

**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 <sup>1</sup>
1. Documento di identità			
2. Codice fiscale	2. Codice fiscale	2. Codice fiscale	2. Codice fiscale
3. Certificato contestuale residenza e stato di famiglia <sup>2</sup>	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)

<sup>1</sup> 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.

<sup>2</sup> 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...) <sup>3</sup>

## **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/parenti<sup>4</sup>

<sup>3</sup> 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.

<sup>4</sup> 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 CASSA<sup>5</sup>**

**IN CASO DI GARANZIE PERSONALI (Fideiussione)**

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

---

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

