**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** \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_