FORMULARIO E DOCUMENTAZIONE NECESSARIA AI FINI DELL'ACCESSO ALLE PROCEDURE DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO AI SENSI DEL NUOVO COD. DELLA CRISI DI IMPRESA E DELL'ISOLVENZA DL.83 17/06/2022

Documentazione indispensabile per il primo incontro :

- **IL PRESENTE** MODELLO RACCOLTA DATI DEBITAMENTE COMPILATO IN OGNI SUA PARTE : con indicazione dei crediti e debiti, cause del sovraindebitamento ed ogni altra informazione patrimoniale e di attivo e di passivo. ogni pagina deve essere siglata dal debitore.
- MODELLO PRIVACY DEBITAMENTE SOTTOSCRITTO;
- Buste paga (ultimi 3 mesi);
- Certificato di residenza e stato di famiglia (recuperabile con SPID);
- Eventuali partecipazioni in società e relativa visura C.C.I.A.A. della persona giuridica (solo per soci società);
- Dichiarazione dei redditi degli ultimi 3 anni e/o CUD (recuperabile con SPID);
- Eventuale Visura C.C.I.A.A. (solo per Partita Iva) (recuperabile con SPID);

Documentazione che possono presentare successivamente al primo incontro :

ATTIVO

- Depositi titoli e altri prodotti finanziari
- Crediti (es. T.F.R. – rimborsi Assicurativi – rimborsi 730 etc);
- Note a credito fornitori (es. utenze etc.);

PASSIVO

- Fatture insolute (es. bollette utenze – professionisti etc.);
- Estratti a ruolo;
- Atti di stipula di mutui ipotecari e relativa documentazione;
- Atti di stipula di finanziamenti/carte credito/cessione V e relativa documentazione;
- Estratto conto ultimi 5 anni;
- Debiti fiscali (può recuperarlo con SPID);
- Debiti previdenziali (può recuperarlo con SPID);
- Debiti amministrativi (può recuperarlo con SPID);
- Certificato dei carichi pendenti rilasciato dal tribunale o dal sito del ministero della giustizia;
- Atti di precetto, pignoramento e decreti ingiuntivi;
- Certificato pendenza procedure esecutive immobiliari e mobiliari;
- Spese condominiali + arretrati;
- Debiti nei confronti di terzi;
- Cause legali eventuali, promosse o subite – (documentazione e legale di riferimento)

SPESE GESTIONE FAMIGLIARE

- ISEE;
- Utenze (luce, acqua e gas) e Tassa rifiuti ultimo anno;
- Spese ordinarie della famiglia ultimo mese/bimestre (alimenti, sanità, carburante, abbigliamento) e Assicurazioni (polizze e copia del premio)

Step 1

Per le società (Srl e Spa non sono fattibili poiché soggetti fallibili):

Se la risposta ad una delle 3 seguenti domande è "si" non è fattibile:

1. È stato superato il limite di 200.000 euro di ricavi nell'ultimo triennio? SI□ NO□
2. È stato superato il limite di 300.000 euro di attivo patrimoniale nell'ultimo triennio? SI□ NO□
3. I debiti dell'ultimo anno risultano superiori ai 500.000 euro? SI□ NO□

Se la risposta a tutte le 3 domande è "NO" procedere al recupero di:

- Dichiarazione IVA periodiche;
- Ricostruzione analitica extra contabile della situazione dei debiti e crediti alla data di riferimento;
- Situazioni redatte dai consulenti dei 3 esercizi precedenti il deposito + situazione aggiornata;
- Eventuali beni in proprietà dei soci;
- Eventuali garanzie rilasciate dai soci a favore della società (si veda piano del consumatore);
- Eventuali debiti personali dei soci, con particolare riferimento a debiti vs erario ed enti previdenziali.

Da compilare (si/no/inserire dati richiesti):

DATI DEL RICHIEDENTE	
COGNOME	
NOME	
NATO A	
IL	
RESIDENTE IN (città e cap)	
VIA	
CODICE FISCALE	
MAIL	
TEL./CELL.	
FAX	

SE NON CONSUMATORE COMPILARE ANCHE	
IMPRESA/DITTA	
NATURA GIURIDICA	
SEDE LEGALE (via, n., cap, città)	
RUOLO RICOPERTO	
CODICE FISCALE E P.IVA	
PEC	
MAIL	
TEL./CELL.	
FAX	

1. Stato civile: _____

2. Ci sono altre persone che percepiscono un reddito nel Suo nucleo familiare? Se sì indicare quante:

3. Figli e/o famigliari a carico? Se sì indicare quanti:

4. Tipo di lavoro svolto? Indicare se professionista:

5. Dalla data: _____

Step 2

6. Ci sono garanti al piano di sovraindebitamento? Se sì indicare nome e cognome del garante, gradi di parentela con il ricorrente e valore della garanzia:

Step 3

7. Vi sono disponibilità liquide o deposito titoli anche di terzi a garanzia del piano? Se sì indicare la descrizione e il valore:

Step 4

8. Sono stati già presenti ricorsi di sovraindebitamento nei 5 anni precedenti? SI□ NO□

Step 5

9. Indicare in breve la/le causa/e di sovraindebitamento:

_____

10. Sono intervenute condanne per assegni di mantenimento?	SI□	NO□
11. Sono state fatte donazioni a terzi negli ultimi cinque anni?	SI□	NO□
12. Ha ceduto beni mobili od immobili negli ultimi cinque anni?	SI□	NO□
13. Il valore di vendita era al di sotto di quello di mercato?	SI□	NO□
14. L'importo della vendita è stato incassato?	SI□	NO□
15. Ha subito sentenze per morosità?	SI□	NO□
16. Sono intervenute sentenze in corso di condanna per evasione tributi e IVA?	SI□	NO□
17. Sono pendenti procedimenti per evasione tributi e IVA?	SI□	NO□

Step 6

18. Elenco dei Crediti (specificare istituto, numero rapporto, ammontare del credito):

#	Credito 1	Credito 2	Credito 3	Credito 4	Credito 5
Tipologia (es TFR)					
Num. contratto					
Tipologia credito					
Debitore					
IMPORTO					

Step 7

19. Elenco dei Debiti (specificare istituto, numero rapporto, ammontare del debito, eventuali sanzioni/rate in mora):

#	Debito 1
Scoperti fidi– carte revolving/mutuo	
Numero rapporto	
Creditore (es.banca)	
Nome Garante	
Coint./garante	SI□ NO□
DEBITO RESIDUO	

#	Debito 1
Prestiti/finanziamenti	
Numero rapporto	
Creditore (es.banca)	
Nome Garante	
Coint./garante	SI□ NO□
DEBITO RESIDUO	

#	Debito 1
Tipologia debito	
Numero rapporto	
Creditore (es.banca)	
Nome Garante	
Coint./garante	SI□ NO□
DEBITO RESIDUO	

#	Debito 1
Tipologia debito	
Numero rapporto	
Creditore (es.banca)	
Nome Garante	
Coint./garante	SI□ NO□
DEBITO RESIDUO	

#	Debito 1
Tipologia debito	
Numero rapporto	
Creditore (es.banca)	
Nome Garante	
Coint./garante	SI□ NO□
DEBITO RESIDUO	

_____

#	Debito 1
Tipologia debito	
Numero rapporto	
Creditore (es.banca)	
Nome Garante	
Coint./garante	SI□ NO□
DEBITO RESIDUO	

#	Debito 1
Tipologia di Tributo	
Numero Caretella	
Debito originario / attuale	/
(se aderito alla rottamazione)	**n. e period.tà**
Ter o alla pace fiscale) indicare la periodicità e l'importo dei versamenti	**imp. periodico**
presenza di sofferenze	**SI NO**

#	Debito 1
Tipologia di Tributo	
Numero Caretella	
Debito originario / attuale	**/**
(se aderito alla rottamazione)	**n. e period.tà**
Ter o alla pace fiscale) indicare la periodicità e l'importo dei versamenti	**imp. periodico**
presenza di sofferenze	**SI NO**

#	Debito 1
Tipologia di Tributo	
Numero Caretella	
Debito originario / attuale	**/**
(se aderito alla rottamazione)	**n. e period.tà**
Ter o alla pace fiscale) indicare la periodicità e l'importo dei versamenti	**imp. periodico**
presenza di sofferenze	**SI NO**

#	Debito 1
Tipologia di Tributo	
Numero Caretella	
Debito originario / attuale	**/**
(se aderito alla rottamazione)	**n. e period.tà**
Ter o alla pace fiscale) indicare la periodicità e l'importo dei versamenti	**imp. periodico**
presenza di sofferenze	**SI NO**

_____

LOCATORI	IMPORTO	NOME LOCATORE
Affitto arretrato appartamento attuale		
Affitto arretrato appartamento precedente		
Spese condominiali		
Altri immobili		

BENEFICIARIO / ASSEGNO DI MANTENIMENTO (ALIMENTI)	IMPORTO	PRESENZA DI SOFFERENZE*	
figli		SI	NO
Ex moglie/marito		SI	NO

Step 8

20. Elenco dei Beni Mobiliari (per stato del bene indicare: Buono, Discreto, Sufficiente, Obsoleto):

#	Descrizione (autoveicoli, opere d'arte, motoveicoli, software, etc.)	Valore di mercato attuale	Anno immatricolazione/ realizzazione	Km percorsi	% possesso	Stato del Bene
1)						
2)						
3)						
4)						
5)						

Step 9

21. Elenco dei Beni Immobiliari (per stato del bene indicare: costruito entro 4 anni Buono, ristrutturato entro 4 anni Discreto, costruito o ristrutturato entro 10 anni Sufficiente, costruito o ristrutturato entro 20 anni Obsoleto):

#	Immobile 1	Immobile 2
Descrizione (tipo imm. – indirizzo)		
MQ/HA		
Valore di mercato attuale		
Ipoteca	SI□ NO□	SI□ NO□
Grado di ipoteca		
% proprietà		
Stato del Bene		

#	Immobile 1	Immobile 2
Descrizione (tipo imm. – indirizzo)		
MQ/HA		
Valore di mercato attuale		
Ipoteca	SI□ NO□	SI□ NO□
Grado di ipoteca		
% proprietà		
Stato del Bene		

Step 10

22. Vi sono azioni esecutive in corso? SI□ NO□

Se sì, compilare la seguente tabella:

#	Lite debito 1	Lite debito 2	Lite debito 3	Lite debito 4
Lite debito				
Grado di giudizio				
Valore pretesa				
Eventuali sentenze	SI□ NO□	SI□ NO□	SI□ NO□	SI□ NO□
Condanne				
Costo procedura				
Grado privilegio				
Dati creditore				
Dati legale				
Pagamenti effettuati				

_____

Step 11

23. Vi sono azioni di recupero crediti del debitore? SI□ NO□

Se sì, compilare la seguente tabella:

#	Lite credito 1		Lite credito 2		Lite credito 3		Lite credito 4	
Lite credito								
Grado di giudizio								
Valore pretesa								
Eventuali sentenze	SI□	NO□	SI□	NO□	SI□	NO□	SI□	NO□
Condanne								
Costo procedura								
Grado privilegio								
Dati creditore								
Dati legale								
Pagamenti effettuati								

Step 12

24. Fideiussioni Rilasciate:

Fideiussioni rilasciate	Escusse		Procedure in corso		Importi pagati	Valore fideiussione	Tipo fideiussione
	SI	NO	SI	NO			
	SI	NO	SI	NO			
	SI	NO	SI	NO			
	SI	NO	SI	NO			
	SI	NO	SI	NO			

Step 13

25. Fideiussioni Ricevute:

Fideiussioni ricevute	Escusse		Procedure in corso		Importi pagati	Valore fideiussione	Tipo fideiussione
	SI	NO	SI	NO			
	SI	NO	SI	NO			
	SI	NO	SI	NO			
	SI	NO	SI	NO			
	SI	NO	SI	NO			

Step 14

26. Importo ultimo stipendio: €_____
27. Eventuali assegni di mantenimento a credito: €_____
28. Reddito personale annuo ultimo triennio:

Questo Anno	Penultimo Anno	Terzultimo Anno

Step 15

29. Reddito annuo quadro RN: €_____
30. Elencare le spese mensili:

A) Affitto: €
B) Spese condominiali: €
C) Utenze: €
D) Auto: €
E) Spese Sanitarie: €
F) Altre Spese: €
G) Altre Spese:
H) Spese : €
I) Altre Spese: €

_____

PER PARTITE IVA COMPILARE : (Opportuno l'ausilio del commercialista)

DEBITI		CREDITI	
Descrizione	**importo**	**Descrizione**	**importo**
Banche		Beni immobili	
Mutui ipotecari (rate scadute e non pagate)		Beni mobili registrati	
Mutui ipotecari (debito residuo)		Altri beni	
Finanziarie		Crediti	
Imposte		Conti Correnti/libretti/titoli	
Fornitori		intervento di un terzo	
Altro		Altro	
Totale importo debiti			

-.-

Il/La sottoscritto/a______________________________, consapevole delle responsabilità penali derivanti da dichiarazioni false o mendaci, ai sensi dell'art.76 del DPR 28 dicembre 2000 n.445, si assume le responsabilità della veridicità e correttezza dei dati inseriti compilati nel presente modulo.

Data________________________ Firma______________________

Le sanzioni di cui al Capo IV Art.344 C.C.I.I.

Salvo che il fatto costituisca più grave reato, è punito **con la reclusione da sei mesi a due anni e con la multa da 1.000 a 50.000 euro il debitore** che:

a) al fine di ottenere l'accesso alla procedura di composizione della crisi di cui alla sezione prima del presente capo aumenta o diminuisce il passivo ovvero sottrae o dissimula una parte rilevante dell'attivo ovvero dolosamente simula attività inesistenti;
b) al fine di ottenere l'accesso alle procedure di cui alle sezioni prima e seconda del presente capo, produce documentazione contraffatta o alterata, ovvero sottrae, occulta o distrugge, in tutto o in parte, la documentazione relativa alla propria situazione debitoria ovvero la propria documentazione contabile;
c) omette l'indicazione di beni nell'inventario di cui all'articolo 14-ter, comma 3;
d) nel corso della procedura di cui alla sezione prima del presente capo, effettua pagamenti in violazione dell'accordo o del piano del consumatore;
e) dopo il deposito della proposta di accordo o di piano del consumatore, e per tutta la durata della procedura, aggrava la sua posizione debitoria;
f) intenzionalmente non rispetta i contenuti dell'accordo o del piano del consumatore.