

Workshop operativo
ABI - Consulta Nazionale Antiusura San Giovanni Paolo II Onlus
Roma, 26 gennaio 2017

Check-list "esemplificativa"
dei documenti e delle informazioni per l'accesso ai fondi di prevenzione usura ex art. 15 L.
108/1996

A. DOCUMENTI DI IDENTITÀ

| LAVORATORE DIPENDENTE | ESERCENTE ATTIVITA' D'IMPRESA | LIBERO PROFESSIONISTA | SOCIETA' DI PERSONE ¹ |
|---|---|---|---|
| 1. Documento di identità | 1. Documento di identità | 1. Documento di identità | 1. Documento di identità |
| 2. Codice fiscale | 2. Codice fiscale | 2. Codice fiscale | 2. Codice fiscale |
| 3. Certificato contestuale residenza e stato di famiglia ² | 3. Certificato contestuale residenza e stato di famiglia | 3. Certificato contestuale residenza e stato di famiglia | 3. Certificato contestuale residenza e stato di famiglia |
| 4. Se coniugati, autocertificazione del regime patrimoniale adottato | 4. Se coniugati, autocertificazione del regime patrimoniale adottato | 4. Se coniugati, autocertificazione del regime patrimoniale adottato | 4. Se coniugati, autocertificazione del regime patrimoniale adottato |
| 5. Eventuale permesso di soggiorno o permesso di soggiorno di lungo periodo | 5. Eventuale permesso di soggiorno o permesso di soggiorno di lungo periodo | 5. Eventuale permesso di soggiorno o permesso di soggiorno di lungo periodo | 5. Eventuale permesso di soggiorno o permesso di soggiorno di lungo periodo |
| | 6. Estratto della Camera di commercio Industria e artigianato | 6. Attestazione di iscrizione ad Albo professionale | 6. Estratto della Camera di commercio Industria e artigianato |
| | | | 7. Statuto e atto costitutivo della società |
| | | | 8. Elenco soci???? (Proposta RR. Verificare) |

¹ Ai fini dell'accesso ai fondi di prevenzione usura va tenuto presente il criterio della prevalenza: i debiti familiari devono infatti prevalere in maniera rilevante su quelli derivanti dall'attività di impresa o della partecipazione a società di persone.

² Verificare se ci siano eventuali riferimenti normativi a fondamento della possibilità che il certificato sia fornito dal Comune esente da tasse/tributi (marca da bollo € 16), efficaci per l'intero territorio nazionale o valutare, in alternativa, che nelle convenzioni tra banche e fondazioni sia prevista l'autocertificazione del documento (ai sensi del D.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445 - c.d. Testo Unico in materia di documentazione amministrativa - l'uso degli strumenti di semplificazione amministrativa è possibile anche nei rapporti tra privati che vi consentano).

B. SITUAZIONE REDDITUALE

1. Lavoratore dipendente:
 - ultime 2 buste paga
 - dichiarazione dei redditi (modello Unico o 730 o CU) degli ultimi 3 anni
 - altri redditi non indicati nella dichiarazione dei redditi (trasferimenti, rimborsi, donazioni.....)
2. Pensionato
 - certificato pensione (di norma la CU)
 - ultimi 2 cedolini pensione oppure copia dell'estratto conto bancario
 - dichiarazione dei redditi (modello Unico o 730 o CU) degli ultimi 3 anni
 - altri redditi non indicati nella dichiarazione dei redditi (trasferimenti, rimborsi, donazioni.....)
3. Esercente attività d'impresa:
 - dichiarazione dei redditi (modello Unico, Irap, Iva) degli ultimi 3 anni
 - bilancio/rendiconto ultimi 3 esercizi oppure copia delle scritture contabili per i contribuenti in regime di contabilità separata
 - versamenti IVA, imposte e contributi
4. Esercenti arti e professione in modalità professionale, anche se in forma associata:
 - dichiarazione dei redditi (modello Unico, Irap, Iva) degli ultimi 3 anni
 - versamenti IVA, imposte e contributi
 -
5. Lavoratori saltuari (voucher , certificato del collocamento, estratto contributivo...) ³

C. SITUAZIONE PATRIMONIALE

1. Immobili di proprietà:
 - documenti attestanti il titolo della proprietà (es. atto di compravendita, atto di successione....)
 - planimetria catastale
 - certificato catastale
 - eventuale iscrizione ipotecaria e informazioni su eventuali situazioni debitorie che potrebbero produrre iscrizione ipotecaria/pignoramento
- 2 - altri beni

1. diritti reali di godimento e garanzia:
 - documenti attestanti i titoli degli altri diritti reali

D. SITUAZIONE DEBITORIA (allegare documentazione sull'ultimo pagamento effettuato)

1. Posizione debitoria verso Pubblica Amministrazione (imposte, tasse, contributi)
2. Posizione debitoria verso banche/finanziarie/assicurazioni
3. Posizione debitoria verso fornitori di prodotti/servizi (utenze, canoni di locazioni)
4. Posizione debitoria verso amici/parenti⁴

³ Considerate le difficoltà relative a questa casistica, valutare se chiamare in causa come titolare della domanda di accesso ai fondi di prevenzione usua un altro familiare.

⁴ Il caso di debiti verso amici e parenti dovrà essere oggetto di preliminare scrupolosa valutazione direttamente da parte delle fondazioni e dovrà essere finalizzata ad accertare che non si concretizzino situazioni ambigue. Sarà preferibile inoltre che i prestiti elargiti da amici e parenti siano tracciati e/o tracciabili.

E. PREVISIONE FLUSSI DI CASSA⁵

IN CASO DI GARANZIE PERSONALI (Fideiussione)

1. Documenti di cui alla sezione A e alla sezione B

⁵ In tale sezione andranno considerati anche i redditi non imponibili, quali ad es. le pensioni di invalidità e le rendite INPS

