



**S.O.S  
SOCIALE**

**SPORTELLO ORIENTAMENTO SOCIALE**

*Associazione di Segretariato Sociale del Comune di Massa*

Iscritto al registro degli

*Organismi deputati a gestire i procedimenti di  
Gestione delle Crisi da sovraindebitamento Legge 3/2012*

Autorizzazione Ministero di Grazia e Giustizia

## **RISANAMENTO POSIZIONE DEBITORIE sovvenute con: Istituti di Credito (Banche, Finanziarie), Agenzia delle Entrate, debiti verso fornitori.**

**Il debitore in difficoltà può vedersi riconosciuto, attraverso una preanalisi di fattibilità, il diritto di pagare i propri debiti diversamente da come previsto dai contratti sottoscritti, e anche, se non ha patrimonio e redditi sufficienti, di non pagarne una parte consistente, che verrà cancellata (la cosiddetta esdebitazione del sovraindebitato)**

### **Attraverso le procedure di sovraindebitamento è inoltre possibile:**

- sospendere le azioni esecutive (pignoramenti, aste immobiliari, etc)
- bloccare le cessioni del quinto dello stipendio
- pagare parzialmente i debiti (mutui, finanziamenti, leasing, debiti verso fornitori, etc)



**S.O.S.  
SOCIALE**

**SPORTELLO ORIENTAMENTO SOCIALE**

*Associazione di Segretariato Sociale del Comune di Massa*

Iscritto al registro degli  
*Organismi deputati a gestire i procedimenti di  
Gestione delle Crisi da sovraindebitamento Legge 3/2012*  
Autorizzazione Ministero di Grazia e Giustizia

**DOCUMENTI DA PORTARE OBBLIGATORIAMENTE SCANNERIZZATI E SALVATI IN CHIAVETTA USB**

- Modello Raccolta dati da scaricare (vedi in allegato) già pre-compilato dal richiedente con il massimo dei dati a conoscenza del richiedente. **Att.ne unico documento da portare in originale**
- Depositi titoli e altri prodotti finanziari (carte di credito/debito, C/C, Leasing, conto deposito titoli e/o obbligazioni, certificati di deposito e buoni fruttiferi, etc)
- Eventuali Fatture insolute;
- Eventuali Crediti verso terzi;
- Estratti conto corrente degli ultimi 5 anni e Estratti conto carte di credito
- Atti di stipula di mutui ipotecari e relativa documentazione e piano di ammortamento ultimo aggiornato
- Atti di stipula di finanziamenti e relativa documentazione;
- Partecipazioni in società e relativa visura della persona giuridica;
- Buste paga ultimo anno;
- Atti di precetto, pignoramento e decreti ingiuntivi;
- Certificato di residenza e stato di famiglia;
- Visura P.R.A.;
- Casellario giudiziale/carichi pendenti;
- Certificato pendenza procedure esecutive immobiliari e mobiliari;
- Spese condominiali + arretrati;
- 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)

**DOCUMENTI CHE SI FARA' CARICO LO SPORTELLO DI RECUPERARE ATTRAVERSO L'ABILITAZIONE DELLO SPID DI II° LIVELLO**

- Cassetto previdenziale (può recuperarlo con codice PIN);
- Certificato dei carichi pendenti rilasciato da Agenzia delle Entrate;
- Cassetto fiscale
- Estratti a ruolo
- Centrali rischi interbancaria
- Dichiarazione dei redditi degli ultimi 3 anni
- Visura Ipotecaria



**Documentazione da recuperare necessaria per l'analisi di fattibilità:**

- Cassetto fiscale (può recuperarlo con codice PIN);
- Cassetto previdenziale (può recuperarlo con codice PIN);
- Certificato dei carichi pendenti rilasciato da Agenzia delle Entrate;
- Estratti conto corrente degli ultimi 5 anni e Estratti conto carte di credito
- Depositi titoli e altri prodotti finanziari
- Fatture insolute;
- Crediti verso terzi;
- Note a credito fornitori (es. Enel)
- Estratti a ruolo;
- Atti di stipula di mutui ipotecari e relativa documentazione;
- Atti di stipula di finanziamenti e relativa documentazione;
- Partecipazioni in società e relativa visura della persona giuridica;
- Buste paga ultimi anno;
- Atti di precetto, pignoramento e decreti ingiuntivi;
- Centrale dei rischi interbancaria;
- Certificato di residenza e stato di famiglia;
- Dichiarazione dei redditi degli ultimi 3 anni;
- Visura ipocatastale e Visura P.R.A.;
- Casellario giudiziale/carichi pendenti;
- Certificato pendenza procedure esecutive immobiliari e mobiliari;
- Spese condominiali + arretrati;
- 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 "sì" non è fattibile:

- |  |                             |                             |
|--|-----------------------------|-----------------------------|
| 1. È stato superato il limite di 200.000 euro di ricavi nell'ultimo triennio?              | SI <input type="checkbox"/> | NO <input type="checkbox"/> |
| 2. È stato superato il limite di 300.000 euro di attivo patrimoniale nell'ultimo triennio? | SI <input type="checkbox"/> | NO <input type="checkbox"/> |
| 3. I debiti dell'ultimo anno risultano superiori ai 500.000 euro?                          | SI <input type="checkbox"/> | NO <input type="checkbox"/> |

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 minori 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:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_



**Step 7**

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

#	Debito 1	Debito 2	Debito 3	Debito 4	Debito 5
Scoperti fidi- carte revolving/mutuo					
Numero rapporto					
Creditore (es.banca)					
Nome Garante					
Coint./garante	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>				
<b>DEBITO RESIDUO</b>					

#	Debito 1	Debito 2	Debito 3	Debito 4	Debito 5
Scoperti fidi- carte revolving/mutuo					
Numero rapporto					
Creditore (es.banca)					
Nome Garante					
Coint./garante	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>				
<b>DEBITO RESIDUO</b>					

#	Debito 1	Debito 2	Debito 3	Debito 4	Debito 5
Scoperti fidi- carte revolving/mutuo					
Numero rapporto					
Creditore (es.banca)					
Nome Garante					
Coint./garante	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>				
<b>DEBITO RESIDUO</b>					

#	Debito 1	Debito 2	Debito 3	Debito 4	Debito 5
Scoperti fidi- carte revolving/mutuo					
Numero rapporto					
Creditore (es.banca)					
Nome Garante					
Coint./garante	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>				
<b>DEBITO RESIDUO</b>					

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

Debiti per parcelle non pagate	Debito 1	Debito 2	Debito 3	Debito 4
Nome professionista				
Importo				
Data fattura				

### 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	Immobile 3	Immobile 4
Descrizione (tipo imm. - indirizzo)				
MQ/HA				
Valore di mercato attuale				
Ipoteca	SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>			
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 <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>			
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 <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>			
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			
	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			
	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	
<b>Totale importo debiti</b>			

.....

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 stabilite dalla legge 3/2012**

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:

- 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;
- 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;
- omette l'indicazione di beni nell'inventario di cui all'articolo 14-ter, comma 3;
- nel corso della procedura di cui alla sezione prima del presente capo, effettua pagamenti in violazione dell'accordo o del [piano del consumatore](#);
- dopo il deposito della proposta di accordo o di [piano del consumatore](#), e per tutta la durata della procedura, aggrava la sua posizione debitoria;
- intenzionalmente non rispetta i contenuti dell'accordo o del [piano del consumatore](#).