



ASSOCIAZIONE CENTRO TUTELE CONSUMATORI E IMPRESE

INTERVISTA AL DEBITORE

Data:  
Luogo:  
Partecipanti: Debitore  
Altri:

<b>DEBITORE: (nome/cognome):</b>	
<b>Luogo e data di nascita:</b>	
<b>Residenza e data decorrenza ultima residenza: (indirizzo completo)</b>	
<b>Tel. fisso:</b>	
<b>Tel. Mobile:</b>	
<b>Email:</b>	
<b>Attuale occupazione:</b>	<b>Reddito mensile: €.</b>
<b>Credenziali cassetto fiscale:</b>	

.....

<b>SITUAZIONE FAMIGLIA:</b> separazione (da quale data)/comunione dei beni		
<b>Coniuge:</b>	<b>Occupazione:</b>	<b>Reddito mensile: €.</b>
<b>Figlio/a:</b>	<b>Occupazione:</b>	<b>Reddito mensile: €.</b>
<b>Figlio/a:</b>	<b>Occupazione:</b>	<b>Reddito mensile: €.</b>
<b>Figlio/a:</b>	<b>Occupazione:</b>	<b>Reddito mensile: €.</b>
<b>Figlio/a:</b>	<b>Occupazione:</b>	<b>Reddito mensile: €.</b>
<b>Figlio/a:</b>	<b>Occupazione:</b>	<b>Reddito mensile: €.</b>

.....

<b>SITUAZIONE ABITATIVA:</b> casa di proprietà/fitto/:	proprietari:
--	--------------

<b>IMPORTO MENSILE FITTO/MUTUO: €.</b>
--

<b>VALORE IMMOBILE DI PROPRIETÀ: €.</b>
<b>VALORE IMMOBILE DI PROPRIETÀ: €.</b>
<b>VALORE IMMOBILE DI PROPRIETÀ: €.</b>

.....



<b>Procedure esecutive in corso/creditore procedente:</b>	
Nr. Procedura	Tribunale di:
Nr. Procedura	Tribunale di:
Nr. Procedura	Tribunale di:
<b>Pignoramenti, decreti ingiuntivi, atti di precetto, immobile all'asta:</b>	

.....

**PASSIVITÀ:**

<b>FINANZIAMENTI IN CORSO:</b>		
Mutuo: Banca:	rata mensile:	scadenza mutuo:
Credito al consumo	rata mensile:	scadenza finanziamento:
Leasing	rata mensile:	scadenza leasing:
Noleggio	rata mensile:	scadenza contratto:
Condominio	Importo:	
Carte di credito/debito	Saldo:	
Condominio	Importo a debito:	
Bollo Auto	Totale debito:	
Tributi comunali	Totale debito:	
Cartelle esattoriali	Importo totale:	
Altro		

<b>ADE RISCOSSIONE:</b>
Cartelle esattoriali
Avviso di pagamento
Estratto di ruolo

.....

**Attività:**

**PROPRIETÀ BENI IMMOBILI:** (tipologia/ubicazione/valore)

Intestatari/o
Tipologia (uso abitativo/deposito/box/capannone/altro):



Gravami
Ubicazione
Stato (libero/locato)
Valore

Intestatari/o
Tipologia (uso abitativo/deposito/box/capannone/altro):
Gravami
Ubicazione
Stato (libero/locato)
Valore
Intestatari/o
Tipologia (uso abitativo/deposito/box/capannone/altro):
Gravami
Ubicazione
Stato (libero/locato)
Valore

<b>PROPRIETÀ BENI MOBILI REGISTRATI:</b>
Intestatario Autovetture, moto, caravan etc
Autovettura (targa) (data immatricolazione) (data acquisto) (valore approssimativo)
Autovettura (targa) (data immatricolazione) (data acquisto) (valore approssimativo)
Autovettura (targa) (data immatricolazione) (data acquisto) (valore approssimativo)

<b>POLIZZE ASSICURATIVE:</b> (ad accumulo, vita etc)
Compagnia assicurativa
Decorrenza
Premio (unico/mensile)
Periodo di riscatto
Valore di riscatto

<b>TITOLI DI STATO/ BUONI DEL TESORO/BUONI POSTALI/LIBRETTI, ALTRI INVESTIMENTI MOBILIARI</b>
Altro

<b>ALIENAZIONE BENI IMMOBILI E/O BENI MOBILI REGISTRATI NEGLI ULTIMI 5 ANNI</b>



**CAUSE DEL SOVRAINDEBITAMENTO:**

Situazione finanziaria della famiglia all'epoca della contrazione dei finanziamenti

Situazione lavorativa all'epoca della contrazione dei finanziamenti

Finalità finanziamenti

Cambiamenti nella situazione lavorativa

Eventi imprevisti e imprevedibili che hanno inciso sulle disponibilità della famiglia

**Richiesta Cliente: (obiettivi del debitore)**



## **VALUTAZIONE PROCEDURA APPLICABILE: (PDC/ACCORDO/LIQUIDAZIONE)**

Valutazione congiunta e condivisa con il debitore

### **Elenco documenti anche in autocertificazione**

1. Copia documento d'identità e codice fiscale
2. Certificato di residenza storico (anche in autocertificazione)
3. Stato di famiglia (anche in autocertificazione)
4. Certificato di matrimonio con indicazione regime patrimoniale tra coniugi
5. Dichiarazione dei redditi (ultimi tre anni)
6. Ultime tre buste paga/cedolino pensione
7. Scritture contabili degli ultimi 3 esercizi, se il debitore esercita attività d'impresa con dichiarazione che attesta la conformità delle scritture contabili all'originale
8. Altre rendite (fitti/investimenti etc)
9. Visura protesti (anche in autocertificazione)
10. Casellario giudiziale
11. Estratto conto corrente ultimi 6 mesi se dipendente / pensionato - ultimi 5 anni se libero professionista, imprenditore etc
12. Atto di provenienza immobile
13. Visura catastale e ipocatastale
14. Visura PRA (Pubblico registro automobilistico)
15. Copia leggibile contratto di mutuo/finanziamenti/leasing/noleggio etc
16. Copia atto di precetto
17. Copia atto di pignoramento
18. Copia ordinanza di vendita
19. Copia ricevute spese mensili della famiglia (alimenti/vestiario/utenze/etc
20. Stato di salute del ricorrente e dei familiari (invalidità/handicap) e relative spese mediche documentabili

### **ACCERTAMENTI GESTORE:**

Via dell'Epomeo n. 81 - 80126 Napoli (NA) -

Tel/fax. 081 7281404

e-mail: [sovraindebitati@libero.it](mailto:sovraindebitati@libero.it)



- Attivazione cassetto fiscale
- Richiedere perizie o offerte ricevute sui beni staggiti (procedure esecutive)
- Richiedere estratti di ruolo presso Equitalia
- Richiedere certificazione carichi pendenti presso Agenzia Entrate, INPS, INAIL, Uffici tributi degli Enti Locali (Regione/Provincia/Comune di residenza);
- Effettuare richiesta di precisazione del credito ai debitori e ai creditori segnalati dal debitore
- Effettuare visure camerali
- Effettuare visure catastali e ispezioni ipotecarie (in assenza di cassetto fiscale)
- Effettuare visure presso il P.R.A se non già consegnata dal debitore
- Chiedere (se non già prodotti dal debitore su carta ufficiale della banca) ed esaminare gli estratti conto dei rapporti bancari degli ultimi 5 anni
- Verificare esistenza protesti di titoli a carico del debitore (se la visura non è stata già consegnata dal debitore)
- Verificare l'esistenza di decreti ingiuntivi e procedure esecutive a carico del debitore istante negli ultimi cinque anni
- Verificare la pendenza di esecuzioni mobiliari o immobiliari
- Accedere, con autorizzazione del debitore o previa richiesta di autorizzazione al Giudice ex art. 15, c. 10, a:
  - o a) anagrafe tributaria
  - o b) SIC (sistemi di informazioni creditizie)
  - o c) Centrali rischi banca d'Italia
  - o d) Centrale di allarme interbancaria
  - o e) Archivio informatizzato degli assegni
  - o f) altre banche dati pubbliche, compreso l'archivio centrale informatizzato di cui all'art. 30-ter, c. 2, D.Lgs. n. 141/2010
- Crediti (per attività d'impresa): circolarizzazione di un campione significativo di posizioni creditorie mediante richiesta esplicita di conferma del credito stesso ai diretti interessati (anche mediante invito in tal senso direttamente formulato a cura dell'impresa) e successiva analisi delle risposte pervenute confrontandole con la documentazione in possesso del debitore
- Disponibilità liquide: verifica dei relativi saldi con l'effettiva consistenza fisica e con la documentazione bancaria e/o postale
- Debiti verso banche: circolarizzazione delle posizioni bancarie e verifica degli estratti conto degli ultimi anni.

Il sottoscritto (debitore e generalità) dichiara che tutto quanto riferito e fedelmente indicato nella presente relazione di intervista corrisponde alla realtà; il sottoscritto si impegna a produrre e consegnare a stretto giro tutta la documentazione necessaria richiesta; il sottoscritto conferma che la soluzione condivisa è da egli accettata e si impegna a fornire la massima collaborazione per il suo perseguimento.



Il sottoscritto dichiara di essere stato adeguatamente informato circa la procedura nonché circa le responsabilità penali in caso di dichiarazioni non veritiere. Il sottoscritto sottoscrive la presente relazione e ne riceve copia sottoscritta anche dall'intervistatore.

Tutte le pagine della presente relazione sono opportunamente siglate dal sottoscritto e dall'intervistatore che ne trattiene copia.

Data:

Firma del debitore

---

Firma  
dell'intervistatore

---

— Si allega: copia del documento d'identità del debitore (debitamente sottoscritta)