

Istanza per l'accesso alle procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento

(D.Lgs. 14/2019 - CCII - Codice della Crisi di Impresa e dell'Insolvenza)

* * *

(per la compilazione fare riferimento alle Istruzioni allegate)

Mod. 12-3

data primo contatto:

Prot. n. _____

Il sottoscritto

Cognome				Nome			
Data di nascita (gg/mm/aaaa)		Comune di nascita (o Stato estero)			Prov		
Comune di residenza				Prov		CAP	
Indirizzo (Via, Corso, ..., n.)							
Codice fiscale		Partita IVA in corso		Data cessazione precedente Part. IVA			
Telefono		Mobile		SPID e/o CIE			
PEC				Mail			

(eventuale, in caso di istanza per società/ente)

nella sua qualità di						
della Società/Ente						
Sede legale - Comune				Prov		CAP
Indirizzo (Via, Corso, ..., n.)						
Codice fiscale		Partita IVA		Data cessazione Partita IVA		
Telefono		Mobile		SPID		
PEC				Mail		

assistito dall'Advisor (professionista che assiste il debitore):

Cognome e nome del professionista						
Indirizzo dello Studio						
Telefono		Mobile		Fax		
PEC				Mail		

DICHIARA QUANTO SEGUE

Motivi del sovraindebitamento
 (breve descrizione delle cause
 in ordine temporale, della
 sequenza dei finanziamenti e
 loro utilizzo) – ALLEGARE in
 ogni caso RELAZIONE
 SPECIFICA e DETTAGLIATA

**Eventuale accesso a precedenti
 procedure di sovraindebitamento**
 (nel caso indicare data ed esito)

Stato civile

SITUAZIONE DEBITORIA

Nominativo del creditore	Debito residuo	Note

COMPOSIZIONE DEL NUCLEO FAMILIARE

Cognome e Nome	Parentela	Età	Reddito mensile

Attività con Partita IVA
 (attuale e pregresse)

**Eventuali procedimenti
 penali in corso o passati**

REDDITI MENSILI – SPESE SOSTENTAMENTO – ECCEDENZE DI REDDITO

(per la corretta compilazione si vedano le istruzioni allegate e l'esempio nel "[Vademecum del debitore](#)")

	Debitore istante	Altri familiari	Familiare debitore (1)	TOTALI
Redditi mensili				
Spese mensili totali				
Spese mensili proporzionali (2)				
Ecceденze di reddito (3)				

(1) utilizzare nel caso di procedura familiare

(2) ripartire le spese mensili totali al debitore e familiari in proporzione al reddito di ciascuno

(3) ecceденze di reddito = differenza tra redditi mensili e spese mensili proporzionali

ALTRO ATTIVO DI PROPRIETÀ DEL DEBITORE

	Valore attuale di mercato	Note
Immobili e quote di immobili		
Autoveicoli, moto ... (beni mobili registrati)		
Conti correnti (disponibilità per creditori)		
Crediti da incassare		
Altri beni		

OLTRE A QUANTO SOPRA DICHIARA INOLTRE

- di **versare in una situazione di sovraindebitamento**, di non essere assoggettabile alle procedure concorsuali maggiori, di non aver utilizzato nei precedenti 5 anni uno strumento finalizzato alla composizione della crisi da sovraindebitamento;
- di **non aver subito per cause a lui imputabili** l'impugnazione e la risoluzione dell'accordo del debitore o del concordato minore o la revoca o cessazione degli effetti dell'omologazione del piano del consumatore o della ristrutturazione dei debiti del consumatore;
- di agire in buona fede e di essere consapevole delle sanzioni previste dal D.Lgs. 14/2019, **di aver letto e compreso il "Vademecum del debitore" e il Regolamento dell'OCC del CANAVESE**, accettandone integralmente i contenuti;
- di impegnarsi sin da ora a **collaborare con l'OCC del Canavese e/o con il Gestore** nominato fornendo ogni documentazione utile alla ricostruzione della sua effettiva situazione economica e patrimoniale,

tutto ciò dichiarato

CONFERISCE

all'OCC del CANAVESE l'incarico di cui all'art. 10, co. 3 del D.M. 202/2014, al fine di valutare, unitamente al Gestore che verrà nominato, modalità e possibilità di accesso a una delle procedure previste dal D.Lgs. 14/2019;

CONFERMA

- di conoscere quanto previsto dall'art. 10, co. 3, D.M.202/2014 ("Al momento del conferimento dell'incarico **l'organismo deve comunicare al debitore il grado di complessità dell'opera, fornendo tutte le informazioni utili circa gli oneri ipotizzabili fino alla conclusione dell'incarico (...)** La misura del compenso è previamente resa nota al debitore con un preventivo, indicando per le singole attività tutte le voci di costo, comprensive di spese, oneri e contributi.");
- di aver compreso che **è unicamente con l'accettazione del preventivo iniziale che l'incarico all'OCC può considerarsi effettivo; solo da quel momento sarà possibile per l'Organismo (e per il Gestore che verrà nominato) iniziare tutte le attività che il Codice della Crisi prevede per l'avvio della procedura;**
- l'impegno a corrispondere all'Organismo quanto previsto dal preventivo secondo le modalità, termini e scadenze ivi indicati, unicamente tramite bonifico alle seguenti coordinate:

Iban IT16G0853030540000000096803 - intestazione c/c: ASSOCIAZIONE MODELLO CANAVESE

N.B. Nella causale del bonifico **indicare sempre**: "**<Cognome - Nome - Codice fiscale del debitore>**"

AVVERTENZE IN CASO DI COMPILAZIONE ON LINE

- non saranno accettate istanze non leggibili o incomplete di tutti i dati sopra richiesti;
- **allegare copia documento di identità (fronte e retro) e tessera sanitaria;**

QUALORA RITENUTO DI OPPORTUNITÀ L'ORGANISMO SI RISERVA DI RICHIEDERE UN INCONTRO PRELIMINARE con la presenza del debitore e dell'eventuale advisor, anche tramite collegamento da remoto

(l'OCC è a disposizione per eventuale aiuto e/o chiarimenti: occ@modellocanavese.it)

ANNOTAZIONI:

CONSENSO PER LA TUTELA DEI DATI PERSONALI

Il/la sottoscritto/a, nel trasmettere i propri dati all'OCC del CANAVESE acconsente al loro trattamento da parte dello stesso ente, per l'adempimento delle finalità richieste. Inoltre, nel rispetto dei principi di liceità, limitazione delle finalità e minimizzazione dei dati, acconsente al trattamento con la possibilità di esercitare i diritti sanciti agli artt. 15-22 del Regolamento UE n. 2016/679. I dati non saranno trasferiti in Paesi terzi non appartenenti all'Unione Europea. Il trattamento dei dati personali sopra forniti sarà comunque effettuato, a prescindere dalla manifestazione del consenso in applicazione dell'interesse legittimo, per adempiere agli obblighi di legge ai quali l'ente, come organismo istituzionale, è preposto e solo limitatamente alle finalità imposte dalla legge.

Luogo e data

Firma

***** SPAZIO RISERVATO ALL'OCC *****

	Importo realizzabile	Note
Totale eccedenza di reddito		
Altro attivo realizzabile		
Totale attivo realizzabile		

Annotazioni e Indicazioni
(non vincolanti) per il
possibile tipo di procedura

**Richiesta del contributo
regionale a FINPIEMONTE**

☐ **NON RICHIESTO**

☐ **MISURA A**

☐ **MISURA B**

ISTRUZIONI PER LA COMPILAZIONE

Il presente modulo è un pdf con campi che possono essere riempiti con un qualsiasi gestore di file pdf.

Si consiglia di compilarlo direttamente con il pc, evitando se possibile di scrivere manualmente su carta con successiva scansione; una volta salvato si può inviare a occ@modellocanavese.it. La firma va messa solo nella quarta pagina; sarà quindi solo tale pagina che avrà necessità di essere scansionata per l'invio.

* * *

DATI ANAGRAFICI (pag. 1) - Compilare sempre tutti i campi indicati, in particolare:

- Codice fiscale: controllare l'esattezza del dato inserito e allegare copia della Tessera Sanitaria e di un documento di identità (fronte e retro)
- SPID e/o CIE: indicare quale in possesso o entrambi
- Partita IVA in corso: indicare il n. di Partita IVA se ancora attualmente attiva
- Data cessazione precedente Partita IVA: indicare la data o almeno l'anno della cessazione
- Telefono/Mobile: indicare almeno un recapito
- PEC/Mail: indicare almeno un recapito, necessario per ricevere la comunicazione di nomina del Gestore
- Istanza per società/ente: da compilare qualora l'istanza venga presentata per una società/ente

ADVISOR (pag. 1) - Indicare i dati dell'eventuale consulente che assisterà il debitore durante la procedura; può trattarsi di avvocato, commercialista o altro tipo di consulente. Si ricorda che la nomina di un avvocato non è mai richiesta dal Codice della Crisi tranne che per la procedura di Concordato Minore.

MOTIVI DEL SOVRAINDEBITAMENTO (pag. 2) - Indicare brevemente le cause che hanno provocato la situazione di sovraindebitamento; è opportuno comunque predisporre una relazione scritta su tali cause, descrivendo anche la cronologia temporale degli eventi che l'hanno provocata. La relazione è fondamentale affinché il Gestore prima e il Giudice poi possano compiutamente valutare la meritevolezza del debitore ai fini del beneficio dell'esdebitazione.

ACCESSO A PRECEDENTI PROCEDURE DI SOVRAINDEBITAMENTO (pag. 2) - Se è la prima volta che si prova ad accedere a una procedura di composizione crisi da sovraindebitamento scrivere semplicemente "NO", altrimenti indicare in quale anno è avvenuto l'accesso e con quale esito (mancata omologa, revoca della procedura, non concessione dell'esdebitazione, ecc.)

STATO CIVILE (pag. 2) - Indicare quello attuale: celibe/nubile, coniugato/a, separato/a, divorziato/a, vedovo/a.

SITUAZIONE DEBITORIA (pag. 2) - Vanno elencati TUTTI i debiti attualmente in essere, anche quelli che si continuano a pagare o che si vorrebbe continuare a pagare; tutte le procedure del sovraindebitamento sono infatti procedure CONCORDUALI, ovvero procedure nelle quali TUTTI i creditori hanno diritto di concorrere per il soddisfacimento del loro credito, secondo l'ordine dei privilegi e in parità di condizioni.

I debiti vanno indicati con l'importo residuo attualmente dovuto; qualora si tratti di debiti cointestati (ad es. un mutuo intestato a marito e moglie) il debito va indicato per intero, poiché ciascuno dei cointestatari è obbligato in solido al 100%. Nelle Note indicare eventuali cointestatari o garanti del debito.

COMPOSIZIONE DEL NUCLEO FAMILIARE (pag. 2) – Escluso il debitore che compila l'istanza, indicare tutti gli altri componenti risultanti dal certificato dello Stato di Famiglia (eventualmente da richiedere presso il proprio comune di residenza) con relativo grado di parentela (coniuge, figlio/a, padre, madre, fratello, convivente, ecc.) ed età. Se in possesso di reddito per ciascun componente va indicato il reddito medio mensile (= totale annuo comprensivo di tredicesima e quattordicesima diviso 12).

ATTIVITÀ CON PARTITA IVA (pag. 2) – Indicare eventuali attività esercitate attualmente o in passato con Partita IVA: tipologia di impresa (ditta individuale o tipo di società – snc, sas, ecc.), quale attività esercitata e per quali anni, se ancora in corso.

PROCEDIMENTI PENALI (pag. 2) – Segnalare eventuali procedimenti di natura penale in corso o subiti nel passato, specificando tipo di reato, eventuale condanna e riabilitazione.

REDDITI MENSILI – SPESE SOSTENTAMENTO – ECCEDENZE DI REDDITO – (pag. 3)

Il prospetto serve per calcolare la c.d. "eccedenza di reddito" ovvero l'importo mensile che il debitore deve offrire ai propri creditori per estinguere (parzialmente) i propri debiti. L'importo del reddito mensile da considerare per il debitore istante è quello al lordo di eventuali trattenute del quinto (o simili) che gravano sullo stipendio, sia se derivanti da cessione volontaria sia da pignoramenti; all'apertura della procedura, il magistrato sospenderà infatti tali trattenute per tutta la durata della procedura. Le spese mensili di sostentamento da considerare sono, in sostanza, tutte quelle che il debitore e la sua famiglia devono normalmente sostenere; si consiglia di fare un elenco di tutte le spese sostenute in un periodo di dodici mesi e poi dividere per 12 al fine di ottenere una media mensile. Nel calcolo di tali spese NON vanno ovviamente considerati i pagamenti e le rate di debiti per i quali si attiva la procedura.

Per la compilazione può essere utile l'elenco che segue.

Tipologia di spesa	Importo mensile	Annotazioni
Alimentazione e beni di consumo: acquisto di cibi, bevande, detersivi e prodotti per la pulizia della casa.		
Abitazione: canone di affitto o rata del mutuo (se prima casa), spese condominiali, TARI		
Utenze domestiche: bollette di luce, gas, acqua, riscaldamento e telefonia fissa/mobile.		
Salute e cura della persona: visite mediche, farmaci, prodotti per l'igiene personale e abbigliamento essenziale.		
Trasporti: carburante, manutenzione auto, RC auto, bollo, mezzi pubblici.		
Istruzione e famiglia: rette scolastiche, libri, materiale didattico e spese per figli a carico		
Altre spese:		
TOTALE		

Le spese mensili totali del nucleo familiare vanno poi ripartite tra i vari componenti in proporzione al reddito di ciascuno, come nell'esempio seguente.

	Debitore istante	Familiare condebitore (1)	Altri familiari	TOTALI
Reddito mensile	1.400	1.200	1.000	3.600
Spese mensili totali				2.700
Spese mensili proporzionali (2)	1.050	900	750	2.700
Eccedenze di reddito (3)	350	300	250	900

(1) utilizzare nel caso di procedura familiare

2) ripartire le spese mensili totali al debitore e familiari in proporzione al reddito di ciascuno

(3) eccedenze di reddito = differenza tra redditi mensili e spese mensili proporzionali

ALTRO ATTIVO DI PROPRIETÀ DEL DEBITORE (pag. 3) - Questo ultimo prospetto elenca tutti gli altri beni di proprietà del debitore; vanno indicati secondo il loro attuale valore di mercato e indipendentemente dalla circostanza che debbano poi essere acquisiti all'attivo della procedura.

Solo i beni che verranno realizzati dalla procedura (per il pagamento – parziale – di tutti i debiti) formeranno il valore complessivo dell'attivo realizzabile che, unitamente al totale dei debiti comunicati nella Situazione debitoria (pag. 2), sarà utilizzato dall'Organismo per il calcolo del preventivo da comunicare al debitore, in adempimento all'obbligo previsto dall'art. 10, comma 3 del Decreto Ministeriale n. 202/2014.

* * *