

Organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento Rhodense

Spett.le  
Organismo di composizione della crisi  
da sovraindebitamento Rhodense  
Via dei Cornaggia, 33  
20017 Rho (MI)  
Occ.rhodense@legalmail.it

**DOMANDA DI ACCESSO AL SERVIZIO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO**  
**Ai sensi della legge 27.01.2012, n. 3**

Il/la sottoscritto/a \_\_\_\_\_, Codice fiscale \_\_\_\_\_  
Nato il \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ Prov/Stato \_\_\_\_\_,  
Residenza via \_\_\_\_\_  
CAP \_\_\_\_\_ Località \_\_\_\_\_ Prov/Stato \_\_\_\_\_,  
Domicilio (se diverso dalla residenza) : via \_\_\_\_\_  
CAP \_\_\_\_\_ Località \_\_\_\_\_ Prov/Stato \_\_\_\_\_,  
Telefono fisso \_\_\_\_\_ Telefono cellulare \_\_\_\_\_  
E-mail \_\_\_\_\_ PEC \_\_\_\_\_

- In proprio**
- Titolare o legale rappresentante dell'impresa:**

**Nome o denominazione dell'impresa** \_\_\_\_\_,  
Codice fiscale \_\_\_\_\_ Partita IVA \_\_\_\_\_,  
Sede legale via \_\_\_\_\_  
CAP \_\_\_\_\_ Località \_\_\_\_\_ Prov/Stato \_\_\_\_\_,  
Telefono fisso \_\_\_\_\_ Telefono cellulare \_\_\_\_\_  
E-mail \_\_\_\_\_ PEC \_\_\_\_\_

Indica il seguente recapito al quale desidera ricevere le comunicazioni inerenti al servizio di composizione della crisi da sovraindebitamento<sup>1)</sup>:

**Indicazione dell'avvocato/del commercialista che assiste alla procedura e presso lo studio del quale è stato eletto domicilio:**

Cognome e Nome \_\_\_\_\_  
Nato il \_\_\_\_\_ a \_\_\_\_\_ Prov/Stato \_\_\_\_\_  
Indirizzo dello Studio via \_\_\_\_\_  
CAP \_\_\_\_\_ Località \_\_\_\_\_ Prov/Stato \_\_\_\_\_  
Codice fiscale \_\_\_\_\_ Partita IVA \_\_\_\_\_  
Telefono fisso \_\_\_\_\_ Telefono cellulare \_\_\_\_\_  
E-mail \_\_\_\_\_ PEC \_\_\_\_\_

Consapevole che la domanda di accesso al servizio non implica necessariamente che il piano del consumatore, la proposta di accordo o la domanda di liquidazione possano essere presentati e che in ogni caso la presentazione delle stesse non comporta necessariamente omologa da parte del Tribunale competente e che in casi di mancata omologa nessuna responsabilità potrà essere ascritta al Gestore o all'Organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento.

**Consapevole** delle sanzioni penali previste dall'art. 16, comma 1, legge 3/2012 (*"Salvo che il fatto costituisca più grave reato, 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: a) al fine di ottenere l'accesso alla procedura di composizione della crisi da sovraindebitamento, aumenta o diminuisce il passivo ovvero sottrae o dissimula una parte rilevante dell'attivo ovvero dolosamente simula attività inesistenti; b) al fine di ottenere l'accesso alle procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento o di liquidazione del patrimonio, 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; c) omette l'indicazione di beni nell'inventario; d) nel corso delle procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento, effettua pagamenti in violazione dell'accordo o del piano del consumatore; e) dopo il deposito della proposta di accordo o di piano del consumatore, e per tutta la durata della procedura, aggrava la sua posizione debitoria; f) intenzionalmente non rispetta i contenuti dell'accordo o del piano del consumatore."*)

**DICHIARA**

a) Di essere:

- Debitore non assoggettabile alle procedure concorsuali di cui all'art. 1, legge fallimentare (R.D. 267/1942)
- Imprenditore agricolo (art. 2135 c.c.)
- Start up innovativa (non oltre il periodo di 4 anni dalla costituzione)
- Imprenditore commerciale sotto-soglia (art. 1, comma 2, legge fallimentare)
- Imprenditore commerciale fallibile cancellato dal registro imprese da oltre un anno
- Consumatore (art. 6, comma 2, lett. b), legge 3/2012) Professionista, artista o lavoratore autonomo
- Società professionale ex L. 183/2011, associazione professionale o studio professionale associato
- Altro: \_\_\_\_\_

- b) Di possedere
- |                                                    |                             |                             |                                        |
|----------------------------------------------------|-----------------------------|-----------------------------|----------------------------------------|
| <input type="checkbox"/> Una partita iva           | <input type="checkbox"/> Sì | <input type="checkbox"/> No | <input type="checkbox"/> Mai posseduta |
| <input type="checkbox"/> Un cassetto fiscale       | <input type="checkbox"/> Sì | <input type="checkbox"/> No |                                        |
| <input type="checkbox"/> Un cassetto previdenziale | <input type="checkbox"/> Sì | <input type="checkbox"/> No |                                        |
| <input type="checkbox"/> Altro _____               | <input type="checkbox"/> Sì | <input type="checkbox"/> No |                                        |
- c) Di trovarsi in una situazione di sovraindebitamento come definita dall'art. 6, comma 2, lett. a), legge 3/2012 in relazione ad obbligazioni assunte, tale da determinare una rilevante difficoltà ad adempiere regolarmente alle proprie obbligazioni;
- d) Di non trovarsi in conflitto di interessi con l'Organismo adito;
- e) Di essere soggetto solo alle procedure concorsuali regolate dal capo II della legge 3/2012 (art. 7, comma 2, lett. a);
- f) Di non avere fatto ricorso, nei precedenti cinque anni, ai procedimenti di cui al capo II della legge 3/2012 (art. 7 comma 2, lett. b);
- g) di non aver subito per cause a sé imputabili l'impugnazione e la risoluzione dell'accordo del debitore (ex art. 14 L.3/2012) o la revoca o cessazione degli effetti dell'omologazione del piano del consumatore (previste dall'art. 14 bis L.3/2012) (art. 7, comma 2, lett. c);
- h) Di collaborare efficacemente con l'Organismo di composizione della crisi, fornendo entro termini indicati allo stesso documentazione che consenta di ricostruire compiutamente la situazione economica e patrimoniale e di essere consapevole che la mancata produzione di quanto richiesto comporterà la non ammissibilità della proposta (art. 7, comma 2, lett. d), legge 3/2012);
- i) di avere preso visione del Regolamento dell'Organismo di composizione delle crisi da sovraindebitamento Rhodense di Sercop asc, pubblicato sul sito internet [www.sercop.it](http://www.sercop.it) e di accettarne integralmente i contenuti, riconoscendo il debito nei confronti dell'Organismo per l'attività prestata, consapevole che in caso di mancato pagamento degli importi previsti ed accettati nel preventivo, costituirà motivo per l'OCC per sospendere o non proseguire l'attività
- j) Di essere a conoscenza che la presente domanda è depositata presso l'Organismo nel luogo del giudice territorialmente competente ai sensi dell'art. 9, comma 1, legge 3/2012 (residenza o sede principale del debitore);
- k) di essere stato reso edotto che la documentazione successiva al deposito della domanda dovrà essere consegnata a mano o inoltrata all'organismo a mezzo PEC;
- l) Di avere intenzione di avvalersi di una delle procedure di cui alla legge 3/2012
- m) che le ragioni dell'indebitamento/dell'incapacità di adempiere alle obbligazioni assunte sono indicate nella relazione allegata alla presente domanda

### CHIEDE

La nomina di un Gestore della crisi che, in ausilio ex art. 7, comma 1, legge 3/2012, lo/la assista nel proporre ai creditori un accordi ristrutturazione dei debiti e di soddisfazione dei crediti sulla base di un piano, avente il contenuto di cui all'art. 8 e gli allegati di cui all'art. 9, commi 2 e 3, attraverso l'individuazione di una procedura di cui alla legge 3/2012, che si indica in:

○ Proposta di accordo da sovraindebitamento

essendo:

- imprenditore commerciale che non raggiunge le soglie di cui all' art. 1 co. 2 R.D. 267/1942  Sì  No
- imprenditore commerciale con debiti scaduti e non pagati inferiori a € 15.000,00  Sì  No
- imprenditore agricolo  Sì  No
- imprenditore cancellato dal registro delle imprese da più di un anno  Sì  No
- professionista, artista, lavoratore autonomo, società o associazione fra professionisti  Sì  No
- ente privato non commerciale  Sì  No
- start up innovativa  Sì  No

○ Piano del consumatore

○ Liquidazione del patrimonio

**Salvo diversa valutazione in merito all'effettiva procedura da avviare da parte del Gestore nominato.**

### Dichiara inoltre che

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

settore	Cod. Sett.*	Importo
		€
		€
		€
		€
		€
		€
		€
		€

*Inserire all'occorrenza le ulteriori righe descrittive*

<b>per un totale di</b>	<b>€</b>
-------------------------	----------

**\*Codici settore da indicare nella seconda colonna**

001	Mutui
002	Finanziamenti
003	Condominio
004	Tassa automobilistica
005	Irpef

006	Irap
007	Iva
008	Inps
009	Inail
010	CCIAA

011	Tasi / Tari
012	Imu
013	Rette scolastiche
014	Altro

**e che**

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

descrizione dei beni	valore di stima
	€
	€
	€
	€
	€
	€
	€

*Inserire all'occorrenza le ulteriori righe descrittive*

<b>per un totale di</b>	<b>€</b>
-------------------------	----------

**e che**

3) i redditi sono:

reddito da	Importo lordo annuo
	€
	€
	€
	€
	€
	€
	€
	€

*Inserire all'occorrenza le ulteriori righe descrittive*

<b>per un totale lordo annuo di</b>	<b>€</b>
-------------------------------------	----------

**e che**

4) le spese correnti mensili, necessarie al proprio sostentamento e della famiglia, ammontano a:

<b>causale</b>	<b>Totale</b>
	€
	€
	€
	€
	€
	€
	€
	€
	€

*Inserire all'occorrenza le ulteriori righe descrittive*

<b>per un totale di</b>	<b>€</b>
-------------------------	----------

**e che**

5) sono in essere le seguenti azioni giudiziarie attive e passive e procedure esecutive:

<b>oggetto /foro/ stato</b>	<b>valore</b>
	€
	€
	€
	€
	€
	€
	€
	€
	€

*Inserire all'occorrenza le ulteriori righe descrittive*

<b>per un totale di</b>	<b>€</b>
-------------------------	----------

**e che**

E) ha compiuto nei precedenti cinque anni i seguenti atti di disposizione del patrimonio:

1)

---

2)

---

3)

---

4)

---

5)

---

6) NESSUNO

### A TAL FINE ALLEGA

i seguenti documenti o informazioni scritte:

- Ricevuta di versamento contributo di € 200,00
- Copia documento d'identità e codice fiscale
- Certificato di stato di famiglia o dichiarazione sostitutiva di certificazione
- 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

---

Domanda di accesso al servizio di composizione della crisi da sovraindebitamento

- 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
- Altro \_\_\_\_\_

*Inserire all'occorrenza le ulteriori righe descrittive*

Luogo \_\_\_\_\_

Data     \_\_/\_\_/\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

(il documento può essere firmato digitalmente)