

**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](mailto: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.it](mailto:occ@pec.odcecragusa.it)

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

1) Cognome e Nome \_\_\_\_\_

Nato il \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Stato \_\_\_\_\_

Indirizzo residenza \_\_\_\_\_

Cap Residenza \_\_\_\_\_ Città residenza \_\_\_\_\_

CF \_\_\_\_\_ P.I. \_\_\_\_\_

Telefono e/o Cellulare \_\_\_\_\_ Email Ordinaria \_\_\_\_\_

Oppure Indirizzo Pec se posseduto \_\_\_\_\_

2) Cognome e Nome \_\_\_\_\_

Nato il \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Stato \_\_\_\_\_

Indirizzo residenza \_\_\_\_\_

Cap Residenza \_\_\_\_\_ Città residenza \_\_\_\_\_

CF \_\_\_\_\_ P.I. \_\_\_\_\_

Telefono e/o Cellulare \_\_\_\_\_ Email Ordinaria \_\_\_\_\_

Oppure Indirizzo Pec se posseduto \_\_\_\_\_

3) Cognome e Nome \_\_\_\_\_

Nato il \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Stato \_\_\_\_\_

Indirizzo residenza \_\_\_\_\_

Cap 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. \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ Città \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Stato \_\_\_\_\_

C.F. \_\_\_\_\_ P. Iva \_\_\_\_\_

Tel. \_\_\_\_\_ Cell. \_\_\_\_\_ Pec \_\_\_\_\_

**Da compilare obbligatoriamente se**

Assistito/assistiti da \_\_\_\_\_

Con studio in Via \_\_\_\_\_ Città \_\_\_\_\_

Cellulare \_\_\_\_\_

Pec \_\_\_\_\_

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 Dlgs 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 <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> |
| 2) imprenditore commerciale con debiti scaduti e non pagati inferiori a € 15.000,00           | SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> |
| 3) imprenditore agricolo                                                                      | SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> |
| 4) imprenditore cancellato dal registro delle imprese da più di un anno                       | SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> |
| 5) professionista, artista, lavoratore autonomo, società o associazione fra professionisti    | SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> |
| 6) ente privato non commerciale                                                               | SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> |
| 7) start up innovativa                                                                        | SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> |

**LIQUIDAZIONE CONTROLLATA**

- |                                                     |                                                         |
|-----------------------------------------------------|---------------------------------------------------------|
| 1) di possedere o aver posseduto <b>PARTITA IVA</b> | SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> |
| 2) di possedere <b>CASSETTO FISCALE</b>             | SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> |
| 3) di possedere <b>CASSETTO PREVIDENZIALE</b>       | SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> |

**ESDEBITAZIONE INCAPIENTE** (in questo caso è necessario indicare il nominativo di un garante e la sua solvibilità ai soli fini del pagamento delle spettanze dovute a questo OCC, allegando documento di riconoscimento e i redditi da lavoro, pensione ecc.)

Nominativo garante \_\_\_\_\_

**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 sovra indebitamento 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



C) i propri redditi sono:

| Reddito da: | Importo netto annuo |
|-------------|---------------------|
|             | €                   |
|             | €.                  |
|             | €.                  |
|             | €                   |
|             | €                   |
|             | €                   |

|                              |    |
|------------------------------|----|
| per un totale netto annuo di | €. |
|------------------------------|----|

### CHE

L'ammontare delle somme che si presume poter corrispondere ai creditori

è pari € \_\_\_\_\_

D) ha / hanno compiuto nei precedenti cinque anni i seguenti atti di straordinaria amministrazione:

1) \_\_\_\_\_

2) \_\_\_\_\_

3) \_\_\_\_\_

**NESSUNO**

Solo per il piano di ristrutturazione dei debiti del consumatore DICHIARA CHE nessuno dei debiti sopra indicati deriva dalla sua partecipazione a società di persone

### CHIEDE INOLTRE

Nei limiti dei criteri individuati dall'Organismo, che venga presa in considerazione la nomina a gestore della

Crisi del suddetto procedimento, del Dott./Dott.ssa \_\_\_\_\_

iscritto all'Albo dei Dottori Commercialisti al n. \_\_\_\_\_

**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)"**

**Il versamento di cui sopra è dovuto a titolo di diritto di accesso alla procedura e non è rimborsabile in caso di rinuncia o mancata approvazione del preventivo in quanto relativo ad attività già svolte dalla segreteria quali a titolo esemplificativo istruttoria preliminare, protocollo istanza, predisposizione preventivo.....**

**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, PREVIA LA NULLITA' DELLA STESSA, 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

Il sottoscritto \_\_\_\_\_

nato a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

domiciliato come da appresso, in qualità di legale rappresentante di \_\_\_\_\_

(indicare la ragione o denominazione sociale)

con sede in \_\_\_\_\_, Via \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_\_

### consapevole

delle responsabilità penali derivanti da dichiarazioni false o mendaci, ai sensi dell'art. 76 del DPR 28 dicembre 2000, n.445, sotto la propria responsabilità, dichiara che a tutt'oggi nei confronti dei seguenti Enti/clienti risulta la seguente situazione creditoria e debitoria, esposta indicando le somme dovute o da incassare e la specifica dei creditori e debitori oltre alle eventuali garanzie prestate), oltre ai propri redditi o oneri preventivabili:

### ATTIVITA'

|                                                             | Descrizione | Importo |
|-------------------------------------------------------------|-------------|---------|
| <b>Autoveicoli di proprietà</b>                             |             |         |
|                                                             |             |         |
| <b>Altri beni mobili</b>                                    |             |         |
| <b>Banche - Poste</b>                                       |             |         |
| Conto corrente bancario                                     |             |         |
| Carte credito prepagate                                     |             |         |
| Depositi o c/c postali                                      |             |         |
| <b>Debitori privati</b>                                     |             |         |
| Parenti/ conoscenti                                         |             |         |
| <b>Crediti vari</b>                                         |             |         |
| Da attività                                                 |             |         |
| Da varie                                                    |             |         |
| <b>Immobili di proprietà</b>                                |             |         |
|                                                             |             |         |
|                                                             |             |         |
| <b>Canoni di locazione attivi</b>                           |             |         |
| <b>Dichiarazione di altri redditi percepiti</b>             |             |         |
| <b>Altro (depositi titoli, cassette di sicurezza etc.):</b> |             |         |

Presenza di assuntori      SI    NO

Firma/Firme \_\_\_\_\_

## PASSIVITA'

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

Firma/Firme \_\_\_\_\_

|                                                                               |
|-------------------------------------------------------------------------------|
| ELENCO SPESE CORRENTI PER SOSTENTAMENTO PROPRIO E<br>FAMIGLIA SU BASE MENSILE |
|-------------------------------------------------------------------------------|

Famiglia \_\_\_\_\_ (figli conviventi n. \_\_ di 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 per l'igiene della |         |
| ASSISTENZA TEREPEUTICA                                                           |         |
| MEDICINALI e PRESIDI                                                             |         |
| TASSE COMUNALI                                                                   |         |
| TASSE SCOLASTICHE E MATERIALE DIDATTICO                                          |         |

TOTALE \_\_\_\_\_

Firma/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](mailto: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](mailto:dpo@odcecragusa.it)

Firma/e per presa visione dell'informativa \_\_\_\_\_