

ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO

COMMERCIALISTI BARCELLONA POZZO DI GOTTO

ALFIO PULVIRENTI

Ministero della Giustizia – Dipartimento per gli affari di giustizia

Registro degli organismi deputati a gestire i procedimenti di composizione della crediti da sovraindebitamento, di cui all'art. 4 del DM 202/2014, al numero progressivo 135

DOCUMENTAZIONE/ATTIVITA' DELL'ADVISOR PROPEDEUTICA ALLA PRESENTAZIONE DELL'ISTANZA

DOCUMENTAZIONE	ATTIVITA' SUGGERITA (*)	MOTIVAZIONE
Stato di famiglia e residenza	https://www.anagrafenazionale.interno.it/	<i>Individuazione dell'istante e dei suoi familiari ricadenti nella procedura</i>
Dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni dei componenti nucleo familiare	https://www.agenziaentrate.gov.it/portale/ o Consulente e/o tenentario delle scritture contabili	<i>Analisi situazione reddituale dell'istante e/o dei suoi familiari</i>
Bilancio e situazione contabile degli ultimi tre anni, copia di tutti registri e libri contabili etc. Elenco dettagliato dei creditori e relative somme dovute. Relazione aggiornata economico, patrimoniale e finanziaria. (imprese e professionisti in attività)	Consulente e/o tenentario delle scritture contabili	
Indicazione degli stipendi, delle pensioni, dei salari e di tutte le altre entrate del debitore e dei componenti nucleo familiare.	Datori di lavoro e/o reparto amministrativo contabilità o Consulente del lavoro	
Elenco delle spese di mantenimento necessarie al soddisfacimento dei bisogni personali e/o familiari.	Parte debitrice e/o istante	<i>Analisi della situazione economica/finanziaria del dell'istante e/o dei componenti nucleo familiare</i>

Attestazione ISEE e DSU	Patronati o https://www.inps.it/it/it/dettaglio-scheda.schede-servizio-strumento.schede-strumenti.come-compilare-la-dsu-e-richiedere-l-isee-50088.come-compilare-la-dsu-e-richiedere-l-isee.html	<i>Analisi situazione patrimoniale dell'istante e/o dei suoi familiari, nonché individuazione della presenza di eventuali atti di disposizione</i>
Estratti conto conti correnti e/o depositi bancari/postali, deposito titoli, polizze assicurative etc. (alla data di deposito dell'istanza)	Istituti bancari, postale e assicurativi	
Visura catastale attuale per soggetto	https://www.agenziaentrate.gov.it/portale/it/web/guest/schede/fabbricatiterreni/visura-catastale/visura-catastale-online	
Visura catastale storica per soggetto	https://www.agenziaentrate.gov.it/portale/it/web/guest/schede/fabbricatiterreni/visura-catastale/visura-catastale-allo-sportello	
Perizia estimativa immobiliare preferibilmente giurata (in caso di presenza beni immobili)	Tecnico abilitato di fiducia	
Perizia estimativa beni mobili registrati	Tecnico abilitato di fiducia e/o semplicemente, quattroruote e/o portali valutazione usato	
Visura nominativa attuale PRA	https://www.aci.it/i-servizi/servizi-online/visura-nominativa-pra.html	
Visura nominativa storica PRA	https://www.aci.it/i-servizi/servizi-online/visura-nominativa-pra.html	
Estratto dati CRIF dei componenti nucleo familiare	https://www.crif.it/consumatori/verifica-i-tuoi-dati/	<i>Analisi situazione/esposizione debitoria finanziaria dell'istante e/o dei suoi familiari</i>
Estratto dati della Centrale di allarme interbancaria dei componenti nucleo familiare	https://servizionline.bancaditalia.it/home	
Estratto dati della centrale rischi dei componenti nucleo familiare	https://servizionline.bancaditalia.it/home	

Situazione debitoria dei carichi iscritti a ruolo	https://www.agenziaentrateriscossione.gov.it/it/	<i>Analisi situazione debitoria tributi, tasse e contributi dell'istante e/o dei componenti del nucleo familiare</i>
Situazione debitoria contributiva ed assistenziale INPS ed INAIL (imprese)	https://www.inps.it/it/it/dettaglio-scheda.schede-servizio-strumento.schede-servizi.50130.durc-online.html o https://www.inail.it/cs/internet/attivita/assicurazione/verificare-la-regolarita-contributiva-durc-online.html	
Situazione debitoria contributiva (professionisti)	da richiedere alle rispettive casse di previdenza	
Situazione debitoria tributi locali non ancora iscritti a ruolo e/o gestiti direttamente dai comuni e dei loro concessionari	da richiedere ai rispettivi Comuni presso i quali ricadono i beni immobili desumibili dalle visure	
Situazione debitoria tributi erariali non ancora iscritti a ruolo	https://www.agenziaentrate.gov.it/portale/web/guest/rilascio-certificati	

Relazione rappresentativa della: a) indicazione delle cause dell'indebitamento e della diligenza impiegata dal debitore nell'assumere le obbligazioni e relativi allegati; b) esposizione delle ragioni dell'incapacità del debitore di adempiere le obbligazioni assunte e relativi allegati. Proposta del debitore	Consulente/advisor della procedura	<i>Analisi della circostanza fattuale posta a fondamento dell'istanza e proposta</i>
---	------------------------------------	--

(*) Per accedere al servizio è necessario essere in possesso di credenziali del Sistema Pubblico di Identità Digitale (Spid), Carta di identità elettronica (CIE) o Carta Nazionale dei Servizi (CNS). Alcune richieste vanno richieste in presenza presso gli sportelli degli Uffici interessati, nonché, in alcuni casi, a mezzo richiesta da presentare a mezzo PEC o semplicemente MAIL non PEC.