# ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI DI RAGUSA ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO (OCC)

Iscritto al n. 109 della Sezione A del Registro degli Organismi di Composizione della Crisi da Sovra indebitamento istituito presso il Ministero della Giustizia

occ@pec.odcecragusa.it

Spett.le OCC dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ragusa Via Nino Martoglio n. 5 97100 Ragusa

occ@pec.odcecragusa.

### Per persona fisica - Il sottoscritto/I sottoscritti

1) Cognome e Nome			
Indirizzo residenza			
Cap Residenza	Città residenza		
CF	P.I		
Telefono e/o Cellulare	Email Ordinaria_		
Oppure Indirizzo Pec se posseduto			
2)Cognome e Nome			
Indirizzo residenza			
	Città residenza		
CF	P.I		
Telefono e/o Cellulare	Email Ordinaria_		
Oppure Indirizzo Pec se posseduto			
3)Cognome e Nome			
Indirizzo residenza			
	Città residenza		
CF	P.I		
Telefono e/o Cellulare	Email Ordinaria_		
Oppure Indirizzo Pec se posseduto			
Per persona giuridica			
nella sua/loro qualità di			
della Ditta/Società			
Sede legale in Via		n	
CAPCittà		ProvStato	
C.F			
TelCell	Pec		

## Da compilare obbligatoriamente se Assistito/assistiti da\_\_\_\_\_ \_\_\_\_\_Città\_\_\_\_ Con studio in Via presso la quale ricevere tutte le comunicazioni relative al presente procedimento DICHIARA di voler proporre presso l'Organismo di composizione della crisi da sovra indebitamento istituito presso il Consiglio dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ragusa la seguente procedura ai sensi del DIgs n. 14 del 12/01/2019: ☐ RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE ☐ CONCORDATO MINORE 1) imprenditore commerciale che non raggiunge le soglie di cui all' art. 1 co 2 R.D. 267/1942 SI NO 2) imprenditore commerciale con debiti scaduti e non pagati inferiori a € 15.000,00 SI 🗆 NO 🗆 3) imprenditore agricolo SI NO 4) imprenditore cancellato dal registro delle imprese da più di un anno SI NO 5) professionista, artista, lavoratore autonomo, società o associazione fra professionisti SI 🗆 NO 🗆 6) ente privato non commerciale SI 🗆 NO 🗆 7) start up innovativa SI NO ☐ LIQUIDAZIONE CONTROLLATA 1) di possedere o aver posseduto **PARTITA IVA** SI $\square$ NO $\square$ 2) di possedere CASSETTO FISCALE SI □ NO □ 3) di possedere CASSETTO PREVIDENZIALE SI 🗆 NO 🗆

### ☐ ESDEBITAZIONE INCAPIENTE

# DICHIARA /NO

- di versare in una situazione di sovra indebitamento così come definita dall'art. 2 del Codice della Crisi e dell'insolvenza in relazione ad obbligazioni assunte, tale da determinare una rilevante difficoltà ad adempiere regolarmente alle proprie obbligazioni;
- di non essere soggetto, né assoggettabile, a procedure concorsuali maggiori;
- di non aver beneficiato delle esdebitazioni per due volte e di non essere stato esdebitato nei 5 anni precedenti;
- di non aver determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode
- di agire in buona fede e di essere consapevole delle sanzioni previste dall'art. 16 della L. 3/2012;
- di avere preso visione del Regolamento e del Tariffario dell'Organismo di composizione delle crisi da sovra indebitamento dell'Ordine di Commercialisti e degli Esperti Contabili di Ragusa e di accettarne integralmente i contenuti;
- di impegnarsi sin da ora a collaborare con l'Organismo di Composizione della Crisi fornendo allo stesso ogni documentazione utile alla ricostruzione della sua effettiva situazione economica e patrimoniale.

E CHE le ragioni dell'indebitamento/dell'incapacità di adempiere alle obbligazioni assunte sono indicate nella relazione allegata

# **DICHIARA / NO INOLTRE CHE**

A) la situazione debitoria ha avuto origine nei seguenti ambiti:

(specificare per singolo creditore)

Settore	Cod. settore	Importo
		€.
		€.
		€.
		€.
		€.
		€.
		€.
Per un totale di		€.

### Codici settore da indicare nella seconda colonna

(001) Mutui - (002) Finanziamenti -(003) Condominio - (004) Tassa automobilistica - (005) Irpef - (006) Irap (007) Iva - (008) Inps /contributi - (009) Inail - (010) CCIAA - (011) Tari - (012) Imu/Tasi - (013) Rette scolastiche (014) Canone Acqua - (015) Altro

**B)** i beni (immobili e mobili) di proprietà (specificare tipo e valore di stima) sono:

Descrizione dei beni	Valutazione
	€
	€
	€
	€
	€
	€
	€

per un totale di	€.

Reddito da:	Importo netto annuo
	€
	€.
	€.
	€
	€
	€
	,
per un totale netto annuo di	€.
	CHE
Name and a state of the second	
i ammontare delle somme che si	nresume noter corrispondere ai creditori
	presume poter corrispondere ai creditori
	presume poter corrispondere ai creditori
è pari €	<u> </u>
<b>è pari € D)</b> ha / hanno compiuto nei precedenti cino	que anni i seguenti atti di straordinaria amministrazione
è pari €  D) ha / hanno compiuto nei precedenti cinc  1)	que anni i seguenti atti di straordinaria amministrazione
è pari €  D) ha / hanno compiuto nei precedenti cinc  1)  2)	que anni i seguenti atti di straordinaria amministrazione
è pari €  D) ha / hanno compiuto nei precedenti cinc  1)  2)  3)	que anni i seguenti atti di straordinaria amministrazione
è pari €  D) ha / hanno compiuto nei precedenti cinc  1)  2)  3)  □ NESSUNO	que anni i seguenti atti di straordinaria amministrazione
è pari €  D) ha / hanno compiuto nei precedenti cinc  1)  2)  3)  □ NESSUNO  per il piano di ristrutturazione dei debiti del d	que anni i seguenti atti di straordinaria amministrazione
è pari €  D) ha / hanno compiuto nei precedenti cinc  1)  2)  3)  □ NESSUNO  per il piano di ristrutturazione dei debiti del d	que anni i seguenti atti di straordinaria amministrazione
è pari €  D) ha / hanno compiuto nei precedenti cinc  1)  2)  3)  □ NESSUNO  per il piano di ristrutturazione dei debiti del cati deriva dalla sua partecipazione a società di	que anni i seguenti atti di straordinaria amministrazione consumatore DICHIARA CHE nessuno dei debiti sop
è pari €  D) ha / hanno compiuto nei precedenti cinc  1)  2)  3)  □ NESSUNO  per il piano di ristrutturazione dei debiti del cati deriva dalla sua partecipazione a società di CHIE	que anni i seguenti atti di straordinaria amministrazione consumatore DICHIARA CHE nessuno dei debiti sop li persone
è pari €  D) ha / hanno compiuto nei precedenti cinc  1)  2)  3)  □ NESSUNO  per il piano di ristrutturazione dei debiti del cati deriva dalla sua partecipazione a società di CHIE	que anni i seguenti atti di straordinaria amministrazione consumatore DICHIARA CHE nessuno dei debiti sop li persone EDE INOLTRE nga presa in considerazione la nomina a gestore della
è pari €  D) ha / hanno compiuto nei precedenti cinc  1)  2)  3)  □ NESSUNO  per il piano di ristrutturazione dei debiti del cati deriva dalla sua partecipazione a società di CHIE	que anni i seguenti atti di straordinaria amministrazione consumatore DICHIARA CHE nessuno dei debiti sop li persone EDE INOLTRE nga presa in considerazione la nomina a gestore della

### Allega i seguenti documenti:

- Copia documento d'identità
- Visura camerale (in caso di imprenditore/professionista)
- Relazione cause sovra indebitamento con ipotesi di accordo con i creditori
- numero e descrizione dei componenti il nucleo familiare (in caso di persona fisica)
- Copia ricevuta del versamento di €.500,00 + IVA in acconto per gli utenti che intendano avvalersi degli strumenti di composizione della crisi per obbligazioni contratte al di fuori dell'esercizio dell'attività di impresa;

#### oppure

 Copia ricevuta del versamento di €.1000,00 + IVA in acconto per gli utenti che intendano avvalersi degli strumenti di composizione della crisi per obbligazioni contratte nell'ambito dell'esercizio dell'attività di impresa

I suddetti importi dovranno essere versati **SOLO CONTESTUALMENTE** alla presentazione dell'istanza tramite bonifico bancario a favore di

ODCEC di Ragusa - presso Banca Agricola Popolare di Ragusa Agenzia n.1 - IBAN IT25U0503617001CC0011031722 causale "acconto compenso Organismo di Composizione delle Crisi L. 14/2019 ( + indicazione proprio nominativo)"

### SOLO PER IL CONSUMATORE SOVRAINDEBITATO CON ISEE NON SUPERIORE A € 40.000,00

Nel suddetto caso a mente dell'art 2 del D.A Regione Siciliana n. 38 del 09/08/2023 il consumatore potrà beneficiare del contributo regionale a fondo perduto di € 2.500,00 a condizione che in allegato alla presente domanda si produca:

- 1. certificazione ISEE di cui al DPCM 05/12/2013 n. 159 per un valore non superiore a € 40.000,00 rilasciata dagli Enti o dai professionisti autorizzati (INPS , CAF; Dottori Commercialisti e Consulenti del Lavoro)
- 2. moduli di accesso al contributo IRFIS compilati e sottoscritti
- 3. Protocollo OCC per erogazione contributo

Il sottoscritto prende altresì atto che la presente istanza, <u>PREVIA LA NULLITA' DELLA STESSA</u>, va compilata in modo chiaro e leggibile in ogni sua parte , senza omettere e/o eliminare paragrafi e fogli che sono parte integrante dell'istanza e che all'atto della presentazione deve contenere tutti gli allegati previsti compresi tutti i moduli di richiesta contributo regionale se si ha diritto a beneficiarne.

Data		
Firma		
Firma		
Firma		

# Descrizione delle attività e delle passività del debitore

		*1				
miciliato como da annresso, in qualità	o aili					
memato come da appresso, in quanta	di legale rappresentante	e di				
dicare la ragione o denominazione soc	ciale)					
sede in	_, Via	n n				
	consapevole					
45, sotto la propria responsabilità, did	chiara che a tutt'oggi nei indicando le somme do	daci, ai sensi dell'art. 76 del DPR 28 dicemb confronti dei seguenti Enti/clienti risulta la vute o da incassare e la specifica dei credito Iditi o oneri preventivabili:				
TIVITA'						
A de challe in the challenge in the chal	Descrizione	Importo				
Autoveicoli di proprietà						
Altri beni mobili						
Banche - Poste						
Conto corrente bancario						
Carte credito prepagate						
ear to er earte brobagate						
Depositi o c/c postali						
· · · · · ·						
Depositi o c/c postali						
Depositi o c/c postali  Debitori privati						
Depositi o c/c postali  Debitori privati  Parenti/ conoscenti						
Depositi o c/c postali  Debitori privati  Parenti/ conoscenti  Crediti vari						
Depositi o c/c postali  Debitori privati  Parenti/ conoscenti  Crediti vari  Da attività						
Depositi o c/c postali  Debitori privati  Parenti/ conoscenti  Crediti vari  Da attività  Da varie						
Depositi o c/c postali  Debitori privati  Parenti/ conoscenti  Crediti vari  Da attività  Da varie  Immobili di proprietà						

# **PASSIVITA'**

Agenzia delle entrate (Ade)		
Debiti d'imposta		
Sanzioni tributarie		
Eccedenze (ad es. assegno familiare		
ricevuto ingiustamente)		
Professionisti		
Banche		
Conto corrente bancario		
Fidi, crediti, prestiti		
Carta bancomat		
Carta di Credito		
Fideiussioni		
Mutui		
Beneficiario di assegno di		
mantenimento (alimenti)		
Figli		
Ex- moglie/marito		
Fideiussore		
Fornitori vari		
acquisto merci		
arretrati nelle bollette per il consumo		
di elettricità, gas, riscaldamento, acqua		
ecc.		
INPS		
Locatori		
Affitto arretrato appartamento attuale		
Spese condominiali		
Altri immobili		
Enti locali		
Tributi locali (IMU, TASI, TARI, etc.)		
Sanzioni per violazioni del codice della		
strada		
Bollo auto		
Retta per la scuola materna		
Quote consortili etc.		
altro		
Servizio di riscossione (AdeRisc)		
Imposte		
Tasse		
Diritti		
Sanzioni		
Società finanziarie		
Prestiti		
Carte di credito		
Società di leasing		
L	· ·	· ·

a/Firme _			a/Firme		

### ELENCO SPESE CORRENTI PER SOSTENTAMENTO PROPRIO E FAMIGLIA SU BASE MENSILE

Famiglia (1	igli conviventi ndi cui _minori)
NATURA SPESE	IMPORTI
SPESE GAS	
SPESE ENERGIA ELETTRICA	
SPESE TELEFONIA FISSA	
SPESE TELEFONIA MOBILE	
CONDOMINIO	
ASSICURAZIONI R.C. AUTOVETTURE	
CARBURANTE AUTOVETTURE	
ESIGENZE MENSILI DELLA FAMIGLIA (alimenti e bevande, prodotti pe	er l'igiene della
ASSISTENZA TEREPEUTICA	
MEDICIALI e PRESIDI	
TASSE COMUNALI	
TASSE SCOLASTICHE E MATERIALE DIDATTICO	
ALE	
<u></u>	
na/Firme	

### INFORMATIVA SULLA PRIVACY

Destinata ai soggetti interessati alle Procedure di Composizione della Crisi gestite dall'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di RAGUSA

Oggetto: Informativa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE n. 2016/679

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE n. 2016/679 (di seguito "GDPR 2016/679"), recante disposizioni a tutela delle persone e di altri soggetti rispetto al trattamento dei dati personali, desideriamo informarLa che i dati personali da Lei forniti formeranno oggetto di trattamento nel rispetto della normativa sopra richiamata

e degli obblighi di riservatezza cui è tenuto l'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di RAGUSA nell'ambito della gestione dei procedimenti di composizione della crisi da sovraindebitamento.

#### Titolare del trattamento

Il Titolare del trattamento è l'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di RAGUSA (di seguito Ordine), nella persona del Presidente e legale rappresentante *pro tempore*, domiciliato per la carica in Ragusa Via Nino Martoglio n. 5.

### Responsabile della protezione dei dati.

Il Titolare, conformemente a quanto disposto dall'articolo 37 del Regolamento (UE) 2016/679 ha nominato un Responsabile per la protezione dei dati (RPD/DPO) raggiungibile al seguente indirizzo email: dpo@odcecragusa.it

#### Finalità del trattamento

I suoi dati personali oggetto del trattamento saranno utilizzati esclusivamente per le finalità previste dalla Normativa in materia di Gestione della Crisi da Sovraindebitamento e dell'articolo 6, comma 1, let. e) del GDPR 2016/679. In particolare i trattamenti potranno riguardare:

- 1) la raccolta e la conservazione dei suoi dati personali corredata dalla situazione patrimoniale con l'elenco delle attività e delle passività ai fini dell'avvio del procedimento;
- 2) la comunicazione, per obblighi di legge, a soggetti terzi quali Gestori della Crisi, derivanti dal rapporto di collaborazione con l'OCC;
- 3) la nomina di un Gestore della Crisi ai fini dell'accesso alle procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento;
- 4) per l'affidamento dell'incarico di Gestore della Crisi.

  Le basi giuridiche per il trattamento dei dati per le finalità di cui sopra sono da rinvenire nell'adempimento a obblighi di legge da parte del Titolare, e per l'esecuzione di un contratto di cui è parte l'interessato o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dello stesso.

#### Modalità di trattamento e conservazione

Il trattamento sarà svolto in forma automatizzata e/o manuale, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 32 del GDPR 2016/679 ad opera di soggetti appositamente incaricati e in ottemperanza a quanto previsto dagli art. 29 GDPR 2016/679.

Le segnaliamo che, nel rispetto dei principi di liceità, limitazione delle finalità e minimizzazione dei dati, ai sensi dell'art. 5 GDPR 2016/679, i Dati Personali da Lei conferiti saranno conservati per il periodo di tempo necessario per il conseguimento delle finalità per le quali sono raccolti e trattati

#### Ambito di comunicazione e diffusione

I suoi dati non saranno diffusi ma nei casi previsti dalla legge, da regolamenti o per espletare attività connesse con gli scopi istituzionali dell'OCC, potranno essere comunicati, a soggetti terzi quali, a esempio:

- Professionisti inseriti nell'elenco dei Gestori della Crisi
- Autorità giudiziarie
- Istanti

Trasferimento dei dati personali: Non previsto

### Categorie particolari di dati personali

L'articolo 9 del Regolamento UE n. 2016/679 identifica alcune categorie di dati meritevoli di ulteriori tutele. Tali dati sono qualificati come "categorie particolari di dati personali" e cioè quei dati che rivelano "l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona".

Non è prevista la raccolta di tale tipologia di dati

Dati personali relativi a condanne penali e reati: Non è prevista la raccolta di tale tipologia di dati

Esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione

L'Ordine non adotta alcun processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione, di cui all'articolo 22, par.1 e 4, del Reg. UE n. 679/2016.

#### Diritti dell'interessato

In ogni momento, Lei potrà esercitare, ai sensi dell'art. 7 del D.Lgs. 196/2003 e dall' art. 15 e seguenti del Regolamento UE n. 2016/679, il diritto di:

- a) chiedere la conferma dell'esistenza o meno di propri dati personali;
- b) ottenere le indicazioni circa le finalità del trattamento, le categorie dei dati personali, i destinatari o le categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati e, quando possibile, il periodo di conservazione;
- c) ottenere la rettifica e la cancellazione dei dati comunque nel rispetto dei vincoli normativi;
- d) ottenere la limitazione del trattamento comunque nel rispetto dei vincoli normativi;
- e) ottenere la portabilità dei dati, ossia riceverli da un titolare del trattamento, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, e trasmetterli ad un altro titolare del trattamento senza impedimenti comunque nel rispetto dei vincoli normativi;
- f) chiedere al titolare del trattamento l'accesso ai dati personali e la rettifica o la cancellazione degli stessi o la limitazione del trattamento che lo riguardano o di opporsi al loro trattamento, oltre al diritto alla portabilità dei dati;
- g) revocare il consenso in qualsiasi momento senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca;
- h) proporre reclamo a un'autorità di controllo.

Può esercitare i Suoi diritti con richiesta scritta inviata all'email: dpo@odcecragusa.it	
Firma/e per presa visione dell'informativa	