

CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO - CHECK LIST

ADEMPIMENTI		NOTE
01	ACCERTAMENTO SITUAZIONE DI NON FALLIBILITA'	
	a)	Scritture contabili
	b)	Ultimi tre bilanci chiusi
	c)	Situazione patrimoniale e C.E. data recente
	d)	Libro beni ammortizzabili
e)	Elenco dei Creditori	Accertamento da effettuare solo se il soggetto sovraindebitato esercita attività d'impresa; Le scritture contabili devono essere accompagnate da una dichiarazione che ne attesta la conformità agli originali

02	ACCERTAMENTO ESPOSIZIONE DEBITORIA	
	a)	Anagrafe tributaria
	b)	Centrale rischi (www.bancaditalia.it , modulo richiesta PEC)
	c)	Crif (www.crif.it , modulo richiesta PEC)
	d)	PRA www.aci.it , modulo richiesta PEC)
	e)	Visura conservatoria dei RR.II.
	f)	Agenzia delle Entrate
	g)	Equitalia
	h)	Enti Locali
	i)	Carichi pendenti
l)	Visura Protesti	L'OCC dovrà consultare le banche dati e richiedere i certificati agli uffici competenti

03	DOCUMENTI DA ACQUISIRE	
	a)	Certificato di stato di famiglia
	b)	Elenco beni di proprietà
	c)	Elenco atti dispositivi degli ultimi 5 anni
	d)	Dichiarazione dei redditi degli ultimi 3 anni
e)	Elenco spese correnti di sostentamento	L'OCC dovrà consultare le banche dati e richiedere i certificati agli uffici competenti