



**Organismo di Composizione per la Gestione della Crisi da Sovraindebitamento iscritto al n. 125 della Sezione A del Registro Ministeriale ex art. 4 DM 202/2014 Codice Fiscale: 93149820420 - Partita Iva: 02767390426
pec: occ.commercialistimarche@pec.it**

VADEMECUM ADVISOR DEBITORI DELLE PROCEDURE DA SOVRAINDEBITAMENTO

1. verifica presupposti ammissibilità: residenza, impresa minore, no ricorso 5 anni precedenti altre procedure;
2. chiede al debitore: cosa si aspetta, cosa teme, il perché delle sue azioni;
3. assicura al debitore: disponibilità, spirito di iniziativa, opzioni, chiarezza nell'esposizione delle soluzioni;
4. circolarizza debiti e crediti evidenziando le risultanze positive e/o negative;
5. esegue le visure: Agenzia delle Entrate-Riscossione (visure catastali, visura cassetto fiscale), Conservatoria dei RR.II., Registro Imprese (visura camerale storica e attuale, visura protesti), P.R.A. (visura storica e attuale), 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), Inail, etc;
6. esamina, verifica e quantifica i debiti evidenziando importi, garanzie, privilegi, ipoteche e calcolo interessi;
7. predispone l'elenco creditori con importi, anagrafiche, indirizzi (anche email e pec);
8. predispone elenco debitori con importi, anagrafiche, indirizzi (anche email e pec);
9. esamina e verifica l'eventuale contenzioso civile pendente;
10. esamina e verifica l'eventuale contenzioso fiscale pendente e ricostruisce la posizione fiscale del debitore;
11. esamina gli eventuali atti di disposizione dei 5 anni precedenti e i potenziali atti eseguiti in frode ai creditori;
12. verifica analiticamente i documenti attestanti le spese correnti necessarie al sostentamento della famiglia; 13. analizza le cause dell'indebitamento;
14. verifica la diligenza del debitore nell'assumere le obbligazioni proporzionate alla capacità di restituzione;
15. verifica le ragioni dell'incapacità del debitore ad adempiere alle obbligazioni;
16. individua il periodo di insorgenza del debito e dell'insolvenza;
17. esamina gli eventuali atti impugnati dai creditori;
18. predispone l'elenco analitico delle attività e relative valutazioni (immobili/mobili, crediti, saldi c/c e titoli, etc);
19. indica le ragioni a supporto della convenienza del piano/accordo rispetto all'alternativa liquidatoria;
20. analizza la solvibilità degli eventuali garanti e le garanzie da loro apportate;
21. predispone il piano evidenziando: somme a favore dei creditori, scadenze e modalità di pagamento, ragioni a supporto della fattibilità e della ragionevole durata;
22. predispone gli allegati: elenco creditori, contratti mutuo e finanziamenti, buste paga ultimi 2 anni, dichiarazioni fiscali/CU ultimi 3 anni, contratti di affitto, spese sostentamento famiglia, certificati (stato famiglia, matrimonio, residenza, protesti, carichi pendenti, pra, cciaa, etc..), scritture contabili ultimi 3 esercizi.