



ORDINE DEI  
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI  
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



Corso di formazione e aggiornamento  
per gestori della crisi da sovraindebitamento

# LA PRATICA DEL GESTORE

**MARCO GENTILE**

04 marzo 2019



ORDINE DEI  
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI  
ESPERTI CONTABILI

M I L A N O



## NOMINA DEL GESTORE

### IL PRIMO INCONTRO CON IL SOVRANDEBITATO

UNA PRIMA ANALISI SU EVENTUALI PROFILI DI INAMMISSIBILITA'  
E SULLA MIGLIOR PROCEDURA DA INTRAPRENDERE

# Titolo

## LA DOCUMENTAZIONE DA RICHIEDERE

- a. Carta d'identità del richiedente;
- b. Composizione del nucleo familiare Certificato dello stato di famiglia (autenticabile ai sensi dell'art. 46 D.P.R. n. 445/2000);
- c. Redditi personali e del nucleo familiare.
  - Professione
  - Essere possessore di quote societarie (sì/no)
  - Essere amministratore di società (sì/no)
  - Esercitare attività commerciale (sì/no)
  - Esercitare un'impresa agricola ai sensi dell'art. 2135 c.c. (sì/no)
  - Esercitare attività imprenditoriale mediante impresa start up innovativa (sì/no)
- d. Composizione del patrimonio personale
  - Proprietà beni immobili (sì/no)
  - Proprietà beni mobili (sì/no)
  - Essere titolare di conti correnti
  - Essere intestatario di titoli (sì/no)
  - Essere titolare di azioni o titoli (sì/no)
  - Essere intestatario di cassette di sicurezza (sì/no)
  - Essere titolare di crediti (sì/no)

Compimento di atti dispositivi del proprio patrimonio (sì/no)

- e. Estratto ruoli Equitalia;
- f. Certificato dei carichi pendenti rilasciato dall' Agenzia delle Entrate;
- g. Beni acquisiti o concessi mediante locazione;
- h. Cause pendenti;
- i. Atti di conservazione e di esecuzione forzata promossi dai creditori
- j. Solleciti di pagamento e/o atti di ingiunzione
- k. Procedure concorsuali;
- l. Cause generatrici del sovraindebitamento
- m. Certificato generale contiene i provvedimenti definitivi in materia penale, civile e amministrativa (riassume i certificati penale e civile)
- n. Certificato residenza
- o. Copia degli estratti conto bancari relativi agli ultimi 5 anni;
- p. Dichiarazione dei redditi degli ultimi tre anni;
- q. Scritture contabili degli ultimi 3 esercizi, se il debitore esercita attività d'impresa;
- r. Dichiarazione che attesta la conformità delle scritture contabili all'originale;
- s. Elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento del debitore e della sua famiglia;
- t. Numero di dipendenti (in caso di imprenditore);
- u. Elenco dei creditori (completo di indirizzi e PEC) con indicazione delle somme dovute e delle eventuali cause di prelazione (garanzie prestate, ipoteche, interessi passivi);
- v. Certificato pendenza procedure esecutive mobiliari e immobiliari.

REDAZIONE DEL PREVENTIVO CHE DOVRA' ESSERE ACCETTATO DAL DEBITORE E PAGAMENTO PRIMO ACCONTO  
LE PRASSI DEI DIVERSI OCC PRESENTI SUL TERRITORIO MILANESE

CIRCULARIZZAZIONI

DEPOSITO A CURA DEL GESTORE DELL'ISTANZA EX ART. 15 L. 3/2012

**IL CHIEDE NELL'ISTANZA**

di autorizzare lo scrivente Gestore, per l'espletamento dei propri doveri di legge, ad accedere a tutte le banche dati, sia presso pubbliche amministrazioni che presso enti privati (archivio centrale informatizzato, INPS, Banca d'Italia, Agenzia delle Entrate, Poste Italiane, Banche, Crif, CTC, Experian Cerved, Assilea, etc.) per elaborare e verificare tutti i dati utili con particolare riferimento a quelli contenuti nell'anagrafe tributaria, compreso l'archivio dei rapporti finanziari, i dati contenuti nel pubblico registro automobilistico i dati in possesso degli enti previdenziali, i rapporti intrattenuti con istituti di credito e datori di lavoro o committenti, etc., al fine di individuare cose, crediti, debiti, rapporti economici e stato patrimoniale, da utilizzare nella Composizione della Crisi da sovraindebitamento.

**RICHIESTA DI INVIO DEL RICORSO E/O PIANO**

**ANALISI DEL PIANO E VERIFICA TRA ELENCO DEI CREDITORI, NATURA DEI CREDITI E RISCONTRI RIRCOLARIZZAZIONI**

**IL RUOLO DEL GESTORE E I CONTATTI CON L'ADVISOR NELLE MORE DELLA RELAZIONE PARTICOLAREGGIATA**

**REDAZIONE DELLA RELAZIONE PARTICOLAREGGIATA**

**CONSEGNA AL DEBITORE DELLA RELAZIONE PARTICOLAREGGIATA**

**DEPOSITO DEL RICORSO E DEI RELATIVI ALLEGATI IN TRIBUNALE**