

CORSO INTRODUTTIVO AL DIRITTO DI FAMIGLIA



Organizzato da
AIAF PIEMONTE E VALLE D'AOSTA
Sezione di Ivrea
AIGA Sezione di Ivrea



III INCONTRO – 19 maggio 2020

«Gli aspetti economici della crisi familiare.

Il contributo al mantenimento del partner e dei figli in sede di separazione, divorzio, e nell'ipotesi di coppie non coniugate.

L'esecuzione dei provvedimenti in materia di famiglia.

Possibilità di recupero delle somme dovute dal coniuge. Strumenti di garanzia preventiva ed esecuzione per mancato versamento»

Relatori:

prof. Alberto Figone – Università di Genova
avv. Giulia Facchini

Avv. Giulia Facchini

- ✓ Introduzione: la disclosure fondamentali normativi
- ✓ La lettura dei modelli fiscali, quali segreti ci riservano;
- ✓ La richiesta e la lettura delle visure immobiliari, e l'organizzazione dei dati rilevati;
- ✓ La richiesta e la lettura delle informazioni reperibili presso le camere di commercio (visure societarie e elementi dei bilanci utili al familiarista);
- ✓ La richiesta e la lettura dei certificati Pra;
- ✓ L'esame degli estratti conti degli ultimi tre anni, come gestire un'analisi approfondita e renderla intellegibile al magistrato;
- ✓ La comparazione tra redditi accertati e reddito spendibile post assegno
- ✓ Accesso agli atti amministrativi per le informazioni detenute dall'INPS o dall'Agenzia delle Entrate
- ✓ Il procedimento ex art. 492 bis
- ✓ Art. 156 sequestri e ordine al terzo datore di lavoro
- ✓ Art. 8 della legge sul divorzio

LA DISCLOSURE NEI PROCEDIMENTI DI SEPARAZIONE DIVORZIO E NEI PROCEDIMENTI RELATIVI AI FIGLI DEI GENITORI NON CONIUGATI -337 BIS

C.C.-LE NORME

- **ART. 337 TER c.c.:** *Ove le informazioni di carattere economico fornite dai genitori non risultino sufficientemente documentate, il giudice dispone un accertamento della polizia tributaria sui redditi e sui beni oggetto della contestazione, **anche se intestati a soggetti diversi***
- **L'art. 337-octies c.c.** prevede altresì che prima dell'emanazione, anche in via provvisoria, dei provvedimenti di cui all'art. 337-ter (vale a dire quelli relativi all'affidamento dei figli) il giudice può assumere – ad istanza di parte o d'ufficio – mezzi di prova
- **Art. 706, comma 3, c.p.c.,** impone alla parti di allegare al ricorso ed alla memoria difensiva, le ultime dichiarazione dei redditi presentate.
- **Art. 5, comma 9 della legge n. 898 del 1970** per il divorzio espressamente stabilisce che il tribunale, in caso di contestazioni circa il patrimonio ed il reddito di un coniuge nonché circa il tenore di vita goduto in costanza di matrimonio, possa integrare d'ufficio l'istruttoria disponendo indagini sui redditi avvalendosi anche della polizia tributaria.



I coniugi e i genitori non coniugati hanno quindi l'obbligo di presentare all'udienza di comparizione innanzi al presidente, quantomeno la dichiarazione personale dei redditi e ogni documentazione relativa ai loro redditi e al loro patrimonio personale e comune

Il problema.... centrale delle separazioni e dei divorzi e dei procedimenti ex 337 ter c.c.(tema figli a parte) è

- ☐ Ricostruire la reale situazione economico patrimoniale dei due coniugi/genitori per negoziare un accordo davvero equo.
- ☐ Indagare la –reale- capacità reddituale e patrimoniale del coniuge o genitore economicamente più forte e dal quale vorremmo ottenere un assegno
- ☐ o del richiedente che si presenta meno abbiente (ma verificare le informazioni che ci offre è sempre prudente onde evitare «sorprese»)



IL DECRETO DI FISSAZIONE DI UDIENZA DEL TRIBUNALE DI IVREA E L'ORDINE DI ESIBIZIONE

Fascicolo n. [REDACTED] R.G.

RICORSO ISCRITTO a

ruolo il 03/12/2018



TRIBUNALE ORDINARIO DI IVREA

Il Presidente

Visto il ricorso indicato in epigrafe;

Visto l'art. 706 c.p.c. - 4 Legge 898/70 e succ. modif.

FISSA
l'udienza del giorno 21.03.2019 alle ore 11.30 per la convocazione dei coniugi

avanti al Presidente del Tribunale dott. Vincenzo Bevilacqua, in Ivrea, via Cesare Pavese, 2, terzo piano;

DISPONE che entrambe le parti depositino, nel termine di **10 giorni** prima della udienza suddetta, le **ultime dichiarazioni dei redditi e una autodichiarazione relativa alla esistenza di :**

- a) conti correnti bancari cointestati o intestati a ciascuna delle parti singolarmente, con movimentazione degli ultimi TRE anni;
- b) conti e depositi accessi presso società fiduciarie italiane, comunitarie od extracomunitarie;
- c) investimenti mobiliari (deposito titoli in custodia e/o amministrazione) su conti cointestati od intestati singolarmente a ciascuna delle parti;
- d) partecipazioni societarie facenti capo a ciascuna delle parti, possedute direttamente o indirettamente per interposta persona o tramite intestazione fiduciaria e bilanci delle relative società degli ultimi tre anni;
- e) mutui o finanziamenti, cointestati od intestati a ciascuna delle parti, indicandone la tipologia, la causale, la durata ed i ratei mensili;
- f) visure catastali su base nazionale relative a proprietà immobiliari intestate singolarmente o cointestate alle parti;
- g) visura storica su base nazionale del PRA riferita ad entrambi i coniugi.

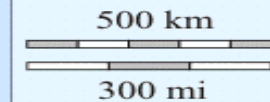
Concede al ricorrente termine fino a **45** giorni prima della udienza per la notificazione al convenuto del ricorso e del presente decreto.

Concede al convenuto termine fino a **10** giorni prima dell'udienza per il deposito di memoria difensiva.

Ivrea 27/12/2018

Il Presidente
Vincenzo Bevilacqua

LA DISCLOSURE NEI PROCEDIMENTI DI SEPARAZIONE DIVORZIO IN EUROPA



nel Regno Unito ciascuna delle parti, sulla base di quanto previsto dalle Family Proceedings Rules, deve fornire ogni informazione circa la propria situazione economica e patrimoniale compilando un modulo standard (indicato con la denominazione Form E) che deve essere depositato nella forma della dichiarazione giurata;
https://assets.publishing.service.gov.uk/government/uploads/system/uploads/attachment_data/file/866784/form-e-eng.pdf

in Norvegia l'obbligo di dichiarare la consistenza dei propri redditi e del proprio patrimonio è previsto dall'art. 38 della legge matrimoniale n. 47 del 2 luglio 1991

In Germania il § 643 ZPO stabilisce che, nelle controversie relative al mantenimento, il giudice possa ordinare alle parti di fornire informazioni e di esibire i documenti a supporto di tali informazioni in relazione ai loro redditi e al loro patrimonio;

in Francia entrambi i coniugi, ai sensi dell'art. 271 del Code Civil, sono tenuti a presentare al giudice una déclaration sur l'honneur relativa alla propria condizione economica;

Nella cultura europea l'obbligo di disclosure è dunque presente sia durante la fase giudiziale, sia durante la fase negoziale

LA LETTURA DEI MODELLI FISCALI QUALI «SEGRETI» CI RISERVANO

PARTIAMO DALLA PRIMA INFORMAZIONE UTILE: I QUADRI DELLA DICHIARAZIONE COMPILATI

Tale schema si trova all’inizio della dichiarazione e ci consente di verificare se la copia dell’Unico in nostro possesso è sprovvista di qualche quadro che risulta compilato.

CODICE FISCALE (*)																							
FIRMA DELLA DICHIARAZIONE Il contribuente dichiara di aver compilato e allegato i seguenti quadri (barrare le caselle che interessano).	Familiari a carico	RA	RB	RC	RP	LC	RN	RV	CR	DI	RX	RH	RL	RM	RR	RT	RE	RF	BG	RD	RS	RQ	CE
	X		X		X	X	X	X			X	X			X						X		
	LM	TR	RU	NR	FC											Invio avviso telematico controllo automatizzato dichiarazione all'intermediario		Invio altre comunicazioni telematiche all'intermediario					
Situazioni particolari	Codice												CON LA FIRMA SI ESPRIME ANCHE IL CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI SENSIBILI EVENTUALMENTE INDICATI NELLA DICHIARAZIONE	FIRMA del CONTRIBUENTE (o di chi presenta la dichiarazione per altri)									

(*) Da compilare per i soli modelli predisposti su fogli singoli, ovvero su moduli meccanografici a striscia continua.

Quadro RA:

Familiari a carico;

Redditi dei terreni;

PERIODO D'IMPOSTA 2018

PF
PERSONE FISICHE
2019
Agenzia Entrate

CODICE FISCALE

REDDITI
Familiari a carico
QUADRO RA - Redditi dei terreni

Mod. N. **1**

FAMILIARI A CARICO				Relazione di parentela	Codice fiscale (Indicare il codice fiscale del coniuge anche se non fiscalmente a carico)	N. mesi a carico	Minore di tre anni	Percentuale detrazione spettante	Detrazione 100% affidamento figli
BARRARE LA CASELLA: C = CONIUGE F1 = PRIMO FIGLIO F = FIGLIO A = ALTRO FAMILIARE D = FIGLIO CON DISABILITÀ				1 ☒ CONIUGE	4	5	6	7	8
				2 ☒ PRIMO FIGLIO	3 D	12		50	
				3 F	2 A				
				4 F	A				
				5 F	A				
				6 F	A				
				7 PERCENTUALE ULTERIORE DETRAZIONE PER FAMIGLIE CON ALMENO 4 FIGLI	9 NUMERO FIGLI IN AFFIDATO PREADOTTIVO A CARICO DEL CONTRIBUENTE				

QUADRO A REDDITI DEI TERRENI		Reddito dominicale non rivalutato	Titolo	Reddito agrario non rivalutato	Possesso giorni	%	Canone di affitto in regime vincolistico	Casi particolari	Continuazione (%)	IMU non dovuta	Coltivatore diretto o IAP
RA1	Esclusi i terreni all'estero da includere nel Quadro RL	1 ,00	2	3 ,00	4	5	6 ,00	7	8	9	10
		Reddito dominicale imponibile				Reddito agrario imponibile		Reddito fondiario non imponibile			
RA2		1 ,00	2	3 ,00	4	5	6 ,00	7	8	9	10
RA3		1 ,00	2	3 ,00	4	5	6 ,00	7	8	9	10
RA4		1 ,00	2	3 ,00	4	5	6 ,00	7	8	9	10

I redditi dominicale (col. 1) e agrario (col. 3) vanno indicati senza operare la rivalutazione

Giorni del possesso dell'immobile;
Bene immobile locato

CODICE FISCALE

REDDITI

QUADRO RB - Redditi dei fabbricati

Indica il numero delle pagine del
medesimo quadro compilato

Mod. N.

1

Quadro RB

Redditi dei fabbricati

QUADRO RB REDDITI DEI FABBRICATI E ALTRI DATI

Sezione I Redditi dei fabbricati

Esclusi i fabbricati all'estero
da includere nel Quadro RL

La rendita catastale (col. 1)
va indicata senza operare
la rivalutazione

Rendita catastale non rivalutata		Utilizzo	Possesso	Codice		Canone	Casi		Continuazione (*)	Codice	Cedolare	Casi part.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
950,00	3	365	100,000	3	6.600,00			L219		X		
REDDITI IMPONIBILI		Tassazione ordinaria	Cedolare secca 21%	Cedolare secca 10%	REDDITI NON IMPONIBILI	Abitazione principale soggetta a IMU	Immobili non locati	Abitazione principale non soggetta a IMU	Stato di emergenza			
		13	14	15	16	17	18	19				
		,00	6.600,00	,00	,00	,00	,00	,00				
Rendita catastale non rivalutata		Utilizzo	Possesso	Codice		Canone	Casi		Continuazione (*)	Codice	Cedolare	Casi part.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
85,00	9	365	100,00									
REDDITI IMPONIBILI		Tassazione ordinaria	Cedolare secca 21%	Cedolare secca 10%	REDDITI NON IMPONIBILI	Abitazione principale soggetta a IMU	Immobili non locati	Abitazione principale non soggetta a IMU	Stato di emergenza			
		13	14	15	16	17	18	19				
		,00	,00	,00	,00	,00	,00	,00				
Rendita catastale non rivalutata		Utilizzo	Possesso	Codice		Canone	Casi		Continuazione (*)	Codice	Cedolare	Casi part.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
1.813,00	1	365	50,000					L219				
REDDITI IMPONIBILI		Tassazione ordinaria	Cedolare secca 21%	Cedolare secca 10%	REDDITI NON IMPONIBILI	Abitazione principale soggetta a IMU	Immobili non locati	Abitazione principale non soggetta a IMU	Stato di emergenza			
		13	14	15	16	17	18	19				
		,00	,00	,00	,00	,00	952,00					
Rendita catastale non rivalutata		Utilizzo	Possesso	Codice		Canone	Casi		Continuazione (*)	Codice	Cedolare	Casi part.
1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13
149,00	5	365	50,000					L219				
REDDITI IMPONIBILI		Tassazione ordinaria	Cedolare secca 21%	Cedolare secca 10%	REDDITI NON IMPONIBILI	Abitazione principale soggetta a IMU	Immobili non locati	Abitazione principale non soggetta a IMU	Stato di emergenza			
		13	14	15	16	17	18	19				
		,00	,00	,00	,00	,00						

Immobile in Cedolare secca – (il
relativo reddito è da aggiungere al
reddito imponibile quadro RN4
dedotta la relativa imposta)

AGF

AVVOCATO GIULIA FACCHINI
Studio Legale

CODICE FISCALE

A horizontal number line with 15 tick marks. The tick marks are numbered 1 through 15 from left to right. The line is blank, with no data points plotted.

QUADRO RB - Redditi dei fabbricati

Mod. N.

1

Redditi dei fabbricati

**La rendita catastale (col. 1)
va indicata senza operare
la rivalutazione**

	Rendita catastale non rivalutata	Utilizzo	giorni	Possesto percentuale	Codice canone	Canone di locazione	Casi particolari	Continuazione (*)	Codice Comune	Cedolare secca	Casi part. IMU
RB1	1 950,00	2 3	3 365	100,000	5 3	6.600,00	7	8	9 L219	11 X	12
	REDDITI IMPONIBILI 13	Tassazione ordinaria	Cedolare secca 21%	Cedolare secca 10%	REDDITI NON IMPONIBILI 16	Abitazione principale soggetta a IMU	Immobili non locati	Abitazione principale non soggetta a IMU	Stato di emergenza		
	,00	14 6.600,00	15 ,00	,00	,00	,00	,00	,00	,00		
RB2	1 85,00	2 9	3 365	100,000	5	,00	7	8	9 L219	11	12
	REDDITI IMPONIBILI 13	Tassazione ordinaria	Cedolare secca 21%	Cedolare secca 10%	REDDITI NON IMPONIBILI 16	Abitazione principale soggetta a IMU	Immobili non locati	Abitazione principale non soggetta a IMU	Stato di emergenza		
	,00	14 ,00	15 ,00	,00	,00	,00	89,00	,00	,00		
RB3	1 1.813,00	2 1	3						9 L219	11	12
	REDDITI IMPONIBILI 13	Tassazione ordinaria	Cedolare secca 21%	Cedolare secca 10%	REDDITI NON IMPONIBILI 16	Abitazione principale soggetta a IMU	Immobili non locati	Abitazione principale non soggetta a IMU	Stato di emergenza		
	,00	14 ,00	15 ,00	,00	,00	,00	,00	952,00	,00		
RB4	1 149,00	2 5	3 365	50,000		,00			9 L219	11	12

Ubicazione immobile: L219 (Torino)
vedi codici catastali

... continua **Quadro RB**

Redditi dei fabbricati

	Rendita catastale non rivalutata	Utilizzo	Possesso giorni	Possesso percentuale	Codice canone	Canone di locazione	Casi particolari	Continuazione (*)	Codice Comune	Cedolare secca	Casi part. IMU
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	11	12
RB9	,00					,00					
	REDDITI IMPONIBILI	Tassazione ordinaria	Cedolare secca 21%	Cedolare secca 10%	REDDITI NON IMPONIBILI	Abitazione principale soggetta a IMU	Immobili non locati	Abitazione principale non soggetta a IMU	Stato di emergenza		
	13	,00	,00	,00	15	,00	,00	,00	19		
TOTALI	RB10	REDDITI IMPONIBILI	,00	6.600,00	REDDITI NON IMPONIBILI	,00	89,00	1.030,00			
Imposta cedolare secca	RB11	cedolare secca 21%	Imposta cedolare secca 10%	Totale imposta cedolare secca							
	1	1.386,00	2	3	1.386,00						

Sezione II									
Dati relativi ai contratti di locazione									
	N. di rigo	Mo	D	Serie	Numero e sottonumero	Codice un	Codice identificativo contratto	Contratti non superiori a 30 gg	Anno dich. ICI/IMU
	1	2	3	4	5	6		8	9
RB					/				
P					/				
					/				

Tassazione ordinaria – il relativo reddito lo troveremo già nel reddito imponibile Quadro RN4

Reddito in cedolare secca con imposta al 21%
Tale reddito 6.600 dedotta l'imposta 1.386 andrà aggiunto al Reddito Imponibile già dedotta l'imposta Netta

Reddito in cedolare secca con imposta al 10%

I QUADRI RELATIVI AI REDDITI:

RC: reddito da lavoro dipendente – RH: reddito da partecipazioni societarie

RE: reddito da lavoro autonomo – RG: reddito di impresa in regime fiscale agevolata

ESITONO POI ALTRI TIPI DI REDDITO CON I RELATIVI QUADRI

RC: reddito da lavoro dipendente

PERSONE FISICHE
2018
Agenzia Entrate

REDDITI
QUADRO RC - Redditi di lavoro dipendente
QUADRO CR - Crediti d'imposta

Mod. N. 1

RC1	Tipologia reddito	1	Indeterminato/Determinato	2	Redditi (punto 1, 2 e 3 CU 2018)	,00	
RC2						,00	
RC3						,00	
RC4	SOMME PER PREMI DI RISULTATO E WELFARE AZIENDALE (compilare solo nei casi previsti nelle istruzioni)	Codice 1	Somme tassazione ordinaria 2	Somme imposta sostitutiva 3	Ritenute imposta sostitutiva 4	Benefit 5	Benefit a tassazione ordinaria 6
			,00	,00	,00	,00	,00
		Opzione o rettifica 7	Assenza Requisiti 8	Somme assoggettate ad imp. sost. da assoggettare a tass. ord. 10	Somme assoggettate a tass. ord. da assoggettare ad imp. sost. 11	Imposta sostitutiva a debito 12	Eccedenza di imposta sostitutiva trattenuta e/o versata 13
				,00	,00	,00	,00
RC1+ RC2 + RC3 + RC4 col. 10 - RC4 col. 11 - RC5 col. 1 - RC5 col. 2 - RC5 col. 3 (riportare in RN1 col.5)							
RC5	Quota esente frontalieri 1	Quota esente dipendente Campione d'Italia 2	Quota esente pensioni 3	(di cui L.S.U. 4)	TOTALE 5		
	,00	,00	,00	,00	,00		
RC6	Periodo di lavoro (giorni per i quali spettano le detrazioni)	Lavoro dipendente 1	Pensione 2				
RC7	Assegno del coniuge	1 X	Redditi (punto 4 e 5 CU 2018) 2				
			,00				
RC8							
			,00				
RC9	Sommare gli importi da RC7 a RC8; riportare il totale al rigo RN1 col. 5					TOTALE	,00

Redditi da lavoro dipendente: ogni casella riporta un diverso CUD

Assegno del coniuge: tale reddito è imponibile. Nella comparazione dei redditi tra i due coniugi non andrà quindi considerato.

RE: reddito da lavoro autonomo

Il fatturato

I costi

RE 25 L'utile: vedete qualche problema?

PF
PERSONE FISICHE
2018
Agenzia Entrate

CODICE FISCALE

PERIODO D'IMPOSTA 2017

REDDITI
QUADRO RE
Reddito di lavoro autonomo derivante dall'esercizio di arti e professioni

Determinazione del reddito	RE1	Codice attività	862300	studi di settore: cause di esclusione	2	parametri: cause di esclusione	4
Rientro lavoratrici/lavoratori	RE2	Compensi derivanti dall'attività professionale o artistica		Compensi convenzionali ONIS	1		2
L. 238/2010	RE3	Altri proventi lordi					
	RE4	Plusvalenze patrimoniali					
	RE5	Compensi non annotati		Parametri e studi di settore	1	Maggiorazione	3
		Compensi (RE2 colonna 2 + RE3 + RE4 + RE5 colonna 3)					
	RE7	Quote di ammortamento e spese per l'acquisto di beni di costo unitario non superiore a euro 516,46		Commi 91 e 92 L. 208/2015	1		2
	RE8	Canoni di locazione finanziaria relativi ai beni mobili		Commi 91 e 92 L. 208/2015	1		2
	RE9	Canoni di locazione non finanziaria e/o di noleggio					
	RE10	Spese relative agli immobili					
	RE11	Spese per prestazioni di lavoro dipendente e assimilato					
	RE12	Compensi corrisposti a terzi per prestazioni direttamente afferenti l'attività professionale o artistica					
	RE13	Interessi passivi					
	RE14	Consumi					
	RE15	Spese per prestazioni di natura amministrativa, di gestione e di manutenzione di beni e bevande in pubblici esercizi		Spese non addebitate analiticamente al committente	1	Spese addebitate analiticamente al committente	2
	RE16	Spese di rappresentanza		Spese alberghiere, alimenti e bevande	1	Altre spese	2
	RE17	Spese di iscrizione a master, corsi di formazione, convegni, congressi o a corsi di aggiornamento professionale		Spese alberghiere, alimenti e bevande	1	Spese formazione	2
	RE18	Minusvalenze patrimoniali		Spese servizi certificazione competenze	3		4
	RE19	Altre spese documentate (di cui		Irapp 10%	1	Irapp personale dipendente	2
	RE20	Totale spese (sommare gli importi da riga RE7 a RE19)		IMU	3		4
	RE21	Differenza (RE6 - RE20)		di cui reddito attività docenti e ricercatori scientifici	1	di cui reddito prodotto all'estero soggetti L. 238/10 art. 16 D.lgs. 147/15	2
	RE23	Reddito (o perdita) delle attività professionali e artistiche					
	RE24	Perdite di lavoro autonomo degli esercizi precedenti					
	RE25	da riportare nel quadro RN)					
	RE26	Ritenute d'accanto (da riportare nel quadro RN)					

RH: reddito da partecipazioni societarie

Redditi da partecipazioni societarie: Troviamo l'indicazione del Cod. Fiscale della Società, la quota di partecipazione in % e il reddito di tale quota.

In questo esempio ci sono due società

PERIODO D'IMPOSTA 2013

PF
PERSONE FISICHE
2014
agenzia entrate

CODICE FISCALE
| | | | | | | | | | | | | | | |

REDDITI
QUADRO RH
Redditi di partecipazione in società di persone ed assimilate

Mod. N. | 1 |

Sezione I

1	2	3	4	5	6	7
Dati della società partecipata	Tipo	Quota di partecipazione	Quota reddito (o perdita)	Perdite	Reddito	Detrazioni
RH1 0501	1	90 %	12.645,00			
Quota redd. società non operative		Quota ritenute d'acconto	Quota crediti d'imposta	Quota oneri detraibili	Quota reddito non imponibile	
8 ,00	9 776,00	10 ,00	11 ,00	12 ,00	13 ,00	
RH2 8021	4	50 %	,00			
8 ,00	9 ,00	10 ,00	11 ,00	12 137,00	13 463,00	
RH3 9450	4	90 %	16.229,00			
8 ,00	9 ,00	10 ,00	11 ,00	12 ,00	13 222,00	
RH4 8021	4	50 %	,00			
8 ,00	9 ,00	10 ,00	11 ,00	12 ,00	13 724,00	

Sezione II

1	2	3	4	5
Dati della società partecipata in regime di trasparenza	Quota di partecipazione	Quota reddito (o perdita)	Perdite limitate	
RH5				
Quota redd. società non operative	Quota ritenute d'acconto	Quota crediti d'imposta	Quota credito imposta estere ante opzione	Quota oneri detraibili
8 ,00	9 ,00	10 ,00	11 ,00	12 ,00
Quota eccedenze	Quota acconti			
13 ,00	14 ,00			
RH6				
8 ,00	9 ,00	10 ,00	11 ,00	12 ,00
13 ,00	14 ,00			

Sezione III

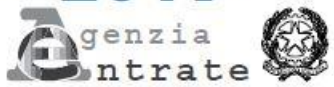
1	2
Determinazione del reddito	
RH7 Redditi di partecipazione in società esercenti attività d'impresa (Reddito minimo 1	2 12.645,00
RH8 Perdite di partecipazione in società esercenti attività d'impresa in contabilità ordinaria	,00
RH9 Differenza tra rigo RH7 e RH8 (se negativo indicare zero) (Perdite non compensate da contabilità ordinaria 1	2 12.645,00
RH10 Perdite d'impresa in contabilità ordinaria	,00
RH11 Differenza tra rigo RH9 e RH10	12.645,00
RH12 Perdite d'impresa di esercizi precedenti	8.734,00
RH13 Perdite di partecipazione in impresa in contabilità semplificata	,00
RH14 Totale reddito (o perdita) di partecipazione in società esercenti attività d'impresa (riportare tale importo nel rigo RH1) (Perdite non compensate da contabilità semplificata 1	2 3.911,00
RH15 Redditi (o perdite) di partecipazione in associazioni tra artisti e professionisti	,00
RH16 Perdite di lavoro autonomo di esercizi precedenti	,00
RH17 Totale reddito (o perdita) di partecipazione in associazioni tra artisti e professionisti (riportare tale importo nel rigo RH1)	,00
RH18 Totale reddito di partecipazione in società semplici	1 16.229,00 2 1.409,00

www.agenziaentrate.gov.it

ENTRATA AGENZIA DELLE ENTRATE DEL 31/01/2014 E DEL 04/04/2014 - ITWorking S.r.l.

Quadro RP

Oneri e spese

PERSONE FISICHE
2019


REDDITI
QUADRO RP - Oneri e spese

Mod. N. 1

	1	2
RP1 Spese sanitarie	Spese patologie esenti sostenute da familiari 1 00	Spese sanitarie comprensive di franchigia euro 129,11 2 2.810,00
RP2 Spese sanitarie per familiari non a carico affetti da patologie esenti		2 00
RP3 Spese sanitarie per persone con disabilità		2 00
RP4 Spese veicoli per persone con disabilità	1 00	2 00
RP5 Spese per l'acquisto di cani guida	1 00	2 00
RP6 Spese sanitarie rateizzate in precedenza	1 00	2 00
RP7 Interessi mutui ipotecari acquisto abitazione principale		00
RP8 Altre spese	Codice spesa 1 16	2 210,00
RP9 Altre spese	Codice spesa 1 00	2 00
RP10 Altre spese	Codice spesa 1 00	2 00
RP11 Altre spese	Codice spesa 1 00	2 00
RP12 Altre spese	Codice spesa 1 00	2 00
RP13 Altre spese	Codice spesa 1 00	2 00

Data stipula leasing
Numero anno
Importo canone di leasing
Prezzo di riscatto

Cosa portiamo in deduzione

In tale quadro vengono inserite anche le eventuali spese di ristrutturazione, risparmio energetico etc... A fronte delle agevolazioni fiscali degli ultimi anni spesso questo quadro è composto da più pagine.

RP 21 contributi
previdenziali – abbattano
l'imponibile (quadro RN4)

RP21	Contributi previdenziali ed assistenziali			19.013,00
RP22	Assegno al coniuge	Codice fiscale del coniuge	1	2
RP23	Contributi per addetti ai servizi domestici e familiari			,00
RP24	Erogazioni liberali a favore di istituzioni religiose			,00
RP25	Spese mediche e di assistenza per persone con disabilità			,00
RP26	Altri oneri e spese deducibili		1	2
				,00

RP 22 Assegno al coniuge – abbatte l'imponibile (quadro RN4) – quindi per ricavare il reale netto annuo/mensile del dichiarante occorrerà aggiungerlo all'imponibile e quindi

REDDITO IMPONIBILE + ASSEGNO AL CONIUGE – IMPOSTA NETTA = REDDITO NETTO ANNUO

Quadro RN

Riepilogo della dichiarazione

Somma di tutti i redditi compresi quelli in Cedolare Secca

Somma di tutti i redditi esclusi quelli in Cedolare Secca

PERSONE FISICALI		REDDITI				
2019		QUADRO RN - Determinazione dell'IRPEF				
Agenzia Entrate		QUADRO RV - Addizionale regionale e comunale all'IRPEF				
RN1	REDDITO COMPLESSIVO	Reddito di riferimento per agevolazioni fiscali	Credito per fondi comuni Credito art. 3 d.lgs.147/2015	Perdite compensabili con crediti di colonna 2	Reddito minimo da partecipazione in società non operative	5
		1	2	3	4	
		191.931,00	,00	,00	,00	185.331,00
RN2	Deduzione per abitazione principale				1.030,00	
RN3	Oneri deducibili				21.513,00	
RN4	REDDITO IMPONIBILE (indicare zero se il risultato è negativo)					162.788,00
RN5	IMPOSTA LORDA					63.169,00
		Detrazione	Detrazione	Ulteriore detrazione	Detrazione	

Deduzioni tra cui i contributi previdenziali

Reddito imponibile dato dal Complessivo esclusi redditi in cedolare secca, dedotti oneri e spese

RN26	IMPOSTA NETTA (RN5 - RN22 - RN25; indicare zero se il risultato è negativo)	di cui sospesa	1	,00	2	62.121,00
------	---	----------------	---	-----	---	-----------

RN26 - Imposta netta

LE DICHIARAZIONI FISCALI E QUELLO CHE CI POSSONO RACCONTARE:

REDDITI DA CAPITALE

quadro RL, che non entra nel quadro RN

perche?

PERIODO D'IMPOSTA 2015

PF
PERSONE FISICHE
2016
Agenzia Entrate

CODICE FISCALE _____

REDDITI
QUADRO RL
Altri redditi

Mod. N. 1

SEZIONE I-A		Tipo reddito		Redditi		Ritenute		
Redditi di capitale	RL1	Utili ed altri proventi equiparati	1	2	,00	3	,00	
	RL2	Altri redditi di capitale			,00		,00	
	RL3	Totale (sommare l'importo di col. 2 agli altri redditi Ipef e riportare il totale al rigo RN1 col. 5; sommare l'importo di col. 3 alle altre ritenute e riportare il totale al rigo RN33 col. 4)				,00	,00	
SEZIONE I-B		Credito di imposta sui fondi comuni di investimento		Credito per imposte pagate all'estero		Ritenute		
Redditi di capitale imputati da Trust	RL4	Codice fiscale del Trust	1	2	,00	3	,00	
		Eccedenze di imposta	6	,00	7	,00	8	,00
		Altri crediti	,00	9	,00	10	,00	
SEZIONE II-A		Redditi		Spese				
Redditi diversi	RL5	Corrispettivi di cui all'art. 67, lett. a) del Tuir (lottizzazione di terreni, ecc.)	1	2	,00	3	,00	
	RL6	Corrispettivi di cui all'art. 67, lett. b) del Tuir (rivendita di beni immobili nel quinquennio)			,00		,00	
	RL7	Corrispettivi di cui all'art. 67, lett. c) del Tuir (cessioni di partecipazioni sociali)			,00		,00	
	RL8	Proventi derivanti dalla cessione totale o parziale di aziende di cui all'art. 67, lett. h) e h-bis) del Tuir			,00		,00	
	RL9	Proventi di cui all'art. 67, lett. h) del Tuir, derivanti dall'affitto e dalla concessione in usufrutto di aziende			,00		,00	
	RL10	Proventi di cui all'art. 67, lett. h) e h-ter) del Tuir, derivanti dall'utilizzazione da parte di terzi di beni mobili ed immobili			,00		,00	
	RL11	Redditi di natura fondiaria non determinabili catastalmente (censi, decime, livelli, ecc.) e redditi dei terreni dati in affitto per usi non agricoli			,00		,00	
	RL12	Redditi di beni immobili situati all'estero non locati per i quali è dovuta l'IVIE e dei fabbricati adibiti ad abitazione principale	1	,00	2	24.000,00	3	,00
		Redditi sui quali non è stata applicata ritenuta	4	,00	5	,00	6	,00
	RL13	Redditi derivanti dalla utilizzazione economica di opere dell'ingegno, di brevetti industriali, ecc. non conseguiti dall'autore o dall'inventore			,00		,00	
	RL14	Corrispettivi derivanti da attività commerciali non esercitate abitualmente			,00		,00	
	RL15	Compensi derivanti da attività di lavoro autonomo non esercitate abitualmente			10.000,00		,00	
RL16	Compensi derivanti dall'assunzione di obblighi di fare, non fare o permettere			,00		,00		
RL17	Redditi determinati ai sensi dell'art. 71, comma 2-bis del Tuir			,00		,00		
RL18	Totale (sommare gli importi da rigo RL5 a RL17)			34.000,00		,00		
RL19	Reddito netto (col. 1 rigo RL18 - col. 2 rigo RL18; sommare l'importo di rigo RL19 agli altri redditi Ipef e riportare il totale al rigo RN1 col. 5)			34.000,00		,00		
RL20	Ritenute d'acconto (sommare tale importo alle altre ritenute e riportare il totale al rigo RN33 col. 4)			,00		,00		
SEZIONE II-B		Attività sportive dilettantistiche e collaborazioni con enti, bande e filodrammatiche		Reddito imponibile				
Redditi derivanti da attività occasionale o da obblighi di fare, non fare e permettere	RL21	Compensi percepiti			,00		,00	
	RL22	Totale compensi assoggettati a titolo d'imposta	1	,00	2	,00	3	,00
	RL23	Totale ritenute operate sui compensi percepiti nel 2015	1	,00	2	,00	3	,00
	RL24	Totale addizionale regionale trattenuta sui compensi percepiti nel 2015	1	,00	2	,00	3	,00
SEZIONE III		Altri redditi di lavoro autonomo		Addizionale comunale				
Altri redditi di lavoro autonomo	RL25	Proventi lordi per utilizzazione economica di opere dell'ingegno, di brevetti industriali, ecc. percepiti dall'autore o inventore			50.000,00		,00	
	RL26	Compensi derivanti dall'attività di levata dei protesti esercitata dai segretari comunali			,00		,00	
	RL27	Redditi derivanti dai contratti di associazione in partecipazione se l'apporto è costituito esclusivamente da prestazioni di lavoro e utili spettanti ai promotori e ai soci fondatori di società per azioni, in accomandita per azioni e a responsabilità limitata			,00		,00	
	RL28	Totale compensi, proventi e redditi (sommare gli importi da rigo RL25 a RL27)			50.000,00		,00	
	RL29	Deduzioni forfetarie delle spese di produzione dei compensi e dei proventi di cui ai righe RL25 e RL28			12.500,00		,00	
	RL30	Totale netto compensi, proventi e redditi (RL28 - RL29; sommare l'importo agli altri redditi Ipef e riportare il totale al rigo RN1 col. 5)			37.500,00		,00	
	RL31	Ritenute d'acconto (sommare tale importo alle altre ritenute e riportare il totale al rigo RN33 col. 4)			7.500,00		,00	
SEZIONE IV		Altri redditi		Eccedenza di deduzione				
Altri redditi	RL32	Decadenza start up recupero deduzioni	1	,00	2	,00	3	,00

TABELLA REDDITI E LA CEDOLARE SECCA

DICHIARAZIONI FISCALI	REDDITO IMPONIBILE	IMPOSTA NETTA	REDDITO NETTO ANNUO	REDDITO NETTO MENSILE
ANNO redditi ANNO Reddito complessivo 32.163 Deduz. 9.542 Redditi da immobili 80 Redditi da terreni 189 Reddito da P. IVA 16.602 Reddito da dipendente 10.315 Reddito da altri redditi 4.977 Cedolare secca 15.360 (dedotta imposta 2.645)	22.621	4.632	17.989 + (Cedolare secca 15.360 – imposta cedolare secca 2.645= 12.715) (17.989+12.715) = 30.704	2.558

I redditi immobiliari in cedolare secca non sono imponibili.

Occorre quindi aggiungere al reddito netto annuo (ricavato sottraendo al reddito imponibile l'imposta netta) il reddito da cedolare secca (nel nostro caso € 12.715).

QUADRO RW

Redditi all'estero: conti correnti, immobili

PERSONE FISICHE 2019

agenzia entrate

REDDITI
QUADRO RW - Investimenti all'estero e/o attività estere di natura finanziaria - monitoraggio IVIE / IVAFE

Mod. N. 0 1

Codice titolo possesso	Vedere istruzioni	Codice individuaz. bene	Codice Stato estero	Quota di possesso	Criterio determin. valore	Valore iniziale	Valore finale
1 3	2	3 15	4 029	5 100	6 1	7 203.573,00	8 ,00
9 Valore massimo c/c paesi non collaborativi ,00		10 Giorni (IVAFE)		11 IVAFE		12 Mesi (IVIE)	
13 ,00		14		15		16	
17		18		19		20	
21		22		23		24	

RW1

14 Reddito d'imposta ,00

15 IVAFE dovuta ,00

16 Detra

17 IE dovuta ,00

18 Vedere istruzioni

19 Quota partecipazione

20 Solo monitoraggio ☒

21 Cod scale società o altra entità giuridica in caso di titolare effettivo

22 Codice fiscale altri cointestatari

23

24

La quota del possesso in %

Tipo di Possesso: in questo caso il codice 3 rileva una nuda proprietà

Di che bene si tratta? In questo caso il codice 15 indica un bene immobile

Attraverso il codice risaliamo allo Stato in cui si trova il bene in

Valore del bene posseduto all'estero

ELENCO PAESI ESTERI

ABU DHABI.....	238	CUBA.....	020	LIECHTENSTEIN.....	090	SAINT LUCIA.....	199
AFGHANISTAN.....	002	DANIMARCA.....	021	LITUANIA.....	259	SAINT MARTIN SETTENTRIONALE.....	222
AJMAN.....	239	DOMINICA.....	192	LUSSEMBURGO.....	092	SALOMONE, ISOLE.....	191
ALBANIA.....	087	DOMINICANA, REPUBBLICA.....	063	MACAO.....	059	SALVADOR.....	064
ALGERIA.....	003	DUBAI.....	240	MACEDONIA.....	278	SAMOA.....	131
AMERICAN SAMOA.....	148	ECUADOR.....	024	MADAGASCAR.....	104	SAN MARINO.....	037
ANDORRA.....	004	EGITTO.....	023	MADEIRA.....	235	SANT'ELENA.....	254
ANGOLA.....	133	ERITREA.....	277	MALAWI.....	056	SAO TOME E PRINCIPE.....	187
ANGUILLA.....	209	ESTONIA.....	257	MALAYSIA.....	106	SENEGAL.....	152
ANTIGUA E BARBUDA.....	197	ETIOPIA.....	026	MALDIVE.....	127	SEYCHELLES.....	189
ANTILLE OLANDESI.....	251	FALKLAND.....	190	MALI.....	149	SHARJAH.....	243
ARABIA SAUDITA.....	005	FAR OER, ISOLE.....	204	MALTA.....	105	SIERRA LEONE.....	153
ARGENTINA.....	006	FIJI, ISOLE.....	161	MAN, ISOLA.....	203	SINGAPORE.....	147
ARMENIA.....	266	FILIPPINE.....	027	MARIANNE ISOLE, SETTENTRIONALI.....	219	SIRIA.....	065
ARUBA.....	212	FINLANDIA.....	028	MAROCCO.....	107	SLOVACCA, REPUBBLICA.....	276
ASCENSION.....	227	FRANCIA.....	029	MARSHALL, ISOLE.....	217	SLOVENIA.....	260
AUSTRALIA.....	007	FUJAYRAH.....	241	MARTINICA.....	213	SOMALIA.....	066
AUSTRIA.....	008	GABON.....	157	MAURITANIA.....	141	SPAGNA.....	067
AZERBAIGIAN.....	268	GAMBIA.....	164	MAURIZIO, ISOLA.....	128	SRI LANKA.....	085
AZZORRE, ISOLE.....	234	GEORGIA.....	267	MAYOTTE.....	226	ST KITTS E NEVIS.....	195
BAHAMA.....	160	GERMANIA.....	094	MELILLA.....	231	ST PIERRE E MIQUELON.....	248
BAHREIN.....	169	GHANA.....	112	MESSICO.....	046	ST VINCENT E GRENADINE.....	196
BANGLADESH.....	130	GIAMAICA.....	082	MICRONESIA, STATI FEDERATI.....	215	STATI UNITI D'AMERICA.....	069
BARBADOS.....	118	GIAPPONE.....	088	MIDWAY, ISLANDS.....	177	SUDAFRICANA REPUBBLICA.....	078
BELGIO.....	009	GIBILTERRA.....	102	MOLDAVIA.....	265	SUDAN.....	070
BELIZE.....	198	GIBUTI.....	113	MONGOLIA.....	110	SURINAME.....	124
BENIN.....	158	GIORDANIA.....	122	MONTserrat.....	208	SVEZIA.....	068
BERMUDA.....	207	GOUGH.....	228	MOZAMBICO.....	134	SVIZZERA.....	071
BHUTAN.....	097	GRECIA.....	032	MYANMAR.....	083	SWAZILAND.....	138
BIELORUSSIA.....	264	GRENADA.....	156	NAMIBIA.....	206	TAGIKISTAN.....	272
BOLIVIA.....	010	GROENLANDIA.....	200	NAURU.....	109	TAIWAN.....	022
BOSNIA ERZEGOVINA.....	274	GUADALUPA.....	214	NEPAL.....	115	TANZANIA.....	057
BOTSWANA.....	098	GUAM.....	154	NICARAGUA.....	047	TERRITORIO ANTARTICO BRITANNICO.....	180
BRASILE.....	011	GUATEMALA.....	033	NIGER.....	150	TERRITORIO ANTARTICO FRANCESE.....	183
BURUNDI.....	435	GUAYANA FRANCESE.....	433				

LO SCHEMA RIASSUNTIVO DEI REDDITI DEI CONIUGI **AL DIVORZIO**

DICHIARAZIONI FISCALI – MARITO -	REDDITO IMPONIBILE	+ ASSEGNO CONIUGE	IMPONIBILE RETTIFICATO	IMPOSTA NETTA	REDDITO NETTO ANNUO	REDDITO NETTO MENSILE
MODELLO ANNO redditi ANNO	95.842	82.838	178.680	27.728	150.952	12.579

**IL SIGNOR TIZIO HA UN REDDITO COMPLESSIVO DI EURO (95.842+82.838) = 178.680
E CORRISPONDE UN ASSEGNO ALLA MOGLIE, SIGNORA CAIA, ANNUO DI EURO 82.838**

DICHIARAZIONI FISCALI - MOGLIE -	REDDITO IMPONIBILE	- ASSEGNO CONIUGE	IMPONIBILE RETTIFICATO	IMPOSTA NETTA	REDDITO NETTO ANNUO	REDDITO NETTO MENSILE
MODELLO ANNO redditi ANNO	82.838	-82,838	0	-28.729	0	0

**LA SIGNORA CAIA HA UN REDDITO COMPLESSIVO DI EURO 82.838
COSTITUITO UNICAMENTE DALL'ASSEGNO PERCEPITO DAL CONIUGE**

LE VISURE IMMOBILIARI

LA RICHIESTA

Diversi portali offrono la possibilità di effettuare visure on-line, come ad esempio il portale di Cassa Forense <https://portaleavvocati.visura.it/default.do> o il sito dell'agenzia delle entrate

Il portale di Cassa Forense non ha obbligo di abbonamento, è possibile aprire un portafoglio e ricaricare all'occorrenza.

La ricerca va eseguita evitando errori nella compilazione dei dati. Il dato più sicuro è sempre il codice fiscale o la partita iva che evitano l'omonimia o anche un precedente errore nei nomi (il doppio nome) del catasto.

Pur non commettendo alcun errore nella ricerca è possibile incappare in errori presenti all'origine nel catasto. Qualora qualcosa non ci torni, sarà utile richiedere delle visure storiche e/o l'atto notarile al notaio rogante informazione che rileviamo nella visura immobiliare.

LETTURA DELLE VISURE IMMOBILIARI



Ufficio Provinciale di Torino - Territorio
Servizi Catastali

Visura per soggetto Situazione degli atti informatizzati al 14/01/2020

Data: 14/01/2020 - Ora: 11.15.32

Segue

Visura n.: T107291 Pag: 1

Dati della richiesta	COGNOME NOME
Soggetto individuato	Terreni e Fabbricati siti in tutta la provincia di TORINO COGNOME NOME nata a il CF. XXX XXX XXXXX XXXXX

Intestatario e provincia della ricerca

Comune in cui è ubicato l'immobile

1. Unità Immobiliari site nel Comune di (Codice A218) - Catasto dei Fabbricati

N.	DATI IDENTIFICATIVI				DATI DI CLASSAMENTO						ALTRE INFORMAZIONI		
	Sezione Urbana	Foglio	Particella	Sub	Zona Cens.	Micro Zona	Categoria	Classe	Consistenza	Superficie Catastale	Rendita	Indirizzo Dati derivanti da	Dati ulteriori
1		6	468	5			C/6	2	79 m²	Totale: 92 m²	Euro 208,08	VIA n piano: S1; Variazione del 09/11/2015 - Inserimento in visura dei dati di superficie.	Annotazione
2		6	468	6			A/7	3	8 vani	Totale: 214 m² Totale escluse aree scoperte**: 209 m²	Euro 1.032,91	via n piano: S1-T; Variazione del 09/11/2015 - Inserimento in visura dei dati di superficie.	Annotazione
3		6	468	9			C/7	U	108 m²	Totale: 111 m²	Euro 106,40	via n piano: T; Variazione del 09/11/2015 - Inserimento in visura dei dati di superficie.	Annotazione

Categoria: C/6 box,
A/7 abitazioni in villini
Consulta codici
categorie catastali

Mq o vani dell'unità
immobiliare

Indirizzo e
indicazione dei piani
fuori terra.

LA RICHIESTA E LETTURA DELLE VISURE IMMOBILIARI

Intestazione degli immobili indicati al n. 1

N.	DATI ANAGRAFICI	CODICE FISCALE	DIRITTI E ONERI REALI
1	.cognome nome nata a il	XXXXXXXXXXXXXXXXXX	(1) Proprietà per 1/1 in regime di separazione dei beni
DATI DERIVANTI DA		ISTRUMENTO (ATTO PUBBLICO) del 30/10/2019 Nota presentata con Modello Unico in atti dal 31/10/2019 Repertorio n.: 125144 Rogante: Sede: TORINO Registrazione: Sede: COMPRAVENDITA (n. /2019)	

Tutti i dati relativi all'intestazione dell'unità immobiliare di cui alla slides precedente:

- **Dati dell'intestatario** compreso codice fiscale
- **Tipo di proprietà** (in questo caso pieno proprietario)
- **Dati relativi all'atto:** in questo caso l'immobile proviene da una compravendita effettuata il 30 ottobre 2019. vengono indicati anche i dati dell'atto e il notaio Rogante **che ci permettono di chiedere al notaio rogante una copia dell'atto pubblico**

L'ORGANIZZAZIONE DEI DATI RILEVATI DALLE VISURE IMMOBILIARI

FABBRICATI -

CITTA'	INDIRIZZO	CATEGORIA	VANI	MQ	VALORE CATASTALE	PROPRIETA'		
					RENDITA			
Torino	Via xxxxxxxx n.	A/2	5		1.098,20	Cognome Nome	50%	
						Cognome Nome	50%	

TERRENI -

CITTA'	CATEGORIA	SUP.	RENDITA		PROPRIETA'		
			DOM	AGR			

LA RICHIESTA E LA LETTURA DELLE INFORMAZIONI REPERIBILI IN CAMERA DI COMMERCIO

(Visure societarie e elementi dei bilanci utili al familiarista)

Le banche dati in commercio - portale di Cassa Forense
<https://portaleavvocati.visura.it/default.do> ci permettono di ricercare:

1. **Una persona fisica con i dati anagrafici** (meglio utilizzare il codice fiscale per i casi di omonimia) ed effettuare una Scheda persona che ci indicherà le eventuali partecipazioni societarie, volendo anche storiche.
2. **direttamente una società** qualora ne conosciamo il nome o meglio il codice fiscale o il numero REA

1. SCHEDA PERSONA COMPLETA

CAMERE DI COMMERCIO D'ITALIA

Registro Imprese - Archivio Ufficiale delle
Camere di Commercio Industria Artigianato e
Agricoltura

SCHEDA PERSONA COMPLETA

COGNOME NOME



XXXXXX

DATI ANAGRAFICI

Nato a TORINO(TO) il XXXXXX
Codice fiscale XXXXXXXXXXXXXXXX
Domicilio XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

SOGGETTO IN CIFRE

N. imprese in cui è titolare di almeno una carica	2
N. imprese in cui è Rappresentante	1
Informazioni storiche	
N. imprese in cui era titolare di almeno una carica	3

1 Imprese in cui la persona è titolare di cariche e qualifiche

Denominazione	Carica
COGNOME NOME C.F. XXXXXXXXXXXXXXXX	titolare firmatario
XXXXXXX SRL C.F. XXXXXXXXXXXXXXXX	amministratore unico socio unico

COGNOME NOME

Attività

Cariche

XXX SRL

Attività

Cariche

IMPRESA INDIVIDUALE
Sede legale: XXXXXXXXXXXXXXXX
Posta elettronica certificata: XXXXXXXXXXXXXXXX
Codice Fiscale: XXXXXXXXXXXXXXXX
Numero REA: TO- XXXXXX

Data d'inizio dell'attività dell'impresa: 14/01/2016
Classificazione ATECORI 2007:
Attività: 45.11.02 - Intermediari del commercio di autovetture e di autoveicoli leggeri (incluse le agenzie di compravendita)

titolare firmatario

SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA
Sede legale: TORINO (TO) VIA XXXXXXXXXXXXXXXX
Posta elettronica certificata: XXXXXXXXXXXXXXXX
Codice Fiscale: XXXXXXXXXXXXXXXX
Numero REA: TO- XXXXXX

Impresa INATTIVA

amministratore unico
Nominato con atto del 09/10/2017
Durata in carica: fino alla revoca
socio unico
Nominato con atto del 09/10/2017

2. INFORMAZIONI DALLE VISURE SOCIETARIE

SOCIETA'	SOCI				OGGETTO SOCIALE	PARTECIPAZIONE IN ALTRE SOCIETA'	DATA DI COSTITUZIONE	ULTIMO BILANCIO	IMMOBILI
DATI	NOME	%	VALORE	QUALIFICA					
SOCIETA 1 P.IVA	COGNOME NOME	5		socio	Cosa fa l'azienda	SOCIETA X	XX/XX/XX	Se la società è tenuta a fare i bilanci li possiamo scaricare	Se la società ha degli immobili, la visura ci indica il numero di fabbricati / terreni e la provincia in cui si trovano
	COGNOME NOME	25		socio					
	COGNOME NOME	25		socio					
	COGNOME NOME	45		Socio AD.					
SOCIETA 2 P.IVA									

Quindi: fatta la visura societaria e ricavate le informazioni potremo effettuare le ulteriori visure:

- delle società partecipate
- degli immobili posseduti
- I fascicoli dei bilanci comprensivi della nota integrativa e dei verbali delle assemblee

Bilancio al 31/12/2018

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	31/12/2018	31/12/2017
A) CREDITI VERSO SOCI PER VERSAMENTI ANCORA DOVUTI	0	0
B) IMMOBILIZZAZIONI		
I - Immobilizzazioni immateriali	968	2.202
II - Immobilizzazioni materiali	371.321	293.068
III - Immobilizzazioni finanziarie	0	0
Totale immobilizzazioni (B)	372.289	295.270
C) ATTIVO CIRCOLANTE		
I - Rimanenze	58.521	49.16
II - Crediti		
Esigibili entro l'esercizio successivo	2.521.355	3.287.7
Imposte anticipate	32.585	73.6
Totale crediti	2.553.940	3.361.3
III- Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni	0	
IV - Disponibilità liquide	1.354.777	1.020.953
Totale attivo circolante (C)	3.967.238	4.431.457
D) RATEI E RISCONTI	213.215	362.689
TOTALE ATTIVO	4.552.742	5.089.416

STATO PATRIMONIALE

PASSIVO	31/12/2018	31/12/2017
A) PATRIMONIO NETTO		
I - Capitale	10.000	10.000
II - Riserva da sovrapprezzo delle azioni	0	0
III - Riserve di rivalutazione	0	0
IV - Riserva legale	3.085	3.085
V - Riserve statutarie	0	0
VI - Altre riserve	2.017.954	1.899.820
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi	0	0
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo	0	0
IX - Utile (perdita) dell'esercizio	111.315	118.131
Perdita ripianata nell'esercizio	0	0
X - Riserva negativa per azioni proprie in portafoglio	0	0

ATTENZIONE ALLE
 RISERVE
 IN QUESTO CASO LE
 RISERVE SONO SALITE
 E QUINDI E' PROBABILE
 CHE UNA PARTE DI
 UTILI SIA STATA GIRATA
 A RISERVA E NON
 DISTRIBUITA (SPESSO
 ACCADE NELLE SOCIETA
 DI FAMIGLIA)

INFORMAZIONI UTILI AL FAMILIARISTA DAI BILANCI

Stato
 Patrimoniale

INFORMAZIONI UTILI AL FAMILIARISTA DAI BILANCI

Conto Economico

CONTO ECONOMICO		
	31/12/2018	31/12/2017
A) VALORE DELLA PRODUZIONE:		
1) Ricavi delle vendite e delle prestazioni	4.716.659	5.339.493
5) Altri ricavi e proventi		
Altri	61.979	43.328
Totale altri ricavi e proventi	61.979	43.328
Totale valore della produzione	4.778.638	5.382.821
B) COSTI DELLA PRODUZIONE:		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	1.428.865	1.611.623
7) per servizi	1.739.197	2.180.256
8) per godimento di beni di terzi	456.508	507.870
9) per il personale:		
a) salari e stipendi	614.250	588.564
b) oneri sociali	179.189	157.621
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	45.796	55.097
c) Trattamento di fine rapporto	45.744	49.229
e) Altri costi	52	5.868
Totale costi per il personale	839.235	801.282
10) ammortamenti e svalutazioni:		
a),b),c) Ammortamenti delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	100.475	85.873
a) Ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	1.235	1.503
b) Ammortamento delle immobilizzazioni materiali	99.240	84.370
d) Svalutazione dei crediti compresi nell'attivo circolante e delle disponibilità liquide	11.865	11.038

Fatturato
in questo caso
scende di circa
400.000 euro

Costi qui vediamo
che ad esempio i
costi per materie
prime e servizi
scendono ma
spesso non è così.
Nel caso concreto
salgono ad
esempio i costi del
personale e oneri
previdenziali

INFORMAZIONI UTILI AL FAMILIARISTA DAI BILANCI continua ...

Conto Economico
l'imprenditore in oggetto
a fronte di una
diminuzione di fatturato
ha saputo diminuire i
costi e mantenuto un
utile di pochissimo più
basso rispetto a quello
dell'ano precedente

Totale ammortamenti e svalutazioni	112.340	96.911
11) Variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	-9.359	-11.321
14) Oneri diversi di gestione	42.476	51.481
Totale costi della produzione	4.609.262	5.238.102
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B)	169.376	144.719
C) PROVENTI E ONERI FINANZIARI:		
16) altri proventi finanziari:		
d) proventi diversi dai precedenti		
altri	98	147
Totale proventi diversi dai precedenti	98	147
Totale altri proventi finanziari	98	147
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	2.656	4.210
Totale interessi e altri oneri finanziari	2.656	4.210
Totale proventi e oneri finanziari (C) (15+16-17+-17-bis)	-2.558	-4.063
D) RETTIFICHE DI VALORE DI ATTIVITA' E PASSIVITA' FINANZIARIE:		
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18-19)	0	0
Risultato prima delle imposte (A-B+-C+-D)	166.818	140.656
20) Imposte sul reddito dell'esercizio correnti, differite e anticipate		
Imposte correnti	53.992	50.540
Imposte differite e anticipate	1.507	-28.015
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	55.499	22.525
21) UTILE (PERDITA) DELL'ESERCIZIO	111.319	118.131

In questo caso a fronte di un fatturato che scende di pochissimo, aumentano i costi, a partire dal personale, e da un perdita di 13.000 euro si passa ad una perdita di 73.000 euro. Questo dato può essere rilevante nelle difese da approntare

Conto economico

	31-12-2018	31-12-2017
Conto economico		
A) Valore della produzione		
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni	415.922	424.092
5) altri ricavi e proventi		
altri	45.103	69.853
Totale altri ricavi e proventi	45.103	69.853
Totale valore della produzione	461.025	493.945
B) Costi della produzione		
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci	297.726	272.609
7) per servizi	28.288	27.182
8) per godimento di beni di terzi	117.356	116.691
9) per il personale		
a) salari e stipendi	89.510	81.337
b) oneri sociali	11.649	12.346
c), d), e) trattamento di fine rapporto, trattamento di quiescenza, altri costi del personale	5.553	5.352
c) trattamento di fine rapporto	5.242	5.089
e) altri costi	311	263
Totale costi per il personale	106.712	99.035
10) ammortamenti e svalutazioni		
a), b), c) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali e materiali, altre svalutazioni delle immobilizzazioni	5.408	5.101
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali	3.362	3.362
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali	2.046	1.739
Totale ammortamenti e svalutazioni	5.408	5.101
11) variazioni delle rimanenze di materie prime, sussidiarie, di consumo e merci	(33.182)	(22.973)
14) oneri diversi di gestione	12.428	9.889
Totale costi della produzione	534.736	507.534
Differenza tra valore e costi della produzione (A - B)	(73.711)	(13.589)
C) Proventi e oneri finanziari		
17) interessi e altri oneri finanziari		
altri	1	1
Totale interessi e altri oneri finanziari	1	1
Totale proventi e oneri finanziari (15 + 16 - 17 + - 17-bis)	(1)	(1)
D) Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie		
Totale delle rettifiche di valore di attività e passività finanziarie (18 - 19)	0	0
Risultato prima delle imposte (A - B + - C + - D)	(73.712)	(13.590)
20) Imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate		
imposte correnti	0	266
Totale delle imposte sul reddito dell'esercizio, correnti, differite e anticipate	0	266
21) Utile (perdita) dell'esercizio	(73.712)	(13.856)

I BENI MOBILI REGISTRATI E LE VISURE DEL PRA



LA RICHIESTA E LETTURA DELLE VISURE PRA

Modello e data
immatricolazione

Ultima formalità data
di acquisto **e prezzo**

Precedenti intestazioni:
ci consente di capire se
la macchina è stata
acquistata nuova o usata

**SISTEMA INFORMATIVO A.C.I.**

Automobile Club d'Italia

CONSULTAZIONE

DATI DELLA RICHIESTA

TARGA: **XXXXXX** TIPO VEICOLO: AUTOVEICOLO - DATA: 14/01/2020

DATI DEL VEICOLO

Targa
Telaio
Fabbrica / Tipo
Data Immatricolazione
Cilindrata
Alimentazione
Tara
Portata
Peso Complessivo
Dispositivo Antinquinamento
Posti n.ro
Assi n.ro
Ultima Formalità
Data Ultima Formalità
R.P.

XXXXXX
XXXXXXXXXXXXXXXXXX
MINI FMCA WH1 6AW400CD
28/03/2019
85,00
AUTOVETTURA / PRIVATO TRASPORTO PERSONE
CABRIOLET
1498
GASOLIO
1380
390
1750
SI
4
2
PRIMA ISCRIZIONE VEICOLO NUOVO
28/03/2019
XXXXXX

DATI DELLA INTESTAZIONE

Atto
Data Atto
Prezzo del Veicolo
Proprietario
Sesso / Tipo Società
Codice Fiscale
Data di nascita
Comune di nascita
Codice Comune Nascita Ministero Finanze
Codice Comune Nascita ISTAT
Comune di residenza
Indirizzo
Codice Comune Residenza Ministero Finanze
Codice Comune Residenza ISTAT

XXXXXX
28/03/2019
ISTANZA DELL'ACQUIRENTE
28/03/2019
***** 23.200,73 * Euro
COGNOME NOME
MASCHILE
XXXXXXXXXXXXXXXXXX
22/06/1967
TORINO (TO)
L219
272
XXXXXXXXXXXXXX
L999
303

ANNOTAZIONI

Numero precedenti intestazioni 0
Rilasciato certificato di proprietà a seguito dell'ultima formalità
Non risultano iscritte ipoteche/privilegi
Non risultano iscritti gravami
Consultazione effettuata il 14/01/2020 15:00:52

NON COSTITUISCE CERTIFICAZIONE

E PER LE BARCHE?

Si domanda
formalmente alla
capitaneria di porto
sempre che si sappia
dove sono ormeggiate



GLI ESTRATTI DEI CONTI CORRENTI



The image shows a close-up of a bank statement extract with a magnifying glass highlighting three rows of data. The text 'able balance' is visible at the top of the magnified area. The rows show increasing balance values in EUR.

Account balance	
2 904,84	EUR
4 028,88	EUR
6 933,72	EUR

L'ESAME DEGLI ESTRATTI CONTI DEGLI ULTIMI TRE ANNI

COME GESTIRE UN'ANALISI APPROFONDITA E RENDERLA INTELLEGGIBILE AL MAGISTRATO

Saldo iniziale al 30.09.2013				+5.222,93
Data Operazione	Data Valuta	Descrizione	Addebiti	Accrediti
04.10.2013	04.10.2013	Bonifico Internet da Voi disposto a favore di: XXXXXXXXXXXXXXXX Affitto ottobre 2013	312,50	
04.10.2013	04.10.2013	Bonifico Internet da Voi disposto a favore di: XXXXXXXXXXXXXXXX Ricarica superflash Bennie - Brasile - ottobre	300,00	
07.10.2013	05.10.2013	Pagamento su POS CARREFOUR IPER T 05/10- 15:06 - Carta n.6762 XXXX XXXX XX97	133,16	
07.10.2013	30.09.2013	Imposta di bollo E/C e Rendiconto per supero giacenza media nei periodi rendicontati al: 31.07.2013 31.08.2013 30.09.2013	8,60	
14.10.2013	12.10.2013	Pagamento Tramite POS TEATRO STABILE CAVALLE VIA 12/10- 13:07 - Carta n.6762 XXXX XXXX XX97ABI : 05034 COD.36	238,00	
15.10.2013	15.10.2013	Bonifico n. 007784416355657 Disposto da: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX FT. N. 15 DEL 13 OTTOBRE 2013 COORD. ORIGINALI CAB (01010) CONTO (1000 0006445 DATA ORDINE: 20131015 BENEF: XXXXXXXXXXXXXXXX ...		4.201,60
16.10.2013	16.10.2013	Add. deleghe Fisco/Inps/Regioni	1.418,93	
16.10.2013	16.10.2013	Add. deleghe Fisco/Inps/Regioni	873,60	
17.10.2013	17.10.2013	Bonifico n. 007784417063354 Disposto da: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX ... FATTURE DIVERSE . COORD. ORIGINALI CAB (01010) CONTO (100000064451) AZ. (70059) TIP COD (5) COD IND (196960) DATA ORDINE: 20131017 BENEF: XXXXXXXXXXXXXXXX		3.028,23
17.10.2013	16.10.2013	Prelievo Sport. Aut. Propria Banca CON CARTA N. 6762 XXXX XXXX XX97 EFFETTUATO IL 16/10/2013 ALLE ORE 09:46 PRESSO ABI 1025 - SPORTELLO 2983 IN CORSO CASALE 64 TORINO TO	350,00	
17.10.2013	15.10.2013	Ricarica tramite internet:Timcard dell'utenza N. 7	20,00	
17.10.2013	16.10.2013	Pagamento tramite POS Poste Spa DPOSTE026000630003440003000016/10- 12:14 - Carta n.6762 XXXX XXXX XX97COD.2600063/003445	185,30	
18.10.2013	18.10.2013	Bonifico n. 007784417520159 Disposto da: XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX CRO : 98088093508 FONDO CASSA FDS GE 2013 DATA ORDINE: 20131017 BENEF: XXXXXXXXXXXXXXXX		400,00

MAPPATURA DEL CONTO CORRENTE

MAPPATURE USCITE C/C N. - ANNO																				
TRIM	PRELIEVI CONTANTI	ASSEGNI (solo se non si sa a chi sono andati)	GIROCONTO A C/C	MUTUO	CONDO MINIO	RISCALD AMENTO	LUCE	GAS	TELEFO NO	SKY	VITTO	ABBIGLI AMENT O	PARRUCCHI ERE / ESTETICA	AUTO RATA	AUTO COSTI	FIGLI SCUOLA E COSTI	SPESE MEDICHE / FARMACIA	SVAGO VACANZE VIAGGI	IMPOSTE F24	SPESE BANCARI E
1° TRIM.	250,00	500,00	1.000,00	352,20	100,00	250,00	55,00	35,00	66,40	81,20	50,00		50,00	220,00	65,00					1,00
	250,00			352,20	100,00				66,40	81,20	63,00			220,00	700,00					2,50
	100,00			352,20	100,00					81,20	25,50			200,00						2,50
	500,00										131,00									
tot 1 trim	6.403,50																			
2° TRIM.	500,00	300,00	2.500,00	352,20					66,40	81,20	86,00	150,00	25,00	220,00	30,00		25,00			1,00
	100,00	150,00		352,20					66,40	81,20	28,00			220,00	51,00		66,00			0,50
				352,20						81,20	75,20			220,00						2,50
tot 2 trim	6.183,20																			
3° TRIM.	500,00			352,20			80,00	50,00	66,40	81,20	33,00	200,00		220,00	25,00	500,00	23,20	500,00	150,00	1,00
	100,00			352,20					66,40	81,20	61,00			220,00	60,00		35,00	650,00		0,50
	150,00			352,20						81,20	85,00			220,00	60,00					2,50
	250,00										18,90									
											13,40									
tot 3 trim	5.641,50																			
4° TRIM.	200,00			352,20	100,00	250,00			66,40	81,20	150,00		50,00	220,00	60,00		36,00			0,50
	250,00			352,20	100,00				66,40	81,20	25,00		25,00	220,00	30,00		21,40			0,50
	100,00			352,20	100,00					81,20	18,62			220,00	55,00		78,00			2,50
	250,00										21,30									
tot 4 trim	4.016,82																			
TOT.	3.500,00	950,00	3.500,00	4.226,40	600,00	500,00	135,00	85,00	531,20	974,40	884,92	350,00	150,00	2.620,00	1.136,00	500,00	284,60	1.150,00	150,00	17,50
TOT. ANNO	22.245,02																			

TABELLE REDDITI E SPESE COMPARATE

MARITO		MOGLIE	
Reddito netto	5.000	Reddito netto Naspi ipotesi 78% ultimo stipendio	650
mantenimento moglie	-500	+mantenimento moglie	500
mantenimento figlia	-1.000	+mantenimento figlia	1.000
Mantenimento figlio	-1.000	Mantenimento figlio	0
Affitto casa nuova	-300	Uso gratuita casa familiare	0
Spese gestione casa Padre e figlio	-100	Spese gestione casa familiare – 8.000 costo + 4.000 rimborso investimento = 4.000	-333
70% spese mediche e scolastiche figlia	-200		-60
Sub totale	1.900	Sub totale	1.757

IL PROCEDIMENTO

EX ART. 492 BIS

Art. 155-sexies disp. att. c.p.c.:

Ulteriori casi di applicazione delle disposizioni per la ricerca con modalità telematiche dei beni da pignorare

*e disposizioni in materia di ricerca con modalità telematiche dei beni da pignorare si applicano anche per l'esecuzione del sequestro conservativo e per la ricostruzione dell'attivo e del passivo nell'ambito di procedure concorsuali **di procedimenti in materia di famiglia** e di quelli relativi alla gestione di patrimoni altrui.*

*Ai fini del recupero o della cessione dei crediti, il curatore, il commissario e il liquidatore giudiziale possono avvalersi delle medesime disposizioni anche per accedere ai dati relativi ai soggetti nei cui confronti la procedura ha ragioni di credito, anche in mancanza di titolo esecutivo nei loro confronti. Quando di tali disposizioni ci si avvale nell'ambito di procedure concorsuali **e di procedimenti in materia di famiglia**, l'autorizzazione spetta al giudice del procedimento.*



Quindi: istanza istruttoria nei procedimenti di separazione/divorzio o ex art. 337 ter c.c.

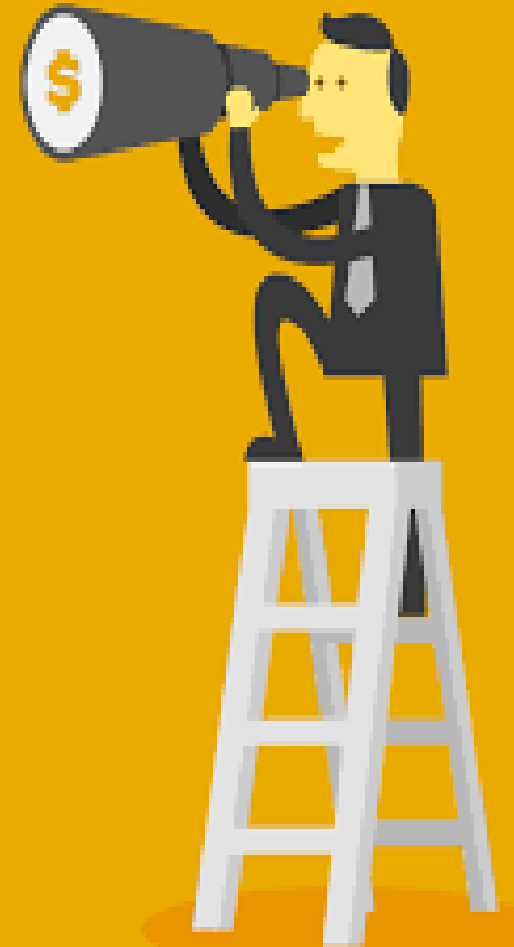
- **IN VIA ISTRUTTORIA**

- Disporre, ai sensi del nuovo articolo 155 sexies disp.att. cpc, in combinato disposto con il nuovo testo dell'articolo 492 bis c.p.c. e dell'articolo 26 bis u.c. c.p.c, una ricerca telematica per il nominativo di PINCO PALLINO (C.F.) su tutte le banche dati relative all'esistenza di rapporti e di qualsiasi operazione di natura finanziaria con:
 - le banche,
 - la società Poste italiane S.p.A.,
 - gli intermediari finanziari,
 - le imprese di investimento,
 - gli organismi di investimento collettivo del risparmio,
 - le società di gestione del risparmio,
 - le società fiduciarie
 - le società ed enti di assicurazione
 - nonché ogni altro operatore finanziario.

Con queste premesse

Se il vostro debitore/debitrice si è separato/ divorziato/ ha avuto un provvedimento che lo condanna a versare un assegno e il giudice non ha disposto gli accertamenti ci cui all'articolo 155 sexies disp att. cpc

492 BIS cpc



A QUALE IL GIUDICE VA CHIESTO UN PROVVEDIMENTO EX 492 BIS CPC SE E' IN CORSO UN PROCEDIMENTO DI SEPARAZIONE E DIVORZIO O EX 337 TER C.C.?

Il D.L. 3 maggio 2016, n. 59 ha aggiunto, all'art. 155-sexies delle disposizioni di attuazione del codice di procedura civile, i seguenti periodi:

*“Ai fini del recupero o della cessione dei crediti il curatore, il commissario e il liquidatore giudiziario possono avvalersi delle medesime disposizioni anche per accedere ai dati relativi ai soggetti nei cui confronti la procedura ha ragione di credito, anche in mancanza di titolo esecutivo nei loro confronti. **Quando di tali disposizioni ci si avvale nell'ambito di procedure concorsuali e di procedimenti in materia di famiglia, l'autorizzazione spetta al giudice del procedimento**”.*



CRITICITA'

- Occorre coordinare le norme del procedimento ai sensi dell'art. 492bis c.p.c., che ha natura autonoma, con quanto disposto dall'art. 155-sexies delle disposizioni di attuazione del codice di procedura civile, come da ultimo modificato, che prevedono che il deposito (per effetto della competenza spettante "al giudice del procedimento") **dovrebbe avvenire con modalità telematiche, con qualificazione di tale atto come endoprocesso, con evidente lesione del diritto del creditore alla "conservazione" del patrimonio eventualmente da aggredire, dal momento che il debitore verrebbe immediatamente a conoscenza dell'accesso che potrà essere autorizzato sul suo patrimonio mobiliare.**
- Nel silenzio della dottrina, ed in assenza di indicazioni pratiche, potrebbe essere verosimile, quindi, che per salvaguardare la natura autonoma del procedimento ai sensi dell'art. 492bis c.p.c., e la competenza in capo al Presidente del Tribunale prevista dalla norma non modificata, nei procedimenti in materia di diritto di famiglia rimanga competente il Presidente della sezione Famiglia (naturalmente in quei Tribunale ove questa sia esistente), dando così ragione anche alla novella introdotta dal D.L. 3 maggio 2016, n. 59.
- **VERIFICARE IN CANCELLERIA**

Come si inoltra la domanda all'anagrafe tributaria presso l'agenzia delle entrate?

1. inviare una pec all'indirizzo pec dell'Agenzia delle Entrate - Direzione Regionale competente in base alla sede del tribunale che ha rilasciato l'autorizzazione ex art. 492 bis cpc; per i provvedimenti emessi dai Tribunali del Piemonte (Presidente del Tribunale, Giudice Delegato o Giudice del procedimento in materia di famiglia) l'indirizzo pec a cui deve essere inoltrata l'istanza è il seguente: dr.piemonte.gtpec@pce.agenziaentrate.it; gli indirizzi pec delle altre Direzioni Regionali sono reperibili sul sito dell'Agenzia delle Entrate
2. nell'oggetto della pec è opportuno indicare la seguente dicitura: *"Accesso alle banche dati ex art. 492 bis cpc autorizzato dal Tribunale di"*;
3. nel corpo della pec si può predisporre il testo dell'istanza di accesso all'Agenzia delle Entrate indicando i dati del creditore, della procura, del provvedimento di autorizzazione del presidente del tribunale (o del diverso giudice negli altri casi) e formulando la richiesta di ottenere dalle banche dati dell'anagrafe tributarie le informazioni rilevanti ai fini dell'esecuzione
4. alla pec dovranno essere allegati: 1) la procura alle liti in forza della quale è stata presentata l'istanza ex art. 492 bis cpc al presidente del tribunale (o il provvedimento di nomina del curatore); 2) l'istanza ex art. 492 bis cpc al presidente del tribunale (od al giudice delegato), in copia conforme corredata da attestazione di conformità all'originale ai sensi dell'art. 16 co. 9 bis DL 18.10.2012 n. 179, conv. L. n. 221/2012, con la firma digitale la cui estensione sia "p7m"; 3) il decreto di autorizzazione del presidente del tribunale in copia conforme corredata da attestazione di conformità all'originale ai sensi dell'art. 16 co. 9 bis DL 18.10.2012 n. 179, conv. L. n. 221/2012, con la firma digitale la cui estensione sia "p7m".

IL PROCEDIMENTO EX ART. 492 BIS FUNZIONA?

AOSTA: COSA HO SBAGLIATO?

Banca Barclays

Oggetto: Pignoramento presso terzi (

/)

Tribunale di Aosta udienza del 14 giugno 2016

Gentili Avvocati,

in merito al pignoramento presso terzi in oggetto, siamo a comunicarLe che alla data di notifica del medesimo non risulta essere attivo, presso lo scrivente Istituto, alcun rapporto intestato a

Non essendo presenti somme o beni pignorabili, Le chiediamo di volerci cortesemente esonerare dalla partecipazione all'udienza del 14 giugno 2016 davanti al Tribunale di Aosta.

Restiamo pertanto in attesa di un cenno di riscontro, da inviare cortesemente a Barclays Bank Plc, Ufficio Pignoramenti, via Arconati n. 1, 20135 Milano o ufficiopignoramenti@pec.barclaysbank.it.

Distinti saluti,

Elenco rapporti da Anagrafe dei Rapporti

Tipo Operatore: Banche
Codice fiscale operatore: 80123490155
Denominazione Operatore: BARCLAYS BANK PLC
Totale Rapporti: 2

Tipo Rapporto	Descrizione Rapporto	Data Inizio Rapporto	Data Fine Rapporto	Altro CF attribuito al soggetto	Rapporto Cointestato	Soggetto titolare di delega o procura sul rapporto
17	Crediti	30/05/2014			SI	NO
17	Crediti	28/10/2014			NO	NO

Tipo Operatore: Banche
Codice fiscale operatore: 09339391006
Denominazione Operatore: BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.P.A.

Novara: SONO SFORTUNATA?

Tipo Operatore: Banche
Codice fiscale operatore: 00043260140
Denominazione Operatore: CREDITO VALTELLINESE S.C.
Totale Rapporti: 9

Tipo Rapporto	Descrizione Rapporto	Data Inizio Rapporto	Data Fine Rapporto	Altro CF attribuito al soggetto	Rapporto Cointestato	Soggetto titolare di delega o procura sul rapporto
1	Conto corrente	15/07/2013			NO	SI
1	Conto corrente	23/03/2010			NO	NO
1	Conto corrente	14/07/2014			NO	SI
15	Carte di credito/debito	06/03/2013			NO	NO
16	Garanzie	25/03/2011	24/04/2015		NO	NO
17	Crediti	25/03/2011	24/04/2015		NO	NO

Pagina 5 di 6

Sondrio, 29 aprile 2016

SERVIZIO LEGALE/rm/at

Gent.me Signore

Avv. Giulia Facchini

A mezzo PEC:

giuliafacchini@pec.ordineavvocatorino.it

OGGETTO: atto di pignoramento presso terzi promosso da _____ a carico di _____ - udienza del giorno 26.05.2016 presso il Tribunale di Novara

Con riferimento all'atto di pignoramento presso terzi a margine descritto, notificato al nostro Istituto, comunichiamo, ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dagli artt. 543 e 547 del c.p.c., che:

- ✓ la nostra Banca risulta essere debitrice nei confronti di _____ della somma di Euro 15,58 (Euro quindici/58) depositata presso la nostra Banca a nome del predetto signor _____;
- ✓ la suddetta somma non rientra tra quelle impignorabili di cui all'art. 545 commi 7, 8 e 9 c.p.c.;
- ✓ non risultano altri pignoramenti e/o sequestri e non sono state notificate o accettate dalla nostra Banca cessioni di credito riguardanti il signor _____

E POI DALLA RELAZIONE DELLA GDF VENGO A SCOPRIRE CHE

Presso il suddetto istituto di credito [REDACTED] ha intrattenuto i seguenti rapporti:

- 1) c.c. 1252 acceso presso l'agenzia di Arona il 23/03/2010 e migrato presso l'agenzia di Borgomanero il 22/05/2017 a seguito della chiusura della filiale di Arona – intestato a [REDACTED]

data	saldo iniziale	Trimestre di riferimento	importo totale uscite	importo totale entrate	saldo finale
30/06/14	-57,44	30/06/14-30/09/14	44.231,29	44.266,00	-22,73
		01/10/14-31/12/14	41.168,29	41.100,64	-90,38
		01/01/15-31/03/15	61.917,50	62.007,00	-0,88
		01/04/15-30/06/15	33.946,35	35.334,50	1.387,27
		01/07/15-30/09/15	3.783,27	3.646,70	1.250,70
		01/10/15-31/12/15	4.977,97	3.735,74	8,47
		31/12/15-31/03/16	2.500,08	2.500,00	8,39
		31/03/16-30/06/16	335,98	334,09	6,5
		30/06/16/30/09/16	2.214,71	2.228,00	19,79
		30/09/16/31/12/16	3.085,00	3.144,87	-40,08
30/06/17		31/12/16-31/03/17	2.193,20	1.877,42	-355,86
		31/03/17-30/06/17	3.993,10	4.515,50	166,54
totale movimenti			204.346,74	204.690,46	

Savona ricco 492 bis ma nessuna somma pignorabile



Egr. Avv. !

Via PEC

Direzione Consulenza Legale
Prot. TS/2016/EG

Trieste, 22 Gennaio 2016

**OGGETTO : Banca Generali S.p.A. - Dichiarazione di terzo pignorato ex art. 547 c.p.c. –
Atto di pignoramento presso terzi promosso dalla Sig.ra | contro il Sig.
!**

A seguito della notifica dell'atto di pignoramento presso terzi in oggetto, sono stati eseguiti gli opportuni accertamenti, dai quali è emerso che il Sig. - come meglio individuato in atto - non è titolare di rapporti attivi presso lo scrivente Istituto.

Per quanto possa ulteriormente occorrere si contatti la Direzione Consulenza Legale – Servizio

BANCA CON CF	INDIRIZZO DIREZIONE	TIPO DI RAPPORTO	COINTESTATO	PIGNORABILE?
FINANZA & FUTURO BANCA SPA - 08574620152		Gestione collettiva del risparmio	SI	
		2 Altri rapporti	NO	
BANCA PROSSIMA - 05836420967		Conto corrente	NO	
BANCA CARIGE - 03285880104		1 Conto corrente e carta di credito	NO	ATTENZIONE CI SONO TANTI FINANZIAMENTI
DEUTSCHE BANK - 01340740156		1 Conto corrente	NO	ANCORA 1 FINANZIAMENTO APERTO
BANCA GENERALI - 00833240328		1 Gestione collettiva del risparmio E altro rapporto	NO	
INTESA SAN PAOLO SPA - 00799960158		1 conto corrente	NO	ATTENZIONE 2 FINANZIAMENTI APERTI
UNICREDIT BANCA - 00348170101		1 conto corrente E 3 carte di credito e 1 credito	NO	UN FINANZIAMENTO APERTO

Savona ricco 492 bis nessuna somma da pignorare



Ufficio di LIGURIA

Protocollo richiesta: 31364-2015

Data protocollo richiesta: 24/11/2015

Identificativo indagine: 0090320150000050

Tipo Operatore: Banche
Codice fiscale operatore: 08574620152
Denominazione Operatore: FINANZA E FUTURO BANCA SPA
Totale Rapporti: 3

Tipo Rapporto	Descrizione Rapporto	Data Inizio Rapporto	Data Fine Rapporto	Altro CF attribuito al soggetto	Rapporto Cointestato	Soggetto titolare di delega o procura sul rapporto
5	Gestione collettiva del risparmio	04/11/2010			SI	NO
99	Altro rapporto	14/06/2010			NO	SI
99	Altro rapporto	26/04/2010			NO	NO

In ragione dell'attività sopra descritta, la scrivente Banca non detiene somme, strumenti finanziari e/o altri beni intestati a clienti.

Ciò precisato, Vi informiamo che le procedure elettroniche della scrivente Banca hanno evidenziato che nei nostri archivi informatici, in virtù del rapporto di collocamento sopra citato, il Sig. I risulta censito, ma Finanza & Futuro Banca S.p.A., non è debitrice né ha detenzione di cose, somme, titoli nonché valori ed altri beni in generale di detto debitore esecutato.

Distinti saluti.

Finanza & Futuro Banca S.p.A.

Documenti non immediatamente disponibili o reperibili perché conservati dalla PA



ACCESSO AGLI ATTI AMMINISTRATIVI

FONTI NORMATIVE

- Legge 7 agosto 1990, n. 241, Art. 22-28, Capo V
- Cons. St., Sez. IV, Sentenza 29 luglio 2019, n.5345
- Cons. St., Sez. IV, Sentenza 29 luglio 2019, n.5347

DEFINIZIONI E PRINCIPI IN MATERIA DI ACCESSO

1. Ai fini del presente capo si intende:

➤ Art.22 comma 1,
Legge 7 agosto
1990, n.241

a) per "**diritto di accesso**", il diritto degli interessati di prendere visione e di estrarre copia di documenti amministrativi;

b) per "**interessati**", tutti i soggetti privati, compresi quelli portatori di interessi pubblici o diffusi, che abbiano un interesse diretto, concreto e attuale, corrispondente ad una situazione giuridicamente tutelata e collegata al documento al quale è chiesto l'accesso;

c) per "**controinteressati**", tutti i soggetti, individuati o facilmente individuabili in base alla natura del documento richiesto, che dall'esercizio dell'accesso vedrebbero compromesso il loro diritto alla riservatezza;

d) per "**documento amministrativo**", ogni rappresentazione grafica, fotocinematografica, elettromagnetica o di qualunque altra specie del contenuto di atti, anche interni o non relativi ad uno specifico procedimento, detenuti da una pubblica amministrazione e concernenti attività di pubblico interesse, indipendentemente dalla natura pubblicistica o privatistica della loro disciplina sostanziale;

e) per "**pubblica amministrazione**", tutti i soggetti di diritto pubblico e i soggetti di diritto privato limitatamente alla loro attività di pubblico interesse disciplinata dal diritto nazionale o comunitario.

FONTI NORMATIVE

Assicurare
imparzialità e
trasparenza

Eccezione al
diritto di accesso

➤ **Art. 22 comma
1-6, legge 7
agosto 1990,
n.241**

2. *L'accesso ai documenti amministrativi, attese le sue rilevanti finalità di pubblico interesse, costituisce principio generale dell'attività amministrativa al fine di favorire la partecipazione e di assicurarne l'imparzialità e la trasparenza.*

3. *Tutti i documenti amministrativi sono accessibili, ad eccezione di quelli indicati all'articolo 24, commi 1, 2, 3, 5,6.*

4. *Non sono accessibili le informazioni in possesso di una pubblica amministrazione che non abbiano forma di documento amministrativo, salvo quanto previsto dal decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196, in materia di accesso a dati personali da parte della persona cui i dati si riferiscono.*

5. *L'acquisizione di documenti amministrativi da parte di soggetti pubblici, ove non rientrante nella previsione dell'articolo 43, comma 2, del testo unico delle disposizioni legislative e regolamentari in materia di documentazione amministrativa, di cui al d.P.R. 28 dicembre 2000, n. 445, si informa al principio di leale cooperazione istituzionale.*

6. *Il diritto di accesso è esercitabile fino a quando la pubblica amministrazione ha l'obbligo di detenere i documenti amministrativi ai quali si chiede di accedere*

1. Il diritto di accesso è escluso:

- a) per i documenti coperti da segreto di Stato ai sensi della legge 24 ottobre 1977, n. 801, e successive modificazioni, e nei casi di segreto o di divieto di divulgazione espressamente previsti dalla legge, dal regolamento governativo di cui al comma 6 e dalle pubbliche amministrazioni ai sensi del comma 2 del presente articolo;**
- b) nei procedimenti tributari, per i quali restano ferme le particolari norme che li regolano;**
- c) nei confronti dell'attività della pubblica amministrazione diretta all'emanazione di atti normativi, amministrativi generali, di pianificazione e di programmazione, per i quali restano ferme le particolari norme che ne regolano la formazione;**
- d) nei procedimenti selettivi, nei confronti dei documenti amministrativi contenenti informazioni di carattere psico-attitudinale relativi a terzi.**

7. Deve comunque essere garantito ai richiedenti l'accesso ai documenti amministrativi la cui conoscenza sia necessaria per curare o per difendere i propri interessi giuridici. Nel caso di documenti contenenti dati sensibili e giudiziari, l'accesso è consentito nei limiti in cui sia strettamente indispensabile e nei termini previsti dall'articolo 60 del decreto legislativo 30 giugno 2003, n. 196, in caso di dati idonei a rivelare lo stato di salute e la vita sessuale



**ECCEZIONE
AL DIRITTO
DI ACCESSO**

**➤ Art.24, legge
7 agosto
1990, n.241**

MODALITA' DI ESERCIZIO DEL DIRITTO DI ACCESSO E RICORSI

➤ **Art.25 comma 1-2, legge 7 agosto 1990, n.241**



1. Il diritto di accesso si esercita mediante esame ed estrazione di copia dei documenti amministrativi, nei modi e con i limiti indicati dalla presente legge. L'esame dei documenti è gratuito. Il rilascio di copia è subordinato soltanto al rimborso del costo di riproduzione, salve le disposizioni vigenti in materia di bollo, nonché i diritti di ricerca e di visura.

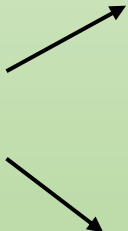
2. La richiesta di accesso ai documenti deve essere motivata. Essa deve essere rivolta all'amministrazione che ha formato il documento o che lo detiene stabilmente.

Art.5 comma 1-2, D.P.R. 12 aprile 2006, n. 184

1. Qualora in base alla natura del documento richiesto non risulti l'esistenza di controinteressati il diritto di accesso può essere esercitato in via informale mediante richiesta, anche verbale, all'ufficio dell'amministrazione competente a formare l'atto conclusivo del procedimento o a detenerlo stabilmente.

2. Il richiedente deve indicare gli estremi del documento oggetto della richiesta ovvero gli elementi che ne consentano l'individuazione, specificare e, ove occorra, comprovare l'interesse connesso all'oggetto della richiesta, dimostrare la propria identità e, ove occorra, i propri poteri di rappresentanza del soggetto interessato.

➤ **Art. 5-6, D.P.R. 12 aprile 2006, n.184**



Art.6 comma 1,D.P.R. 12 aprile 2006, n.184

1. Qualora non sia possibile l'accoglimento immediato della richiesta in via informale, ovvero sorgano dubbi sulla legittimazione del richiedente, sulla sua identità, sui suoi poteri rappresentativi, sulla sussistenza dell'interesse alla stregua delle informazioni e delle documentazioni fornite, sull'accessibilità del documento o sull'esistenza di controinteressati, l'amministrazione invita l'interessato a presentare richiesta d'accesso formale, di cui l'ufficio rilascia ricevuta.

- **CONS.ST. , SEZ. IV, 29 LUGLIO 2019, N.5345**
- **CONS. ST., SEZ. IV, 29 LUGLIO 2019, N. 5347**

Confermano che il diritto di accesso prevale sul diritto alla riservatezza quando è necessario difendere un interesse giuridicamente rilevante



ACCESSO AGLI ATTI AMMINISTRATIVI

COSA POSSIAMO CHIEDERE A:

Agenzia delle entrate

Dichiarazioni dei redditi (se non prodotte in giudizio o ante causa per valutare il possibile esito dell'istaurando giudizio)

Inps

Posizione lavorativa e previdenziale

ESTRATTO CONTO PREVIDENZIALE

INPS

Istituto Nazionale
Previdenza Sociale



Estratto Conto Previdenziale Regime generale

Emesso il 30/11/2019

COGNOME NOME

nato a CITTA (TO)

il :XX/XX/XXXX

Codice fiscale XXXXXXXXXXXXXXXXX

residente in XXX XXXXXXXX XX



Il presente estratto conto ha carattere provvisorio ed informativo ed elenca i periodi contributivi attualmente registrati negli archivi dell'INPS. Non ha valore certificato.
Laddove fosse necessario verificare il raggiungimento dei requisiti per la pensione occorre rivolgersi agli Uffici dell'INPS o ad un Ente di patronato.

Periodo		Tipo di contribuzione	Contributi utili pensione			Retribuzione o reddito	Azienda	Note
Dal	Al		al diritto e al calcolo			Euro		
07/07/1988	31/12/1988	Servizio militare	sett.	26	26,000			
01/01/1989	27/06/1989	Servizio militare	sett.	25	25,000			
01/09/1989	31/12/1989	Lavoro dipendente	sett.	15	15,000	2.816,75	AZIENDA	
01/01/1990	31/12/1990	Lavoro dipendente	sett.	52	52,000	10.422,61	AZIENDA	
01/01/1991	31/08/1991	Lavoro dipendente	sett.	35	35,000	6.694,83	AZIENDA	
01/09/1991	31/12/1991	Lavoro dipendente	sett.	17	17,000	4.303,63		
01/01/1992	31/12/1992	Lavoro dipendente	sett.	44	44,000	9.589,05		
01/01/1992	31/12/1992	Cassa integrazione	sett.	8	8,000	1.725,48		
01/01/1993	31/12/1993	Lavoro dipendente	sett.	52	52,000	11.859,91		
01/01/1994	31/12/1994	Lavoro dipendente	sett.	48	48,000	10.746,43		
01/01/1994	31/12/1994	Cassa integrazione	sett.	5	5,000	1.717,21		
01/01/1995	31/12/1995	Lavoro dipendente	sett.	52	52,000	13.598,82		
01/01/1996	31/12/1996	Lavoro dipendente	sett.	46	46,000	12.339,70		
01/01/1996	31/12/1996	Cassa integrazione	sett.	6	6,000	1.498,75		

ART. 156 SEQUESTRI E ORDINE AL TERZO DATORE DI LAVORO

Effetti della separazione sui rapporti patrimoniali tra i coniugi....

Prestazione garanzie reali o personali

4. Il giudice che pronunzia la separazione può imporre al coniuge di prestare idonea garanzia reale o personale se esiste il pericolo che egli possa sottrarsi all'adempimento degli obblighi previsti dai precedenti commi e dall'articolo 155.

Iscrizione ipoteca giudiziale

5. La sentenza costituisce titolo per l'iscrizione dell'ipoteca giudiziale ai sensi dell'articolo 2818.

Sequestro e ordine al terzo

6. In caso di inadempienza, su richiesta dell'avente diritto, il giudice può disporre il sequestro di parte dei beni del coniuge obbligato e ordinare ai terzi, tenuti a corrispondere anche periodicamente somme di danaro all'obbligato, che una parte di esse venga versata direttamente agli aventi diritto.

.....

ART. 8, COMMA 7, L. DIV.

- Per assicurare che siano soddisfatte o conservate le ragioni del creditore in ordine all'adempimento degli obblighi di cui agli articoli [5](#) e [6](#), su richiesta dell'avente diritto, il giudice può disporre il sequestro dei beni del coniuge obbligato a somministrare l'assegno.
- Le somme spettanti al coniuge obbligato alla corresponsione dell'assegno di cui al precedente comma sono soggette a sequestro e pignoramento fino alla concorrenza della metà per il soddisfacimento dell'assegno periodico di cui agli articoli [5](#) e [6](#).

SEQUESTRO DEL 156 c.c. 8, COMMA 7, L. DIV. E DIFFERENZE CON IL SEQUESTRO CONSERVATIVO

- **SEQUESTRO DIVERSO DA QUELLI CONSERVATIVO E GIUDIZIARIO:** «Si tratta di una **particolare forma di sequestro**, diverso da quelli (conservativo o giudiziario), previsti nel codice di rito. Esso non ha infatti natura cautelare, posto che presuppone un credito già dichiarato e **richiede il solo presupposto dell'inadempimento del debitore e non quelli del *fumus boni juris* e del *periculum in mora*.**
- Lo speciale sequestro in oggetto svolge una funzione coercitiva, tramite l'imposizione di un vincolo di destinazione su determinati beni **e non si converte in pignoramento.**
- La legge non specifica come debba essere eseguito il sequestro in esame; se esso riguarda beni immobili, dovrà essere trascritto nei pubblici registri. Più complessa la questione quando oggetto del sequestro siano beni mobili. Una risalente pronuncia di merito ([Trib. Piacenza 18 gennaio 1995](#)) aveva ritenuto **applicabili le forme del pignoramento presso terzi**, relativamente a quote sociali, dell'accomandante di una s.a.s., in base all'[art. 678 c.p.c.](#); analogamente si potrebbe procedere quanto ai conti correnti. Pare peraltro essere sufficiente in quest'ultimo caso che il provvedimento giudiziale sia notificato in copia autentica all'istituto bancario. Detta notifica determinerebbe un'interversione del titolo: la banca continuerà a detenere le somme portate nei conti correnti non più quale detentore in nome del correntista, bensì quale custode, fino a diverso provvedimento del giudice. La soluzione risulta più snella e coerente con la peculiare natura del sequestro in esame, che non anticipa alcun pignoramento.

art. 8 LEGGE SUL DIVORZIO NOTIFICA AL DATORE DI LAVORO NO PP3

- COMMA 3 Il coniuge cui spetta la corresponsione periodica dell'assegno, dopo la costituzione in mora a mezzo raccomandata con avviso di ricevimento del coniuge obbligato e inadempiente per un periodo di almeno 30 giorni, può notificare il provvedimento in cui è stabilita la misura dell'assegno ai terzi tenuti a corrispondere periodicamente somme di denaro al coniuge obbligato con l'invito a versargli direttamente le somme dovute, dandone comunicazione al coniuge inadempiente.
- COMMA 4 Ove il terzo cui sia stato notificato il provvedimento non adempia, il coniuge creditore **ha azione diretta esecutiva nei suoi confronti** per il pagamento delle somme dovutegli quale assegno di mantenimento ai sensi degli artt. 5 e 6.
- COMMA 5 5. Qualora il credito del coniuge obbligato nei confronti dei suddetti terzi sia stato già pignorato al momento della notificazione, all'assegnazione e alla ripartizione delle somme fra il coniuge cui spetta la corresponsione periodica dell'assegno, il creditore procedente e i creditori intervenuti nell'esecuzione, **provvede il giudice dell'esecuzione**.
- COMMA 6. Lo Stato e gli altri enti indicati nell'art. 1 del Testo unico delle leggi concernenti il sequestro, il pignoramento e la cessione degli stipendi, salari e pensioni dei dipendenti delle pubbliche Amministrazioni, approvato con D.P.R. 5 gennaio 50, n. 180, nonché gli altri enti datori di lavoro cui sia stato notificato il provvedimento in cui è stabilita la misura dell'assegno e l'invito a pagare direttamente al coniuge cui spetta la corresponsione periodica, **non possono versare a quest'ultimo oltre la metà delle somme dovute al coniuge obbligato, comprensive anche degli assegni e degli emolumenti accessori**.

Grazie

Per la vostra attenzione

