

**ORGANO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI
“AEQUO”
dell’Ordine degli Avvocati di Caltanissetta**

TRIBUNALE CIVILE DI CALTANISSETTA

Proc. N. 2/2025 - 1

**INTEGRAZIONE RELAZIONE DEL GESTORE DELLA CRISI
RELATIVA AL RICORSO PER L’APERTURA DELLA PROCEDURA
DEL PIANO DI RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE
(Artt. 66 E 67 D.Lgs N. 14 DEL 12 gennaio 2019)**

Debitori:

Sig. Testaquatra Michele – Sig.ra Mantegna Lucia

GESTORE DELLA CRISI

Avv. Alfredo Saia

via Lombardia n. 5 - 93100 Caltanissetta –

Tel/fax. 0934.599662 – cell.349.5468188

avv.saia@gmail.com – alfredo.saia@avvocatocl.legalmail.it



In ottemperanza al provvedimento del 31.03.2025 del Giudice delegato, comunicato in pari data nel procedimento n. 2/2025 – 1, nel termine assegnato si provvede ad integrare la relazione particolareggiata, depositando la relativa documentazione a supporto.

Come richiesto, relativamente ai prestiti chirografari, per ciascun finanziamento inserito nel piano, si indica di seguito la data sino alla quale i ricorrenti hanno provveduto a pagare le rate di cui ai piani di ammortamento e, a raffronto, anche la data di accensione del singolo prestito, allegando la documentazione da cui risultano le date indicate.

PRESTITI CHIROGRAFARI E RELATIVI FINANZIAMENTI

1. INDEBITAMENTO DI TESTAQUATRA MICHELE E MANTEGNA LUCIA CON AGOS OGGI IFIS NPL INVESTING S.P.A.:

La posizione debitoria oggi riconducibile a **IFIS NPL INVESTING S.P.A.**, era stata originariamente aperta unitamente alla moglie Mantegna Lucia con AGOS con **contratto n. 06440228 del 13.04.2010**.

Trattasi di prestito personale flessibile per un importo erogato di € 80.000, al T.A.N. del 9,00 (T.A.E.G. del 9,48%) da restituire con n. 180 rate mensili di € 897,00 ciascuna, con prima scadenza il 15.5.2010 e ultima 15.4.2025, per un totale da rimborsare di € 161.460,00.

Il prestito è stato contratto al fine di estinguere n. 3 finanziamenti: Santander 7.258,65; Findomestic 24.618,23; Compass 1.533,00.

In seguito alla cessione del credito ad Ifis npl Investing S.p.A. in data 13.12.2022, il saldo maturato risultava essere pari ad € 88.534,02, come da comunicazione del 23.1.2023.

Con D.I. n. 437/21 del 7.12.2021, veniva ingiunto ai sigg. Testaquatra Michele e mantegna Lucia il pagamento della somma di € 87.392,15, oltre spese legali liquidate nel decreto pari € 2.135,00 per compensi e € 406,50 per spese, oltre accessori di legge e interessi legali.

Seguiva un atto di precetto del 15.6.2022 per € 90.363,23 e un atto di pignoramento presso terzi ma la relativa procedura si estingueva (cfr. all. 27).

In data 2.4.2024 veniva notificato altro atto di precetto notificato da Avv. [REDACTED] con cui si ingiungeva il pagamento di € 93.694,24 in favore di Ifis npl Investing S.p.A. (cfr. all. 28).

Veniva proposta opposizione e il relativo procedimento è stato iscritto al n. 685/2024 RG del Tribunale Civile di Caltanissetta Giudice Dott. Francesco Lauricella che ha disposto la sospensione del precetto rinviando l'udienza al 23.01.2025 (cfr. all. 29).

Attualmente non risulta iscritta a ruolo nessuna ulteriore esecuzione mobiliare nè



immobiliare (cfr. comunicazione delle cancellerie esecuzioni mobiliari ed immobiliari di Testaquatra all. 30 e Mategna 31).

Le rate di cui al piano di ammortamento sono state pagate fino al **15.09.2015** come da estratto conto che si allega alla presente.

RIEPILOGO:

RATE PAGATE FINO AL: 15.09.2015

DATA ACCENSIONE PRESTITO: 13.04.2010 (cfr. contratto all. 27 in atti)

CFR. ESTRATTO CONTO ALLEGATO AL DI (ALL. A)

2. INDEBITAMENTO DI TESTAQUATRA MICHELE CON COMPASS OGGI ITACAPITAL:

La posizione debitoria oggi riconducibile a ITACAPITAL S.r.l., era stata originariamente contratta con COMPASS attraverso n. 2 rapporti contrattuali:

- 1) rapporto n. 1101152147: la posizione debitoria oggi riconducibile a ITACAPITAL, deriva da un **contratto del 09.09.2002** stipulato con COMPASS di finanziamento per spese familiari di originari € 3.000, al T.A.N. del 20,00 (T.A.E.G. del 21,94%) da restituire con n. 48 rate mensili di € 94,05 ciascuna (cfr. all. 32).

La COMPASS, come da nota del 5.7.2018, ha ceduto il credito a ITACAPITAL, a tale data ammontante ad € 5.619,70 (cfr. all. 33).

Con riferimento a questa posizione, si rappresenta che il Dott. Testaquatra, nel cercare ulteriore documentazione su sollecitazione del sottoscritto al fine di ottemperare alla richiesta di integrazione, ha trovato i documenti da cui risulta l'estinzione anticipata in data 9.11.2005, attraverso il pagamento delle rimanenti n. 10 rate di € 94,05 in unica soluzione, come da relativo conteggio e dichiarazione di incasso diretto della somma a saldo che si allegano alla presente (ALL. B).

RIEPILOGO:

RATE PAGATE: le prime 38 mensilmente e le ultime n. 10 in unica soluzione a saldo
(CFR. ALL. B)

DATA ACCENSIONE PRESTITO: 09.09.2002 (cfr. contratto all. 32 in atti)

- 2) **rapporto n. 52128651228 del 14/10/2014** con cui veniva rilasciata una carta di credito smart (cfr. all. 34).

La COMPASS, come da nota del 5.7.2018, ha ceduto anche questo credito a ITACAPITAL, a tale data ammontante ad € 5.880,90 (cfr. all. 35).

Con D.I. n. 316/21 del 24.9.2021, veniva ingiunto al Sig. Testaquatra Michele il



pagamento della somma di €. 11.500,60 (di cui € 5.619,70 per il primo rapporto ed € 5.880,90 per il secondo), cui aggiungere le spese legali liquidate nel decreto pari ad € 685,50,00 di cui € 145,50 per spese. Seguiva un atto di precetto del 16.2.2022 per € 13.122,05 (cfr. all. 36).

In riscontro alla comunicazione del gestore per la verifica dei crediti, la KRUK ITALIA SRL confermava che il credito della ITACAPITAL ammonta ad € 13.122,05 (cfr. all. 37).

Le rate di cui al piano di ammortamento sono state pagate fino al **15.08.2015** come da estratto conto che si allega alla presente.

RIEPILOGO:

RATE PAGATE FINO AL: 15.08.2015

DATA ACCENSIONE PRESTITO: 14.10.2014 (cfr. contratto all. 34 in atti)

CFR. ESTRATTO CONTO ALLEGATO AL DI (ALL. C pag. 27)

3. INDEBITAMENTO DI TESTAQUATRA MICHELE CON CONSUM.IT – MPS:

La posizione debitoria deriva dal **contratto 4794777 offerto dalla Montepaschi stipulato con CONSUM.IT – MPS il 28.12.2013** (cfr. all. 38).

Trattasi di finanziamento offerto dalla banca per ristrutturazione abitazione di €. 15.000,00, al T.A.N. del 9,45 (T.A.E.G. del 10,78%) da restituire con n. 60 rate mensili di € 343,54 ciascuna, per un finanziamento totale da rimborsare di € 16.248,78.

In data 28.12.2018, il credito ammontante ad € 17.820,32 è stato ceduto ad Ifis npl Investing S.p.A. come da raccomandata di pari data (cfr. all. 39).

Il credito complessivo al 28.12.2018 ammonta ad € 17.675,57 come da lista movimenti inviata dal creditore (cfr. all. 40).

Le rate di cui al piano di ammortamento sono state pagate fino al **5.09.2015** come da estratto conto che si allega alla presente.

RIEPILOGO:

RATE PAGATE FINO AL: 5.09.2015

DATA ACCENSIONE PRESTITO: 28.12.2013 (cfr. contratto all. 38 in atti)

CFR. ESTRATTO CONTO ALLEGATO (ALL. D pag. 2)

4. INDEBITAMENTO TESTAQUATRA MICHELE E MANTEGNA LUCIA CON SANTANDER CONSUMER BANK S.P.A. oggi IFIS NPL:

La posizione debitoria deriva dal **contratto n. 13462682/PP del 13.10.2014** stipulato da Testaquatra Michele e Mantegna Lucia originariamente con Santander (cfr. all. 41).

Trattasi di finanziamento di € 15.792,00, al T.A.N. del 8,95% (T.A.E.G. del 10,47%) da



restituire con n. 72 rate mensili di € 292,17 ciascuna, ad estinzione di precedente finanziamento Santander, tant'è che la somma di € 7.425,44 non è stata erogata al cliente, come risulta dal contratto.

In seguito alla cessione del credito ad Ifis npl investing S.p.A. il 26.11.2021, il saldo maturato risultava essere pari ad € 16.586,84 oltre interessi di mora dalla data di cessione (cfr. all. 42).

In data 29.11.2023 veniva notificato altro atto di precetto notificato da Avv. [REDACTED] con cui si ingiungeva il pagamento di € 17.156,85 in favore di Ifis npl Investing S.p.A. (cfr. all. 43).

Le rate di cui al piano di ammortamento sono state pagate fino al **15.08.2015** come da estratto conto che si allega alla presente.

RIEPILOGO:

RATE PAGATE FINO AL: 15.08.2015

DATA ACCENSIONE PRESTITO: 13.10.2014 (cfr. contratto all. 41 in atti)

CFR. ESTRATTO CONTO ALLEGATO (ALL. E pag. 2)

5. INDEBITAMENTO DI TESTAQUATRA MICHELE CON COMPASS:

La posizione debitoria deriva da n. 2 rapporti contrattuali (**cfr. all. 45**):

1) **Finanziamento n. 63685 con decorrenza 1.3.2015** di originari € 44.823,26 (NOO 36.502,85) attraverso cessione di quote dello stipendio al T.A.N. del 9,267% (T.A.E.G. del 10,06%) da restituire con n. 80 rate mensili di € 599,00 ciascuna.

Residuano € 6.589,00, come da nota di precisazione del credito della Compass (cfr. all. 40).

Le rate inizialmente venivano trattenute sullo stipendio, ma a seguito della pensione l'INPS ha smesso di operare le relative trattenute.

Le rate di cui al piano di ammortamento sono state pagate fino al **gennaio 2023** come da cedolino che si allega alla presente.

RIEPILOGO:

RATE PAGATE FINO A: GENNAIO 2023 (TRATTENUTA SULLA RETRIBUZIONE)

DATA ACCENSIONE PRESTITO: 1.3.2015 (cfr. contratto all. 45 in atti)

CFR. CEDOLINO ALLEGATO (ALL. F – F BIS)

2) **Finanziamento n. 63095 del 1.1.2015** di originari € 36.502,85 attraverso cessione di quote dello stipendio al T.A.N. del 10,086% (T.A.E.G. del 10,81%) da restituire con n. 120 rate mensili di € 600,00 ciascuna.

Le rate inizialmente venivano trattenute sullo stipendio e attualmente dalla pensione, per cui



risultano regolarmente pagate (come si evince anche dai cedolini di pensione allegati).

L'ultima rata era prevista per 31.12.2024, regolarmente pagata.

In riscontro alla comunicazione del gestore per la verifica dei crediti, inviava i rispettivi piani di ammortamento (cfr. all. 46).

Le rate di cui al piano di ammortamento sono state pagate fino al **31.12.2024** a saldo come da estratto conto che si allega alla presente.

RIEPILOGO:

RATE PAGATE FINO AL: 31.12.2024 A SALDO

DATA ACCENSIONE PRESTITO: 1.1.2015 (cfr. contratto all. 45 in atti)

CFR. RATA PENSIONE ALLEGATA (ALL. G)

6. INDEBITAMENTO DI TESTAQUATRA MICHELE CON BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A. oggi IFIS e MBCREDIT SOLUTIONS S.P.A. già AGOS oggi IFIS

1) Il contratto n. 1116764144 è stato ceduto in data 28/12/2018 dalla BANCA MONTE DEI PASCHI DI SIENA S.P.A. a IFIS l'intervenuta cessione del credito è stata notificata al sig. TESTAQUATRA MICHELE, con raccomandata A.R. (cfr. all. 47), l'importo del suddetto credito, ammonta ad € 2.436,63 in linea capitale oltre a spese di procedura e agli interessi di mora calcolati al tasso contrattualmente previsto (e comunque entro i limiti del tasso soglia usura di cui alla L. 108/1996) come da estratto conto per € 2.436,63 (cfr. all. 48).

Le rate di cui al piano di ammortamento sono state pagate fino al **5.4.2017** a saldo come da estratto conto che si allega alla presente.

RIEPILOGO:

RATE PAGATE FINO AL: 5.4.2017

DATA ACCENSIONE PRESTITO: 28.2.2014 (cfr. estratto conto pag. 1)

CFR. ESTRATTO CONTO ALLEGATO (ALL. H pag. 4)

2) Contratto n. 06440229, ceduto in data 13/12/2022 dalla MBCREDIT SOLUTIONS S.P.A. già **AGOS**, l'intervenuta cessione del credito è stata notificata al sig. TESTAQUATRA MICHELE, con raccomandata A.R., l'importo dei suddetti crediti, in virtù del **contratto di finanziamento n. 06440229**, ammonta ad € 6.999,44 in linea capitale oltre a spese di procedura e agli interessi di mora calcolati al tasso contrattualmente previsto (e comunque entro i limiti del tasso soglia usura di cui alla L. 108/1996).

Con riferimento a questa posizione, si rappresenta che il Dott. Testaquatra, nel cercare ulteriore documentazione su sollecitazione del sottoscritto al fine di ottemperare alla



richiesta di integrazione, ha trovato ulteriori documenti da cui risulta che il finanziamento riguarda il rilascio da parte di Agos di un fido su carta di credito di € 7.000, come da estratti conto e caratteristiche del prodotto di credito che si allegano (ALL. I).

La suddetta carta era collegata con il finanziamento Agos di cui al superiore punto 1 (contratto n. 06440228 del 13.04.2010), come si evince anche dalla comunicazione di Agos (ALL. I BIS) e dalla lettera di diffida della LaScala Service per la MBCREDIT SOLUTIONS S.P.A. (ALL. I TER) che riguardano entrambi i contratti di cui alle posizioni 1 e 6.2.

Infine, l'ultima rata è stata pagata il 20.7.2015, come risulta dai suddetti estratti conto (ALL. I) e dalla comunicazione di Agos avente ad oggetto "Carta di Credito" relativa alla rata del 20.8.2015 (ALL. I QUATER).

RIEPILOGO:

RATE PAGATE FINO AL: 20.7.2015

DATA ACCENSIONE PRESTITO: 13.04.2010 (cfr. contratto all. 27 in atti)

CFR. COMUNICAZIONE (ALL. I QUATER)

7. INDEBITAMENTO CON NORDIK:

La posizione debitoria deriva dal contratto di finanziamento n. 20051795137503 del 14.6.2012 stipulato da Testaquatra Michele originariamente con Findomestic (cfr. all. 50).

Trattasi di finanziamento di € 4.000, al T.A.N. Del 15,36% (T.A.E.G. Del 18,23%) da restituire con rate mensili di € 60 ciascuna.

Con nota del 5.4.2016 veniva dichiarata la decadenza dal beneficio del termine e intimato l'immediato pagamento (cfr. all. 51). L'ultima rata è stata pagata il 3.11.2015 In data 30.3.2016 dichiarato decaduto dal beneficio del termine.

Con D.I. n. 367/16 del 26.9.2016, veniva ingiunto a Testaquatra Michele il pagamento della somma di € 5.831,61 oltre spese legali liquidate nel decreto e accessori di legge e interessi legali. Seguiva un atto di precetto del 16.2.2017 per € 7.245,38 e un atto di pignoramento presso terzi e successivamente comunicata la cessione (cfr. all. 52).

In seguito alla cessione del credito alla AK Nordik AB con effetto dal 20.12.2019, il saldo maturato risultava essere pari ad € 10.218,66 oltre interessi di mora dalla data di cessione (cfr. all. 53).

Si precisa che la suddetta nota del 5.4.2016 che dichiarava la decadenza dal beneficio del termine e intimava il pagamento (cfr. all. 46) faceva riferimento, oltre che al suddetto contratto di finanziamento n. 20051795137503, anche ad un altro finanziamento che però



non è stato oggetto di DI né è menzionato nella successive note.ù

Le rate di cui al piano di ammortamento sono state pagate fino al **3.11.2015** a saldo come da estratto conto che si allega alla presente.

RIEPILOGO:

RATE PAGATE FINO AL: 3.11.2015

DATA ACCENSIONE PRESTITO: 14.6.2012 (cfr. contratto all. 50 in atti)

CFR. ESTRATTO CONTO ALLEGATO (ALL. L pag. 6)

Allegati da A a L: come sopra

Ritenendo di avere ottemperato a quanto disposto con il provvedimento del 31.03.2025, si rimane comunque a disposizione per eventuali ulteriori integrazioni e/o chiarimenti.

Caltanissetta, 12 aprile 2024

Il gestore della crisi

Avv. Alfredo Saia

