Tentori
Tax & Legal
Solutions

Via Giacomo Leopardi 7/D — 22036 Erba (CO)
info@tentoritls.it · www.tentoritls.it
P.IVA 04247490131

CHECKLIST

**Per imprese e imprenditori**
Accertamento, crisi e contenzioso

RISORSA

N. 50/2026
Aggiornata al 14/10/2026
33 punti di controllo

# Checklist per ristrutturare i debiti di un'impresa in crisi

*Dai primi segnali di difficoltà alla scelta dello strumento: composizione negoziata, accordi con i creditori e trattativa con il Fisco, con i documenti da preparare e i termini da rispettare.*

Il Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza (D.Lgs. 14/2019) offre all'imprenditore strumenti per ristrutturare i debiti prima che la situazione diventi irreversibile. Funzionano tutti meglio se attivati presto: chi aspetta che arrivino pignoramenti e istanze di fallimento (oggi liquidazione giudiziale) ha meno strumenti, meno tempo e meno credibilità davanti ai creditori.

La checklist accompagna l'impresa nei passaggi principali: riconoscere i segnali, fotografare i debiti, usare la composizione negoziata, valutare gli accordi e gestire i debiti fiscali. I riferimenti sono al testo del Codice vigente al 14 ottobre 2026. Ogni strumento richiede una valutazione su misura con professionisti esperti della materia: questa checklist serve a capire che cosa preparare e quali domande porre.

## 01 Riconoscere i segnali in tempo

Per il Codice la **crisi** è lo stato che rende probabile l'insolvenza e si manifesta con l'inadeguatezza dei flussi di cassa prospettici a far fronte alle obbligazioni dei successivi dodici mesi; l'**insolvenza** è l'incapacità, che si manifesta con inadempimenti o altri fatti esteriori, di soddisfare regolarmente le proprie obbligazioni (art. 2, c. 1, lett. a e b, D.Lgs. 14/2019).

- [ ] Preparare un piano di cassa a dodici mesi e verificare se le entrate previste coprono debiti e scadenze
  art. 2, c. 1, lett. a, D.Lgs. 14/2019
- [ ] Verificare che l'impresa abbia assetti organizzativi, amministrativi e contabili adeguati a rilevare tempestivamente la crisi
  art. 2086, c. 2, c.c.; art. 3 D.Lgs. 14/2019
- [ ] Controllare ritardi ricorrenti nei pagamenti a fornitori, dipendenti, banche, Erario ed enti previdenziali
- [ ] Leggere con attenzione eventuali segnalazioni ricevute da INPS, INAIL, Agenzia delle Entrate o Agenzia delle entrate-Riscossione: contengono l'invito a valutare la composizione negoziata
  art. 25-novies D.Lgs. 14/2019

| CHI SEGNALA | QUANDO (IN SINTESI) |
|---|---|
| INPS | Contributi in ritardo di oltre 90 giorni, superiori al 30% di quanto dovuto nell'anno precedente e a € 15.000 per chi ha dipendenti; oltre € 5.000 per chi non ne ha |

| CHI SEGNALA | QUANDO (IN SINTESI) |
|---|---|
| INAIL | Premi scaduti da oltre 90 giorni e non versati per più di € 5.000 |
| Agenzia delle Entrate | IVA da liquidazioni periodiche non versata per più di € 5.000 e almeno il 10% del volume d'affari dell'anno precedente; sempre oltre € 20.000 |
| Agenzia delle entrate-Riscossione | Carichi scaduti da oltre 90 giorni superiori a € 100.000 (imprese individuali), € 200.000 (società di persone), € 500.000 (altre società) |

## 02 Fotografare i debiti

Nessuna trattativa è credibile senza numeri ordinati. Gli stessi documenti servono per l'istanza di composizione negoziata e per qualsiasi accordo successivo (art. 17, c. 3, D.Lgs. 14/2019).

- [ ] Raccogliere i bilanci approvati degli ultimi tre esercizi (o, se non depositati, le dichiarazioni dei redditi e IVA)
  art. 17, c. 3, lett. a, D.Lgs. 14/2019
- [ ] Preparare una situazione economico-patrimoniale e finanziaria aggiornata a non oltre 60 giorni
  art. 17, c. 3, lett. a, D.Lgs. 14/2019
- [ ] Compilare l'elenco dei creditori con crediti scaduti e a scadere e garanzie reali o personali
  art. 17, c. 3, lett. c, D.Lgs. 14/2019
- [ ] Chiedere il certificato dei debiti tributari, la situazione debitoria presso Agenzia delle entrate-Riscossione e il certificato dei debiti contributivi e per premi assicurativi
  art. 17, c. 3, lett. e, f, g, D.Lgs. 14/2019
- [ ] Scaricare un estratto della Centrale dei rischi della Banca d'Italia non anteriore a tre mesi
  art. 17, c. 3, lett. h, D.Lgs. 14/2019
- [ ] Distinguere i debiti per natura (fiscali, contributivi, bancari, fornitori, dipendenti) e per stato (rateizzati, in contenzioso, già in riscossione coattiva)

**Da sapere.** Se i certificati dei debiti fiscali e contributivi non sono ancora stati rilasciati, si può presentare una dichiarazione di averli richiesti almeno dieci giorni prima (art. 17, c. 3-bis).

## 03 La composizione negoziata

È un percorso riservato e volontario: l'imprenditore commerciale o agricolo chiede alla Camera di commercio la nomina di un **esperto indipendente** che lo aiuti a trattare con i creditori. Si può accedere anche quando c'è solo uno squilibrio patrimoniale o economico-finanziario che rende probabile la crisi, purché il risanamento sia ragionevolmente perseguibile (art. 12, c. 1).

- [ ] Fare il test pratico di autodiagnosi disponibile sulla piattaforma telematica nazionale della composizione negoziata

- [ ] Preparare il progetto di piano di risanamento con relazione sull'attività e piano finanziario per i sei mesi successivi
  art. 17, c. 3, lett. b, D.Lgs. 14/2019

- [ ] Dichiarare eventuali ricorsi per liquidazione giudiziale pendenti e l'assenza di altre domande di accesso agli strumenti di regolazione della crisi
  art. 17, c. 3, lett. d, D.Lgs. 14/2019

- [ ] Presentare l'istanza di nomina dell'esperto tramite la piattaforma, rivolta al segretario generale della Camera di commercio della sede legale
  art. 12, c. 1, D.Lgs. 14/2019

- [ ] Pianificare i tempi: l'incarico si considera concluso se entro 180 giorni dall'accettazione dell'esperto non si trova una soluzione, salvo prosecuzione per non oltre altri 180 giorni
  art. 17, c. 7, D.Lgs. 14/2019

## 04 Le misure protettive

Con l'istanza (o con una successiva) l'impresa può chiedere che i creditori non avviino o proseguano azioni esecutive e cautelari durante le trattative.

- [ ] Chiedere le misure con l'istanza, indicando se riguardano tutti i creditori o solo alcuni, e dichiarare le azioni esecutive e cautelari in corso
  art. 18, c. 1 e 2, D.Lgs. 14/2019

- [ ] Depositare il ricorso al tribunale per la conferma entro il giorno successivo alla pubblicazione dell'istanza nel registro delle imprese: altrimenti le misure perdono efficacia
  art. 19, c. 1, D.Lgs. 14/2019

- [ ] Chiedere entro 20 giorni dalla pubblicazione l'iscrizione nel registro delle imprese del numero di ruolo generale del procedimento
  art. 19, c. 1, D.Lgs. 14/2019

- [ ] Programmare le trattative sulla durata fissata dal tribunale: da 30 a 120 giorni, prorogabili fino a un massimo complessivo di 240
  art. 19, c. 4 e 5, D.Lgs. 14/2019

- [ ] Continuare a pagare regolarmente le retribuzioni: i crediti dei lavoratori sono esclusi dalle misure protettive
  art. 18, c. 1, D.Lgs. 14/2019

**Banche.** Le banche e gli intermediari non possono, unilateralmente, rifiutare l'adempimento dei contratti pendenti, risolverli o modificarli in danno dell'impresa, né revocare gli affidamenti per il solo mancato pagamento di crediti anteriori alla pubblicazione dell'istanza; possono però sospenderne l'esecuzione fino alla conferma delle misure, salve le regole di vigilanza prudenziale (art. 18, c. 5).

## 05 I benefici sui debiti fiscali

- [ ] Considerare che, se le trattative si chiudono con un contratto o accordo dell'art. 23, c. 1, o con un accordo di ristrutturazione, gli interessi sui debiti tributari maturati dall'accettazione dell'esperto sono ridotti alla misura legale
  art. 25-bis, c. 1, D.Lgs. 14/2019
- [ ] Verificare le sanzioni con pagamento agevolato in scadenza dopo l'istanza: si riducono al minimo
  art. 25-bis, c. 2, D.Lgs. 14/2019
- [ ] Valutare la riduzione alla metà di sanzioni e interessi sui debiti tributari anteriori quando le trattative si chiudono con uno degli strumenti dell'art. 23, c. 2
  art. 25-bis, c. 3, D.Lgs. 14/2019
- [ ] Dopo la pubblicazione del contratto o dell'accordo (art. 23, c. 1, lett. a e c), chiedere all'Agenzia delle Entrate, con istanza sottoscritta anche dall'esperto, la rateizzazione di imposte sui redditi, ritenute, IVA e IRAP non ancora iscritte a ruolo fino a 72 rate mensili, o fino a 120 in caso di comprovata e grave difficoltà; il mancato pagamento anche di una sola rata fa decadere dal beneficio
  art. 25-bis, c. 4, D.Lgs. 14/2019
- [ ] Valutare con l'esperto la proposta di transazione fiscale durante le trattative, con relazione di un professionista indipendente sulla convenienza per l'Erario rispetto alla liquidazione giudiziale e relazione del revisore sui dati aziendali
  art. 23, c. 2-bis, D.Lgs. 14/2019

> **Se le trattative falliscono.** Se dopo la composizione negoziata si apre una liquidazione giudiziale o controllata, o viene accertato lo stato di insolvenza, interessi e sanzioni tornano dovuti senza le riduzioni sugli interessi e sulle sanzioni a pagamento agevolato (art. 25-bis, c. 6). I tributi che costituiscono risorse proprie dell'Unione europea (per esempio i dazi) non possono essere oggetto di transazione nella composizione negoziata (art. 23, c. 2-bis).

## 06 Scegliere lo strumento di chiusura

| STRUMENTO | IN SINTESI | RIFERIMENTO |
|---|---|---|
| Contratto con uno o più creditori | Produce i benefici sugli interessi se l'esperto attesta che garantisce la continuità aziendale per almeno due anni | art. 23, c. 1, lett. a, D.Lgs. 14/2019 |
| Convenzione di moratoria | Sospensione o dilazione concordata con i creditori | artt. 23, c. 1, lett. b, e 62 D.Lgs. 14/2019 |
| Accordo con creditori ed esperto | Firmato anche dall'esperto, che attesta la coerenza del piano con la regolazione della crisi | art. 23, c. 1, lett. c, D.Lgs. 14/2019 |
| Piano attestato di risanamento | Piano con attestazione di un professionista indipendente, senza omologazione del tribunale | artt. 23, c. 2, lett. a, e 56 D.Lgs. 14/2019 |
| Accordo di ristrutturazione dei debiti | Adesione di creditori che rappresentano almeno il 60% dei crediti (30% negli accordi agevolati); creditori estranei pagati per intero entro 120 giorni; omologazione del tribunale | artt. 57 e 60 D.Lgs. 14/2019 |

| STRUMENTO | IN SINTESI | RIFERIMENTO |
|---|---|---|
| Concordato semplificato per la liquidazione del patrimonio | Se le trattative non riescono e non c'è prospettiva di risanamento | artt. 23, c. 2, lett. c, e 25-sexies D.Lgs. 14/2019 |

- [ ] Verificare con il professionista quale strumento è compatibile con la situazione: continuità o liquidazione, percentuale di adesioni raggiungibile, peso dei debiti fiscali e contributivi

- [ ] Negli accordi di ristrutturazione, pianificare il pagamento integrale dei creditori estranei entro 120 giorni dall'omologazione (crediti scaduti) o dalla scadenza (crediti non ancora scaduti)
  art. 57 D.Lgs. 14/2019

- [ ] Far verificare a un professionista indipendente la veridicità dei dati e la fattibilità del piano
  art. 57 D.Lgs. 14/2019

## 07 La transazione fiscale negli accordi di ristrutturazione

Nelle trattative che precedono un accordo di ristrutturazione l'impresa può proporre il pagamento parziale o dilazionato di tributi e contributi (art. 63 D.Lgs. 14/2019). Dal 12 agosto 2026 la transazione riguarda anche i tributi di regioni, province, città metropolitane e comuni (D.Lgs. 7 agosto 2026, n. 147, art. 4). È uno strumento potente ma tecnico, con condizioni precise.

- [ ] Depositare la proposta presso gli uffici competenti con la documentazione dell'accordo e una dichiarazione sostitutiva sulla completezza dei dati, in particolare delle poste attive
  art. 63, c. 2, D.Lgs. 14/2019

- [ ] Far attestare al professionista indipendente anche la convenienza della proposta per i creditori pubblici rispetto alla liquidazione giudiziale (accordi liquidatori) o un trattamento non deteriore (accordi in continuità)
  art. 63, c. 1, D.Lgs. 14/2019

- [ ] Calcolare i tempi: l'adesione dell'amministrazione deve arrivare entro 90 giorni dal deposito, termine che si allunga in caso di modifiche della proposta
  art. 63, c. 2, D.Lgs. 14/2019

- [ ] Se l'adesione del Fisco manca ma è determinante, verificare con il professionista se ricorrono tutte le condizioni per l'omologazione forzosa (accordo non liquidatorio, soddisfacimento non inferiore alla liquidazione giudiziale e almeno pari alle soglie minime di legge)
  art. 63, c. 4-7, D.Lgs. 14/2019

- [ ] Programmare i pagamenti con margine: la transazione si risolve di diritto se i pagamenti non sono eseguiti per intero entro 60 giorni dalle scadenze
  art. 63, c. 8, D.Lgs. 14/2019

**Da sapere.** L'omologazione forzosa è esclusa, tra l'altro, se nei cinque anni precedenti l'impresa ha concluso una transazione poi risolta di diritto, o se il debito verso il Fisco e gli enti previdenziali è almeno l'80% dei debiti totali e deriva prevalentemente da omessi versamenti in almeno cinque periodi d'imposta, oppure per almeno un terzo da violazioni fraudolente (art. 63, c. 6). Ricorrere alla transazione come scorciatoia per debiti accumulati negli anni è sempre più difficile.

RIFERIMENTI NORMATIVI E DI PRASSI

D.Lgs. 14/2019 (Codice della crisi d'impresa e dell'insolvenza), artt. 2, 3, 12, 17, 18, 19, 23, 25-bis, 25-sexies, 25-novies, 56, 57, 60, 62 e 63 (testo vigente dal 12 agosto 2026)

D.Lgs. 7 agosto 2026, n. 147, art. 4

Art. 2086, c. 2, c.c.

## Vuoi applicarla *al tuo caso*?

Partiamo dai tuoi numeri e dai tuoi documenti e verifichiamo insieme cosa serve davvero.

Tentori TLS · www.tentoritls.it/prenota · info@tentoritls.it · +39 031 547 8406

Documento informativo di carattere generale, aggiornato alla data indicata. Non costituisce parere professionale e non sostituisce l'esame del caso concreto: norme, prassi e scadenze possono cambiare dopo la data di aggiornamento.