



**Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento
dell'Ordine dei Commercialisti e degli Esperti Contabili di Teramo**

*Alla cortese attenzione
del Referente dell'O.C.C. di Teramo
Via Melchiorre Delfico 6 - 64100 – Teramo
Tel 0861.245541*

PEC protocollo@pecoccteramo.it

**OGGETTO: ISTANZA DI NOMINA DI UN GESTORE DELLA CRISI AI FINI DELL'ACCESSO ALLE PROCEDURE DI
COMPOSIZIONE DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO AI SENSI DEL CCII LEGGE 19 OTTOBRE 2017,n. 155**

Il/La sottoscritto/a

Nome		Cognome		Codice Fiscale	
Nato/a il/...../.....a				Stato	
Residente nella via/piazza				CAP	
Città		Provincia		Stato	
Telefono fisso			Fax		
Cellulare					
PEC		Mail			
<input type="checkbox"/> Celibe/Nubile	<input type="checkbox"/> Separato/a	<input type="checkbox"/> Divorziato/a	<input type="checkbox"/> Vedovo/a	<input type="checkbox"/> Coniugato/a - Unione Civile	
<input type="checkbox"/> In regime di separazione dei beni		<input type="checkbox"/> In regime di comunione dei beni		<input type="checkbox"/> con fondo patrimoniale	

(persona giuridica)

<input type="checkbox"/>	nella sua qualità di _____ (<i>titolare, rappresentante legale, procuratore, ecc...</i>) della ditta/società/ente denominata/o				
Sede legale nella Via/Piazza					
Città		Provincia		CAP	
Codice Fiscale			Partita IVA		
PEC			Mail		
In attività dal			Attività cessata dal		



**Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento
dell'Ordine dei Commercialisti e degli Esperti Contabili di Teramo**

rappresentato/a e difeso/a dal presente Avvocato **come da procura in calce al presente atto**,

Cognome e Nome		
Iscritto all'Albo del Foro di		
Indirizzo dello Studio		CAP
Città		Prov. Stato
Tel.	Cell.	Fax
Pec		Mail

PRESSO IL QUALE ELEGGE DOMICILIO	SI <input type="checkbox"/>	NO <input type="checkbox"/>	
(In caso di elezione di domicilio le comunicazioni saranno inviate esclusivamente al difensore/rappresentante)			

assistito nella predisposizione del piano/accordo, dal seguente professionista:

Avvocato	Nome e Cognome	
	Indirizzo dello Studio	
	Telefono fisso	Cellulare
	PEC	Mail
Commercialista	Nome e Cognome	
	Indirizzo dello Studio	
	Telefono fisso	Cellulare
	PEC	Mail
Altro advisor	Nome e Cognome	
	Indirizzo dello Studio	Cellulare
	Telefono fisso	Mail
	PEC	



Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento dell'Ordine dei Commercialisti e degli Esperti Contabili di Teramo

CHIEDE

che il Referente presso Codesto Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento, verificati sommariamente i presupposti di ammissibilità della domanda, designi un Gestore della Crisi ai sensi degli artt.2 lettera f) e 10 comma 2 del D.M. 24 Settembre 2014, n. 202.

DICHIARA

- di versare in una situazione di sovraindebitamento così come definita dall'art. 2 della L. 19 ottobre 2017, n. 155, in relazione ad obbligazioni assunte, tale da determinare una rilevante difficoltà ad adempiere regolarmente alle proprie obbligazioni;
- di voler proporre presso l'Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento, istituito presso l'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Teramo, la seguente procedura ai sensi del CCII legge 19 ottobre 2017, n. 155:

- LIQUIDAZIONE CONTROLLATA (ex art. 268 s.s. legge 19 ottobre 2017, n. 155)
- CONCORDATO MINORE (ex art. 74 s.s. legge 19 ottobre 2017, n. 155)
- RISTRUTTURAZIONE DEI DEBITI DEL CONSUMATORE (ex art. 67 s.s. legge 19 ottobre 2017, n. 155)
- ESDEBITAZIONE DEL SOVRAINDEBITATO INCAPIENTE (ex art. 283 legge 19 ottobre 2017, n. 155)

CONSAPEVOLE

- che lo stato di sovraindebitamento è definito come la situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, che determina la rilevante difficoltà di adempiere le proprie obbligazioni, ovvero la definitiva incapacità di adempierle regolarmente;
- che per risolvere la propria situazione di sovraindebitamento, il debitore può richiedere la liquidazione dell'intero patrimonio, tenendo conto che i beni sopravvenuti nei tre anni successivi al deposito della domanda di liquidazione costituiscono oggetto della stessa, dedotte le passività incontrate per l'acquisto e la conservazione dei beni medesimi;
- che in alternativa alla liquidazione del patrimonio, il debitore può proporre la ristrutturazione dei debiti e la soddisfazione dei crediti sulla base di un piano che, assicurato il regolare pagamento dei titolari di crediti impignorabili di cui all'art. 545 c.p.c. e delle altre disposizioni contenute in leggi speciali, preveda scadenze e modalità di pagamento dei creditori, anche se suddivisi in classi, indichi le eventuali garanzie rilasciate per l'adempimento dei debiti;
- che il piano può prevedere che i crediti muniti di privilegio, pegno o ipoteca possono non essere soddisfatti integralmente, allorché ne sia assicurato il pagamento in misura non inferiore a quella realizzabile, in ragione



Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento dell'Ordine dei Commercialisti e degli Esperti Contabili di Teramo

della collocazione preferenziale sul ricavato in caso di liquidazione, avuto riguardo al valore di mercato attribuibile ai beni o ai diritti sui quali insiste la causa di prelazione, come attestato dagli organismi di composizione della crisi;

- che i membri della stessa famiglia possono presentare un'unica procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento quando sono conviventi o quando il sovraindebitamento ha un'origine comune purché le masse attive e passive rimangano distinte, ed a tale fine, oltre al coniuge, si considerano membri della stessa famiglia i parenti entro il quarto grado e gli affini entro il secondo, nonché le parti dell'unione civile e i conviventi di fatto di cui alla legge 20 maggio 2016, n. 76.

DICHIARA

- di non essere soggetto/a o assoggettabile a procedure concorsuali diverse da quelle regolate dal Titolo I Capo I della L. n. 155 del 19 ottobre 2017;
- di non essere stato esdebitato nei 5 anni precedenti la domanda di nomina del Gestore di cui alla legge 19/10/2017, n. 155;
- di non aver beneficiato dell'esdebitazione per due volte;
- limitatamente alla ristrutturazione dei debiti del consumatore, di non aver determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode;
- limitatamente al concordato minore, di non aver commesso atti diretti a frodare le ragioni dei creditori;
- di agire in buona fede e di essere consapevole delle sanzioni di cui all'art. 344 della legge 19 ottobre 2017, n. 155, essendo pienamente informato che è punito con la reclusione da sei mesi a due anni e con la multa da 1.000 a 50.000 euro il debitore che:
 - al fine di ottenere l'accesso alla procedura di composizione della crisi, aumenta o diminuisce il passivo ovvero sottrae o dissimula una parte rilevante dell'attivo ovvero dolosamente simula attività inesistenti;
 - al fine di ottenere l'accesso alle procedure produce documentazione contraffatta o alterata, ovvero sottrae, occulta o distrugge, in tutto o in parte, la documentazione relativa alla propria situazione debitoria ovvero la propria documentazione contabile;
 - nel corso delle procedure di cui alle sezioni II e III del capo II della legge 19 ottobre 2017, n. 155, effettua pagamenti in violazione del piano di ristrutturazione dei debiti o del concordato minore omologati;
 - dopo il deposito del piano di ristrutturazione dei debiti o della proposta di concordato minore, e per tutta la durata della procedura, aggrava la sua posizione debitoria;
 - intenzionalmente non rispetta i contenuti del piano di ristrutturazione dei debiti o del concordato minore.
- Le pene di cui sopra dal comma 1 dell'art. 344 della legge 19 ottobre 2017, n. 155 si applicano al debitore



Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento dell'Ordine dei Commercialisti e degli Esperti Contabili di Teramo

incapiente che, con la domanda di esdebitazione di cui all'articolo 283, produce documentazione contraffatta o alterata o sottrae, occulta o distrugge, in tutto o in parte, la documentazione relativa alla propria situazione debitoria ovvero la propria documentazione contabile ovvero omette, dopo il decreto di esdebitazione, la dichiarazione di cui al comma 7 del medesimo articolo 283, quando dovuta o in essa attesta falsamente fatti rilevanti.

- L'istante dichiara di avere preso visione del Regolamento e del Tariffario dell'Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Teramo e di accettarne integralmente i contenuti, riconoscendo il debito nei confronti dell'Organismo per l'attività prestata; di impegnarsi, altresì, a corrispondere anche le spese vive ed accessori relativi alla procedura;
- di consentire e concordare che i compensi previsti in detto tariffario, oltre alle spese vive, ove non corrisposti direttamente dall'istante, siano collocati nella massa passiva dell'indebitamento e siano pagati in prededuzione rispetto a tutti gli altri debiti;
- di prendere atto che i costi della procedura richiesta verranno calcolati dall'Organismo di Composizione della Crisi ai sensi dell'art. 16 D.M. 202/2014 e che essi ricomprenderanno il compenso spettante al Gestore della Crisi nominato e la quota di spettanza dell'Organismo e di essere, altresì, a conoscenza che detto importo è suscettibile di modifica all'esito della procedura, previa valutazione degli elementi di cui all'art. 15 D.M. n. 202/2014;
- 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, consapevole che, in difetto, la presente istanza non potrà essere istruita.

Ai fini di identificare la massa passiva, lo/a scrivente elenca i propri debiti:

Codice Fiscale del creditore e denominazione	Origine e natura del debito (indicare espressamente se lo scrivente è anche un garante o un coobbligato)	Importo

Lo/a scrivente dichiara che sono in corso le seguenti procedure esecutive:

Creditore	Tribunale – Giudice – R.G. Prossima Udienza Fase del Giudizio	Tipologia e valore

Lo/a scrivente dichiara che sono in corso i seguenti contenziosi civili, penali, amministrativi, tributari (inclusi i ruoli):

Controparte	Tribunale – Giudice – R.G. Prossima Udienza Fase del Giudizio	Oggetto della causa e valore della domanda



**Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento
dell'Ordine dei Commercialisti e degli Esperti Contabili di Teramo**

Lo/a scrivente sintetizza l'origine e le cause dell'indebitamento:

Area reserved for the debtor to synthesize the origin and causes of the indebtedness, featuring horizontal dashed lines for writing.

(compilare solo se persona fisica)

Lo/a scrivente dichiara che:

- **il nucleo familiare è composto da numero persone, di cui n. adulti e n minori;**
- **la spesa annuale di sostentamento della famiglia è pari ad Euro.....**

Lo/a scrivente dichiara che i beni (immobili e mobili) di proprietà (specificare tipologia e valore di stima) sono:

Natura <i>(conti correnti, libretti, carte prepagate, titoli, beni mobili, mobili registrati, immobili)</i>	Quota di proprietà	Tipologia di diritto reale	Valore di stima corrispondente alla quota di proprietà
TOTALE ATTIVO <i>(indicare obbligatoriamente)</i>			



**Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento
dell'Ordine dei Commercialisti e degli Esperti Contabili di Teramo**

Lo/a scrivente dichiara che negli ultimi cinque anni ha compiuto i seguenti atti di straordinaria amministrazione:

Atto od azione dispositiva	Data	Valore atto/azione

Lo/a scrivente dichiara che percepisce i seguenti redditi annuali:

Fonte reddituale	Redditi al netto delle imposte
Reddito netto percepito annuale (indicare obbligatoriamente)	

DICHIARA, infine

- di aver ricevuto informativa di cui l'art 13 D.lgs. n. 196/2003 e di esprimere consenso, ai sensi del d.lgs n. 196/2003, affinché i dati personali possano essere trattati dall'Organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento, nel rispetto della legge sopra richiamata, per gli obblighi civili e fiscali inerenti all'organizzazione ed all'espletamento del procedimento di composizione ivi richiesto.
- di essere stato informato dei diritti conferiti dall'art. 13 del D.Lgs. 196/2003, nonché dei diritti che, in relazione al trattamento cui espressamente acconsentito gli derivano dalla legge.



**Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento
dell'Ordine dei Commercialisti e degli Esperti Contabili di Teramo**

ed ALLEGA

- 1) Copia del documento di identità e codice fiscale in corso di validità della persona fisica o del rappresentante legale (**obbligatorio**)
- 2) Autocertificazione dello Stato di Famiglia (**obbligatorio se persona fisica**)
- 3) Visura Camerale Storica (**obbligatorio in caso di ditte individuali o società**)
- 4) Copia delle dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni
- 5) Copia degli ultimi tre bilanci di esercizio / ultime tre situazioni economico patrimoniali (**obbligatorio in caso di società o ditte individuali**)
- 6) Copia degli ultimi tre cedolini paga
- 7) Informativa Privacy sottoscritta
- 8) Ricevuta di bonifico di **Euro 244,00** di acconto a favore dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Teramo, da versare sul conto corrente bancario "Banca Popolare di Bari" con **IBAN IT05E054241530000000052960**
- 9) Modulo comunicazione clienti per codice Destinatario/Univoco e PEC
- 10) Proposta di composizione della crisi avanzata dal debitore (**eventuale**)
- 11) Documentazione riguardante precedenti richieste di nomina presso l'OCC/Altri OCC/Tribunale (**eventuale**)
- 12) Copia degli incarichi con relativi compensi degli advisor (commercialisti/avvocati) già nominati dal debitore;

Luogo e data

Firma leggibile



Informativa e consenso al trattamento di dati personali

Al fine di acquisire correttamente i suoi dati personali, la preghiamo di leggere la presente informativa.

Per dati personali si intendono ai sensi della presente informativa:

- quelli che Le richiediamo col presente modulo e che potremo richiederLe in futuro;
- quelli che avremo occasione di richiederLe nell'espletamento del nostro incarico professionale;
- quelli spontaneamente da Lei forniti tenendo presente che non vi è obbligo da parte Sua di fornirli.

I dati vengono da noi raccolti con la esclusiva finalità di svolgere la nostra attività professionale nei Suoi confronti.

I dati da Lei forniti verranno registrati su supporti informatici protetti ed i moduli cartacei verranno da noi correttamente mantenuti e protetti.

Il conferimento dei dati è facoltativo.

L'eventuale rifiuto a fornire dati personali pertinenti allo scopo della raccolta non renderà possibile procedere all'erogazione dei servizi professionali.

I dati potranno essere:

- comunicati e diffusi nell'espletamento del servizio professionale da Lei richiesto;
- comunicati e diffusi a soggetti esterni che operano in ausilio e per conto dell'Organismo;
- messi a disposizione del personale dello Organismo.

Ai sensi dell'art. 7 del D.Lgs. 196/2003 i Suoi diritti in ordine al trattamento dei dati da Lei forniti sono:

- A. ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che La riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile;
- B. ottenere l'indicazione:
 - a. dell'origine dei dati personali;
 - b. delle finalità e modalità del trattamento;
 - c. della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici
 - d. degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;
 - e. dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.
- C. ottenere:
 - a. l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
 - b. la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
 - c. l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.
- D. opporsi, in tutto o in parte:



**Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento
dell'Ordine dei Commercialisti e degli Esperti Contabili di Teramo**

- a. per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che La riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
 - b. il trattamento di dati personali che La riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.
- E. I diritti di cui all'art. 7 sono esercitati con richiesta rivolta senza formalità al titolare o al responsabile, anche per il tramite di un incaricato. Alla richiesta formulata sarà fornito idoneo riscontro senza ritardo.

Le segnaliamo che il Titolare del trattamento è l'OCC – Commercialisti Teramo.

Consenso al trattamento dei dati personali ai sensi dell'art. 23 del D.Lgs. 196/03

Apponendo la firma in calce al presente modulo, manifesto il mio consenso al trattamento dei dati, nell'ambito delle finalità e modalità di cui sopra, e nei limiti in cui il mio consenso fosse richiesto ai fini di legge.

In particolare, manifesto il mio consenso espresso per:

- 1) l'acquisizione dei dati personali così come indicati dall'informativa;
- 2) la comunicazione dei dati a terzi ai sensi del punto 4.

Luogo e data

Firma leggibile



Modulo comunicazione clienti per codice Destinatario/Univoco e PEC

OGGETTO: Fatturazione Elettronica

Come noto la Legge del 07 dicembre 2017 n° 205 ha fissato la decorrenza dal 01.01.2019 degli obblighi di utilizzo della fatturazione elettronica nei rapporti economici tra privati, ossia tra le imprese e professionisti.

In ottemperanza a tali disposizioni, i clienti privati sono tenuti a garantire la propria identificazione mediante una mail PEC o attraverso un codice univoco destinatario, se titolari di un canale di trasmissione già accreditato presso il Sistema di Interscambio (SDI).

Al fine di provvedere all'invio delle fatture elettroniche a far data dal 01.01.2019, Vi chiediamo di riportare qui di seguito i Vostri dati specificando l'indirizzo PEC e/o il Codice Univoco.

DATI CLIENTE

NOME COGNOME o INTESTAZIONE DELLA DITTA

INDIRIZZO FISCALE O SEDE

PARTITA IVA

CODICE FISCALE

INDIRIZZO E-MAIL

INDIRIZZO PEC

CODICE UNIVOCO

Vi preghiamo di voler restituire il presente modulo compilato e sottoscritto (nel caso di ditta apporre timbro ditta).

Nulla ricevendo, indicheremo in fattura il CODICE UNIVOCO 0000000.

Luogo e data

Firma leggibile