**All' Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento**

**dei Commercialisti di Piacenza, Parma, Reggio Emilia e Modena**

|  |
| --- |
| **DESCRIZIONE DELLE ATTIVITÀ E DELLE PASSIVITÀ DEL DEBITORE** |
| Il sottoscritto\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Residente in Via/Piazza\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_n\_\_\_\_\_\_\_\_\_   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   Codice Fiscale  nella propria qualità di \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  della (indicare la natura giuridica) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  denominata \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  con sede a \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ in Via/Piazza \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   Codice Fiscale   |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  | | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |   Partita IVA  PEC \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_  Tel. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ Cell. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_ |

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** |
| **Agenzia delle entrate** |  |  |
| Crediti per imposte varie |  |  |
| Rimborsi IRPEF |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Partecipazioni societarie** |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Assicurazioni** |  |  |
| Risarcimento da sinistri |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Autoveicoli di proprietà** |  |  |
| Autoveicoli |  |  |
| Motoveicoli |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Banche/Poste** |  |  |
| Conto corrente bancario e postali |  |  |
| Carte credito prepagate |  |  |
| Depositi o c/c postali |  |  |
| Titoli, fondi investimento, piani di accumulo, polizze individuali |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Debitori privati** |  |  |
| Parenti/ conoscenti |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Depositi cauzionali** |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Crediti vari** |  |  |
| Da attività |  |  |
| Da acquisto merci |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Immobili di proprietà** |  |  |
| Canoni di locazione attivi |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Dichiarazione di altri redditi percepiti** |  |  |
| **Altro (depositi titoli, cassette di sicurezza, etc.)** |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Presenza di assuntori** |  si  no |  |

### PASSIVITA’

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Agenzia delle entrate** | **Descrizione** | **Importo** |
| Debiti d’imposta |  |  |
| Sanzioni tributarie |  |  |
| Eccedenze (ad es. assegno familiare ricevuto ingiustamente) |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Assicurazioni** |  |  |
| Premio assicurativo arretrato |  |  |
| Diritti di regresso |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Spese legali** |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Banche** |  |  |
| Conto corrente bancario |  |  |
| Fidi, crediti, prestiti |  |  |
| Carta bancomat |  |  |
| Carta di Credito |  |  |
| Fideiussioni |  |  |
| Mutui |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Beneficiario/i assegno di mantenimento (alimenti)** |  |  |
| Figli |  |  |
| Ex- moglie/marito |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Fideiussore** |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Fornitori vari** |  |  |
| Acquisto merci |  |  |
| Arretrati nelle bollette per utenze |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **INPS** |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Spese sanitarie** |  |  |
| Medici |  |  |
| Case di cura/Ospedali |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Locatori** |  |  |
| Affitto arretrato appartamento attuale |  |  |
| Affitto arretrato appartamento precedente |  |  |
| Spese condominiali |  |  |
| Altri immobili |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Enti locali** |  |  |
| Bollo auto |  |  |
| Tributi locali (IMU, TASI, TARI etc.) |  |  |
| Sanzioni per violazioni codice della strada |  |  |
| Retta per la scuola materna |  |  |
| Tassa Rifiuti |  |  |
| Tasse per acque di scarico |  |  |
|  |  |  |
|  |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Servizio di riscossione** |  |  |
| Imposte |  |  |
| Tasse |  |  |
| Diritti |  |  |
| Sanzioni |  |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Società finanziarie** |  |  |
| Prestiti |  |  |
| Carte di credito |  |  |
| Società di leasing |  |  |

Ai fini dell'avvio del procedimento sono richieste:

1. le dichiarazioni dei redditi e fiscali degli ultimi tre anni (Modello Unico / Cud / Modello IVA / Modello 770).
2. di fornire indicazione delle spese necessarie per il sostentamento del Debitore e della sua famiglia corredato dalla documentazione necessaria per l’attestazione, il nucleo familiare e lo stato di famiglia (autocertificabile ex art.46 DPR 445/2000);
3. si consiglia inoltre di produrre, se ed in quanto possibile e/o già disponibile:
4. una sintetica relazione sulle cause del sovraindebitamento;
5. l’elenco nominativo dei creditori e dei debitori con indicazione delle relative somme e dei recapiti (ivi incluse le garanzie prestate/ricevute;
6. l’elenco e la descrizione di tutti i beni e diritti;
7. le eventuali perizie riguardanti beni eventualmente acquisite anche nell’ambito di altri procedimenti;
8. le eventuali offerte riguardanti i beni;
9. gli estratti conto bancari degli ultimi cinque anni;
10. l’elenco protesti;
11. l’elenco dei contenziosi e/o cause pendenti di qualsivoglia natura civile, fiscale, amministrativa e penale, nonché la relativa documentazione;
12. l’elenco degli atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni, nonché la relativa documentazione;
13. l’estratto di ruolo acquisito presso l’Agenzia delle Entrate Riscossione;
14. in caso di soggetto titolare di partita iva: oltre alla suddetta documentazione riferibile all’attività di impresa o professionale, la copia delle scritture contabili degli ultimi tre anni, corredata dalla attestazione della conformità all’originale, nonché la certificazione dei carichi pendenti presso l’Agenzia delle Entrate e gli Istituti Previdenziali ed Assistenziali.

**Luogo e data** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Firma** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

Nominativi degli eventuali Incaricati che hanno svolto la funzione di sportello informativo (front office) ai fini di assistere il Debitore nella compilazione del presente modello:

**Cognome e Nome** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

**Cognome e Nome** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_