

**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.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 sovraindebitamento 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 ☐ 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 ☐ NO ☐ |
| 2) di possedere CASSETTO FISCALE | SI ☐ NO ☐ |
| 3) di possedere CASSETTO PREVIDENZIALE | SI ☐ NO ☐ |

☐ **ESDEBITAZIONE INCAPIENTE**

DICHIARA /NO

- di versare in una situazione di sovraindebitamento 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 sovraindebitamento 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	€.
------------------	----

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
- Copia ricevuta del versamento di **€. 610.00** (IVA inclusa) in acconto, a favore dell'ODCEC di Ragusa, da bonificare presso Banca Agricola Popolare di Ragusa Agenzia n.1
codice IBAN IT25U0503617001CC0011031722
indicando come causale "acconto compenso Organismo di Composizione delle Crisi L. 14/2019 (+ indicazione proprio nominativo)"
- Visura camerale (in caso di imprenditore/professionista)
- Relazione cause sovra indebitamento
- dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni + modello IVA (se imprenditore/professionista).
- numero dei dipendenti (in caso di imprenditore/professionista)
- numero e descrizione dei componenti il nucleo familiare (in caso di persona fisica)
- elenco dei creditori con indicazione del relativo indirizzo, importo del credito ed eventuali cause di prelazione
- indicazioni del Piano / ipotesi di accordo con i creditori

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

Presenza di assuntori SI NO

Firma/Firme _____

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 elettricit�, 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		
Societ� finanziarie		
Prestiti		
Carte di credito		
Societ� di leasing		

Firma/Firme _____

ELENCO SPESE CORRENTI PER SOSTENTAMENTO PROPRIO E 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

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_____