
Organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento Rhodense

ELENCO DOCUMENTI

- Copia documento d'identità e codice fiscale
- Certificato di stato di famiglia o dichiarazione sostitutiva di atto notorio
- Dichiarazione sostitutiva di certificazione di condanne riportate e di eventuali carichi pendenti
- Visura camerale (in caso di persona giuridica)
- Visure ipocatastali degli immobili di proprietà o in comproprietà e perizia di stima degli immobili
- Visura PRA di eventuali veicoli
- Elenco dettagliato di tutti i beni del debitore (es. conto corrente, deposito titoli, quote, partecipazioni, crediti, mobili, mobili registrati, immobili, cassette di sicurezza, ...) (ALLEGATO 1)
- Elenco dettagliato e contatto dei creditori con indicazione delle somme dovute e atti o documenti che hanno generato il credito (garanzie prestate, ipoteche, interessi passivi) (per Agenzia delle entrate – Riscossione – estratto dei ruoli) (ALLEGATO 2)
- Bilanci degli ultimi tre anni e situazione patrimoniale ed economica aggiornata (in caso di persona giuridica)
- Scritture contabili degli ultimi tre esercizi (in caso di persona giuridica)
- Numero dei dipendenti (in caso di imprenditore)
- Dichiarazione che attesta la conformità delle scritture contabili all'originale (in caso di persona giuridica)
- Dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni con ricevuta di consegna
- CU degli ultimi 3 anni e ultime buste paga personale e del coniuge o convivente
- Copia contratto di lavoro proprio e del coniuge convivente
- Dichiarazione di eventuali redditi percepiti;
- Copia decreti ingiuntivi o atti di precetto o atti di pignoramento

- Elenco dei titolari di crediti impignorabili
- Indicazione di eventuali limitazioni all'accesso al mercato del credito al consumo, all'utilizzo degli strumenti di pagamento elettronico a credito e alla sottoscrizione di strumenti creditizi finanziari.
- Eventuale presenza di terzi garanti che possano assicurare l'attuabilità del piano
- Relazione sulle cause del sovraindebitamento e Indicazione delle ragioni dell'incapacità di adempiere alle obbligazioni assunte
- Copia di eventuali contratti di mutuo bancario e piano di ammortamento e/o di altre fonti di finanziamento (p.es: credito al consumo, finanziarie ecc..)
- Copia estratti conto bancari degli ultimi 5 anni
- Ogni altro documento a prova delle affermazioni rilasciate nella relazione sulle cause di indebitamento
- Contatto dell'avvocato che segue gli eventuali procedimenti giuridici in corso
- Copia degli atti inerenti eventuali procedure esecutive immobiliari o mobiliari in corso
- Elenco degli atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni, anche relativi ai conti correnti cessati degli ultimi 5 anni
- Elenco degli eventuali debitori con indicazione del relativo indirizzo e importo del debito
- Eventuali indicazioni del Piano / ipotesi di accordo con i creditori
- Eventuale procura al legale che assiste alla procedura
- Modulo Centrale Rischi della Banca d'Italia
- Delega/Autorizzazione all'OCC di poter presentare istanza, ex art 15, comma 10 della legge n. 3/2012, al Tribunale per accedere ai dati contenuti nell'anagrafe tributaria