



CHECK-LIST VERIFICHE DOCUMENTALI DA ESEGUIRE A CURA DEL GESTORE

(Dal documento "Crisi da sovraindebitamento: modelli di relazione e modulistica a uso del gestore della crisi e degli OCC" pubblicato dal Consiglio Nazionale dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili)

TIPO DOCUMENTO		NOTE
1	Copia documento di identità	
2	Copia codice fiscale	
3	Certificato di residenza	SPID
4	Certificato di Stato di famiglia ed estratto dell'atto di matrimonio (verifica del regime patrimoniale scelto)	SPID
5	Ultime 3 dichiarazioni dei redditi (unico, 730, CUD o certificazione unica)	SPID
6	Indicazione delle cause dell'indebitamento, con spiegazione dettagliata delle ragioni per le quali sono stati richiesti i finanziamenti e con descrizione di come tali finanziamenti sono stati utilizzati.	
7	Elenco beni mobili di pregio eventualmente detenuti (es. preziosi, quadri ed oggetti d'arte), con indicazione del loro attuale valore sul mercato e/o eventuali polizze di pegno su preziosi	
8	Elenco dei debiti con relativa documentazione a supporto (contratti di mutuo o finanziamento completi di piani di ammortamento e documenti di sintesi)	
9	documentazione spese familiari: locazioni, condominiali, utenze, rette scolastiche, spese mediche, trasporti, imposte e tasse ultimo anno;	
10	Estratto di ruolo ed estratto debitorio Comune di residenza, comprensivo anche di tasse ed imposte non ancora iscritte a ruolo	
11	Visura catastale nominativa storica	
12	Certificazione carichi debitori pendenti INPS	
13	Certificazione carichi debitori pendenti INAIL	
14	Certificazione carichi debitori pendenti Agenzia delle Entrate	
15	Estratto di ruolo ed estratto debitorio Agenzia delle Entrate - Riscossione	SPID
16	Visura ipocatastale (o ipotecaria) nominativa storica, con stampa delle eventuali note di iscrizione e trascrizione contro degli ultimi cinque anni	
17	Perizia di stima degli immobili di proprietà o copia della perizia redatta da perito estimatore incaricato dal Tribunale (CTU nel caso di procedure esecutive in corso)	
18	Saldi ed estratti conto degli ultimi cinque anni dei conti correnti bancari, con indicazione del numero e della filiale di appartenenza	
19	Saldi ed estratti conto degli ultimi cinque anni dei conti correnti postali, con indicazione del numero e della filiale di appartenenza	
20	Copia: 1) buoni fruttiferi postali; 2) polizze assicurative danni ed infortuni; 3) polizze vita; 4) fondi pensione; 5) piani pensionistici o di risparmio ad accumulo; 6) libretti di deposito bancari e postali con specificazione del numero e del saldo aggiornato.	
21	Visura protesti	
22	Visura camerale nominativa, storica ed attuale, delle partecipazioni e delle cariche	



23	Eventuali atti giudiziari ricevuti (decreto ingiuntivo, precetto, pignoramento, sentenze di cause civili o penali, sentenze di separazione e/o divorzio, accertamenti fiscali ecc., con indicazione di eventuali cause in corso e dello stato in cui si trovano)	
24	Certificato generale del Casellario Giudiziario e Carichi Pendenti	
25	Situazione bolli auto non pagati	
26	Visura nominativa CRIF degli ultimi dieci anni con annotazione	
27	Visura nominativa Centrale Rischi Banca d'Italia degli ultimi dieci anni	
28	Visura nominativa storica e visura nominativa attuale PRA	
29	Visure su targa degli automezzi (anche motoveicoli) oggi di proprietà e di quelli venduti negli ultimi cinque anni	
30	Estratto cassetto previdenziale Inps	SPID
31	Modello Isee	
32	Richiesta certificazione rilasciata dalla cancellerie del tribunale civile/lavoro per verificare se vi sono pendenze	
33	Certificazione rilasciata dal Sert in caso di ludopatia del debitore	