali, l'attività in pochissimo tempo faceva registrare profitti tali da consentire al ricorrente di chiudere la prima bottega ed aprire una prestigiosa e centralissima sede annessa al laboratorio orafo.

www.avvocatotorobertacapri.it

pec: roberta.capri@pec.giuffre.it; e-mail: avvocatorobertacapri@gmail.com

tel. e fax 0961.021821 - Cell. 347.8733540





Nel 2006 poi, forte degli ottimi rendimenti ottenuti, decide insieme alla coniuge, sig.ra Angela Squillace, di aprire una SAS a vocazione artistica, "Officine Preziosi", in cui il ricorrente, diventava socio accomandante al 95%.

Tra il 2003 e il 2008, dunque "il Karato," registrava una tale espansione che si rendeva necessario un ampliamento della struttura per contenere tutti i marchi ed i prodotti acquistati perché assolutamente assai richiesti dalla clientela in costante aumento.

E' proprio in questo arco temporale, che vengono assunte le prime obbligazioni **assolutamente sostenibili** dall'azienda e comunque necessarie per fronteggiare il momento di forte sviluppo dell'attività; in detto periodo infatti, veniva sottoscritto un prestito chirografario (nel 2005) con il Banco di Napoli per € 50.000,00 nonché un mutuo ipotecario di € 150.000,00 con UBI Carime.

Gli investimenti considerevoli furono motivati dalla crescente richiesta di sviluppo da parte dell'azienda Thun con la quale il sig. Benincasa stipulava su Cz un contratto di franchising. Per i ragguardevoli risultati commerciali ottenuti, la Thun nel 2008 chiedeva all'imprenditore l'opportunità di aprire altri due punti vendita situati nel centro commerciale di Maida e Cz Lido. Ebbene, con lo scopo di gestire i negozi mono marca, la sig.ra Angela coniuge del ricorrente costituiva unitamente alla sorella la Unity srl ed il **Sig. Benincasa, per sostenere l'attività della moglie e soprattutto godendo di una notevole e florida solidità economica, decideva di sottoscrivere tutte le obbligazioni assunte dalla predetta società (per il normale svolgimento commerciale) in qualità di Fideiussore.** Le obbligazioni assunte dalla Unity in quegli anni erano, anno 2008 prestito chirografario con Ubi Banca, anno 2011 prestito chirografario con Banca Credito Coop. Del Lamentino per € 40.000,00, anno 2012 sempre di € 40.000,00 con la UBI Carime.

Tutti i prestiti, insieme ai normali fidi di c.c. erano motivati dai forti investimenti resi necessari sia per il Karato che per la Unity srl al fine di supportare l'espansione verticale della Thun che in quegli anni realizzava effettivamente numeri record: i fidi di c.c.

www.avvocatotorobertacapri.it

pec: roberta.capri@pec.giuffre.it; e-mail: avvocatotorobertacapri@gmail.com

tel. e fax 0961.021821 - Cell. 347.8733540





corrispondenti agli imprenditori erano infatti giustificati dai grossi volumi in termini di vendite e di relativi incassi. Non solo ma a conferma della buona strategia commerciale, il 90% delle operazioni venivano garantite in tutto o in parte anche da consorzi di garanzia (COFIDI – FIDART ED ASCON) che assecondavano gli imprenditori partecipando al monte rischi insieme alle banche.

E' nel 2012 che per l'odierno istante, iniziano le prime difficoltà e ciò perché, la vendita da parte della casa madre Thun ad un'azienda cinese, provocava una diminuzione delle vendite sia nel mercato italiano che nello specifico per la UNITY con conseguente drastico calo del fatturato. A seguito di ciò il sig. Benincasa, chiedeva un prestito chirografario a Banca Ubi- Carime di € 26.000,00 (oggi ceduto a Marte Spv) .

Proprio in quell'anno in maniera davvero inspiegabile, la Banca del quale il ricorrente era stato fino a quel momento un cliente assolutamente affidabile, probabilmente a causa di riorganizzazioni interne, chiedeva improvvisamente al predetto il rientro immediato da tutte le posizioni. La suddetta richiesta , illegittima, induceva il ricorrente a porre in essere trattative finalizzate ad una definizione transattiva con l'istituto di credito, presso il quale era convinto di avere una posizione di affidabilità. **Invece, nel dicembre dello stesso anno, il Banco di Napoli, senza alcun preavviso, segnalava alla centrale rischi il sig. Benincasa classificando le posizioni debitorie del predetto in sofferenza.**

La suddetta segnalazione com'è presumibile, innescava una totale sfiducia da parte di tutti gli istituti di credito nei confronti del Benincasa, che di fatto in pochi mesi non solo perdeva la possibilità di fare accesso al credito quanto riceveva da parte di tutti gli istituti di credito con i quali aveva sempre lavorato, una raffica di richieste di rientri e diffide.

Intanto, il sig. Benincasa, animato da un'indomabile e innato spirito imprenditoriale, vedendo le difficoltà che intanto stava registrando la società della coniuge, Unity, decideva di farsi nominare amministratore, al fine guidare l'azienda verso la conclusione, non ritenendone più possibile un prosieguo. Nel 2014 infatti, la Unity, veniva ammessa alla procedura di concordato preventivo omologato dal Tribunale di Catanzaro (cfr. all. 15) e

www.avvocatotorobertacapri.it

pec: roberta.capri@pec.giuffre.it; e-mail: avvocatotorobertacapri@gmail.com

tel. e fax 0961.021821 - Cell. 347.8733540





che si è concluso giusto decreto in data 01.12.2021 , in tale procedura il Benincasa non ha fatto domanda di regresso non essendo stati soddisfatti i creditori.

Nell'anno 2013 il ricorrente, continuava la sua attività di orafo in un piccolo laboratorio nella zona nord della città ma a causa della pressione subita e causata dal declino delle proprie attività, con grande amarezza e completamente sfiduciato, nel 2016 decideva di chiudere la sua prima azienda, il Karato.

Il sig. Benincasa, ha provato poi per qualche anno a concentrare le proprie energie sull'ultima azienda rimasta attiva ovvero su Officine Preziosi (in società con la coniuge) ma a febbraio del 2020 completamente schiacciato dall'apprensione per la pesante situazione debitoria nonché spinto dalla crisi economica e dal calo non recuperabile dell'attività, decideva di chiuderla definitivamente (cfr. All 6).

Attualmente, come già detto, è inoccupato ed è sostenuto in parte dalla coniuge che ha un contratto PT e percepisce uno stipendio di circa € 400.00 circa (cfr. all. 16) ed in parte dalla madre presso la quale spesso l'istante soggiorna per accudirla, stante il compromesso stato di salute. Ultimamente, l'istante ha ricevuto un atto ingiuntivo da parte dei proprietari dei locali presso i quali la Unity aveva aperto i punti vendita in Catanzaro, per il recupero di alcuni canoni di locazione non pagati. I suddetti contratti di locazione erano stati sottoscritti dalla Unity, ma avendo il sig. Benincasa all'epoca della sottoscrizione delle locazioni, offerto con la propria firma garanzia, oggi deve purtroppo farsi carico anche di questo ulteriore debito.

Alla luce dei fatti, emerge, che il sig. Benincasa, oggi si trova in una gravissima crisi da sovraindebitamento, sostanzialmente per aver subito la revoca illegittima degli affidamenti da parte di Banca Intesa, che con modalità arbitrarie e senza alcun preavviso a segnalato in sofferenza i crediti nelle centrali dei rischi, distruggendo di fatto la credibilità finanziaria di un imprenditore, all'apice della propria attività economica. IL Banco di Napoli, ha in questo modo, provocato l'impossibilità di accesso al credito all'istante che, dal canto suo,

www.avvocatotorobertacapri.it
pec: roberta.capri@pec.giuffre.it; e-mail: avvocatotorobertacapri@gmail.com
tel. e fax 0961.021821 - Cell. 347.8733540





ha invece cercato in ogni modo di far fronte alle proprie obbligazioni dimostrando grande senso di responsabilità e diligenza.

Per tutti questi motivi, il sig. Benincasa, non avendo altri mezzi ha deciso di porre rimedio alla grave crisi da sovraindebitamento in cui versa facendo ricorso *alla procedura liquidatoria ex art 14 ter co 1 l- 3/2012* mettendo a disposizione dei propri creditori il proprio patrimonio immobiliare, del valore di € 150.000,00 nonché € 50.00 mensili a fronte del godimento dell'abitazione per tutta la durata della procedura de quo. (cfr. perizia di stima all. 9)

In vista del fatto che il patrimonio immobiliare consiste nella propria casa coniugale, non essendo al momento nelle condizioni di poter sostenere i costi di un trasferimento né tanto meno di una locazione, il ricorrente chiede sin d'ora di continuare a rimanere nel possesso della propria abitazione per i quattro anni previsti dalla norma, essendo disposto, a tal fine, laddove l'OCC lo ritenesse opportuno, la somma di € 60,00 e chiedendo altresì di **procedersi alla cancellazione da tutte le centrali rischi interbancarie.**

Ritenuto, poi, anche luce dell'orientamento di questo On.le Tribunale, sulla scorta della migliore giurisprudenza e dell'orientamento del Giudice del Sovraindebitamento di Catanzaro, che, al fine di essere inseriti in una delle procedure previste dalla L. 3/2012, sia necessario, nel caso della presenza di creditori in qualità di società cessionarie di un credito, che le predette, non si limitino a precisare il credito bensì debbano **consegnare al Gestore della Crisi, il contratto di cessione dei crediti in copia autentica notarile, unitamente ad una certificazione del notaio rogante dell'atto di cessione che attesti, che il credito azionato sia compreso tra quelli oggetto di cessione e la prova dell'avvenuto pagamento del prezzo della riferita cessione del credito oggetto del presunto giudizio della predetta documentazione.**

Si chiede pertanto al Gestore, di procedere, **in sede di richiesta di precisazione dei crediti nei confronti delle cessionarie, anche alla richiesta della produzione della documentazione summenzionata comprovante l'effettivo titolo ed ammontare**

www.avvocatotorobertacapri.it

pec: roberta.capri@pec.giuffre.it; e-mail: avvocatorobertacapri@gmail.com

tel. e fax 0961.021821 - Cell. 347.8733540





della pretesa creditoria e, laddove le cessionarie non ottemperassero a quanto richiesto, estrometterle dall'elenco dei creditori e dal piano dei pagamenti.

Ed infine, alla luce di quanto sopra esposto, dovendo l'Occ nella sua relazione indicare ai sensi *dell'art 4 ter L. 176/2020*, anche se i soggetti finanziatori, ai fini della concessione dei finanziamenti, abbiano tenuto conto del merito creditizio del debitore, valutato in relazione al suo reddito disponibile, dedotto l'importo necessario a mantenere un dignitoso tenore di vita, si rileva come la Ubi Carime, già nel Gennaio del 2012 concedeva al sig. Benincasa un prestito di € 26.000,00 senza aver tenuto conto, a sommessimo parere della sottoscritta, né dell'effettiva esposizione bancaria del predetto né del calo reddituale subito, prova ne è il fatto che nel corso dello stesso anno, al ricorrente, il Banco di Napoli, revocava gli affidamenti e ne chiedeva l'immediato rientro.

Si precisa infine che il Benincasa ad oggi, non ha mai ricevuto notifica relativa a procedure esecutive nei suoi confronti né in qualità di fideiussore di Unity Srl né ad altro titolo.

MODALITA' DI ESECUZIONE

Il sig. Benincasa, alla luce del valore di stima del proprio patrimonio immobiliare e di conseguenza **del presunto ricavo dalla liquidazione pari ad € 130.000,00**, ritiene di poter presumibilmente soddisfare i creditori privilegiati quasi integralmente.

LCS

Istante: *Arturo Benincasa*

Avv. Roberta Capri

www.avvocatoforobertacapri.it

pec: roberta.capri@pec.giuffre.it; e-mail: avvocatorobertacapri@gmail.com

tel. e fax 0961.021821 - Cell. 347.8733540



ATTESTAZIONE DI CONFORMITA'

Il sottoscritto AVV. ROBERTA CAPRI attesta, ai sensi del combinato disposto degli artt. 16 decies e 16 undecies comma 2 del DL 179/12, che la presente copia informatica è conforme all'originale analogico dal quale è estratta.

Catanzaro, 21.06.2022

Avv. Roberta Capri


