



### **VADEMECUM ADVISOR PROCEDURE DA SOVRAINDEBITAMENTO**

1. verifica i presupposti di ammissibilità: residenza, non fallibilità, no ricorso nei 5 anni precedenti a procedure da sovraindebitamento;
2. comunica al debitore la necessità di conferire incarico ad un legale per il deposito del piano/proposta;
3. circolarizza debiti e crediti evidenziando le risultanze positive e/o negative;
4. esegue le visure: Agenzia delle Entrate-Riscossione (visure catastali, visura cassetto fiscale), Conservatoria dei RR.II., Registro Imprese (visura camerale storica, visura protesti), P.R.A. (visura storica), Tribunale (protesti, carichi pendenti, procedure esecutive mobiliari ed immobiliari), Comune (ufficio tributi, residenza, stato di famiglia e matrimonio), Banca d'Italia (centrale rischi e allarme), Inps (cassetto previdenziale);
5. esamina, verifica e quantifica i debiti evidenziando importi, garanzie, privilegi, ipoteche e calcolo interessi;
6. predispone l'elenco creditori con importi, anagrafiche, indirizzi (anche email e pec);
7. predispone elenco debitori con importi, anagrafiche, indirizzi (anche email e pec);
8. esamina e verifica l'eventuale contenzioso civile pendente;
9. esamina e verifica l'eventuale contenzioso fiscale pendente e ricostruisce la posizione fiscale del debitore;
10. esamina gli eventuali atti di disposizione dei 5 anni precedenti e i potenziali atti eseguiti in frode ai creditori;
11. verifica analiticamente i documenti attestanti le spese correnti necessarie al sostentamento della famiglia;
12. analizza le cause dell'indebitamento;
13. verifica la diligenza del debitore avuta nell'assumere le obbligazioni proporzionate alla capacità di restituzione;
14. verifica le ragioni dell'incapacità del debitore ad adempiere alle obbligazioni;
15. individua il periodo di insorgenza del debito e dell'insolvenza;
16. esamina gli eventuali atti impugnati dai creditori;
17. predispone l'elenco analitico delle attività e relative valutazioni (immobili/mobili, crediti, saldi c/c e titoli, etc);
18. indica le ragioni a supporto della convenienza del piano/accordo rispetto all'alternativa liquidatoria;
19. analizza la solvibilità degli eventuali garanti e le garanzie da loro apportate;
20. predispone piano/proposta accordo/domanda liquidazione evidenziando: somme a favore dei creditori, scadenze e modalità di pagamento, ragioni a supporto della fattibilità e della ragionevole durata;
21. predispone accuratamente gli allegati: elenco creditori, contratti di mutuo e finanziamenti, buste paga ultimi 2 anni, dichiarazioni fiscali/CU ultimi 3 anni, contratti di affitto, copie spese per mantenimento famiglia, certificati e certificazioni (stato famiglia, matrimonio e residenza, protesti, carichi pendenti, pra, cciaa, etc..), scritture contabili ultimi 3 esercizi.