



### VADEMECUM ADVISOR PROCEDURE DA SOVRAINDEBITAMENTO AL 15 LUGLIO 2022

1. verifica presupposti ammissibilità: residenza, no fallibilità, 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, 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);
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 avuta 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.