



**DOCUMENTO**

# “Modulistica Organismi di composizione della crisi”

---

**A cura della Commissione  
Crisi da Sovraindebitamento  
– Area Procedure  
Concorsuali**

CONSIGLIERI DELEGATI

Felice Ruschetta  
Maria Rachele Vigani

PRESIDENTE

Nicoletta Mazzagardi

COMPONENTI

Sergio Acconcia  
Paolo Balestieri  
Marco Bianchi  
Marina Cesari  
Andrea Cofano  
Vincenzo Di Paolo  
Andrea Ferri  
Corrado Ferriani  
Patrizia Gentile  
Andrea Giorgi  
Patrizia Goffi  
Marcello Ineri  
Emma Ioppi  
Fabrizio Mancini  
Eustachio Quintano

COMPONENTE ESPERTO

Franco Michelotti

ESPERTO

Filippo D'Aquino

RICERCATORI

Cristina Bauco  
Debora Pompilio

---

---

## Indice

Premessa .....	4
Modello 1 A - Istanza nomina Gestore della crisi (consumatore) .....	5
Modello 1 B - Istanza nomina Gestore della crisi (sovraindebitato non consumatore) .....	12
Modello 2 - Nomina Gestore della crisi .....	17
Modello 3 - Dichiarazione di accettazione ed indipendenza del Gestore designato .....	18
Modello 4 - Comunicazione preventivo costi e spese .....	19
Modello 4 - Allegato 1) .....	21
Modello 4 - Allegato 2) .....	22
Modello 5 - Valutazione preliminare .....	24

---

## Premessa

Il presente documento conclude l'approfondimento relativo al funzionamento e all'organizzazione degli Organismi di composizione della crisi da sovraindebitamento (di seguito OCC), già effettuato in precedenti studi di questo Consiglio Nazionale, con l'obiettivo di integrarne la disciplina attraverso un'elencazione della modulistica predisposta per i suddetti Organismi al fine della gestione delle procedure di sovraindebitamento.

In particolare, la raccolta reca una esemplificazione dei modelli relativi alla:

- richiesta di nomina del Gestore della crisi da sovraindebitamento, nella duplice ipotesi in cui l'istanza sia presentata dal consumatore, ovvero dal sovraindebitato non consumatore (imprenditore sotto-soglia, imprenditore agricolo o altro ente);
- designazione, effettuata dal referente dell'OCC, del professionista abilitato ad esercitare le funzioni di gestore in relazione allo specifico procedimento di sovraindebitamento;
- dichiarazione di indipendenza che, ai sensi dell'art. 11, comma 3, lett. a) del decreto ministeriale 24 settembre 2014, n. 202, recante i requisiti di iscrizione nel registro degli Organismi di composizione della crisi da sovraindebitamento (di seguito d.m. n. 202/2014), il Gestore è tenuto sottoscrivere in relazione a ciascun affare per il quale è designato;
- informativa con cui l'OCC, al momento del conferimento dell'incarico, è tenuto a comunicare al debitore i dati di cui all'art. 10, comma 3, del d.m. n. 202/2014 e alla quale si allegano due modelli di preventivo per la determinazione del compenso spettante all'OCC, uno dei quali è un file *Excel*, con le formule per il calcolo già impostate.

Infine, si fornisce un ulteriore modello di cui l'OCC può eventualmente dotarsi al fine di effettuare una valutazione preliminare circa l'esposizione debitoria della parte, i motivi del sovraindebitamento e l'ammissibilità dell'istanza presentata dal debitore.

---

---

## Modello 1 A - Istanza nomina Gestore della crisi (consumatore)

**AL REFERENTE**

**PRESSO**

**L' OCC DELL'ODCEC DI .....**

**\* \* \***

### **ISTANZA NOMINA GESTORE DELLA CRISI**

Il Sottoscritto:

COGNOME	
NOME	
NATO A	
IL	
RESIDENTE IN (Città e CAP)	
VIA	
CODICE FISCALE	
P. IVA (eventuale)	
PEC (eventuale)	
MAIL	
TEL.	
FAX	

***premesso che***

- non è soggetto o assoggettabile alle procedure concorsuali diverse da quelle regolate dal capo II della legge n. 3/2012;
- non ha fatto ricorso, nei precedenti cinque anni, ai procedimenti di cui alla legge n. 3/2012 e s.m.;
- non ha subito per cause a lui imputabili uno dei provvedimenti di cui agli artt. 14 e 14 bis della legge n. 3/2012;
- è in grado di fornire documentazione che consente di ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale;
- si è manifestata una situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, che determina una rilevante difficoltà di adempiere alle proprie obbligazioni;
- tale squilibrio trova le proprie cause nei seguenti fattori (breve esposizione delle cause del sovraindebitamento):
  - .....
  - .....
  - .....

---

**chiede**

**la designazione di un Gestore della crisi.**

Si allega la successiva documentazione:

- all. 1) documento di identità e codice fiscale;
- all. 2) ricevuta del versamento di 200 € in acconto, a favore dell'ODCEC di \_\_\_\_\_, da bonificare presso \_\_\_\_\_ codice IBAN \_\_\_\_\_ indicando come causale **“acconto compenso Organismo di Composizione della Crisi L. 3/2012 - indicazione proprio nominativo”**;
- all. 3) elenco di tutti i creditori (debiti), con l'indicazione delle somme dovute, eventuali garanzie prestate, ipoteche, interessi passivi, ...;
- all. 4)  elenco di tutti i suoi beni: conti correnti, deposito titoli, quote di partecipazione, crediti, beni oppure  si dichiara di non avere beni; mobili, beni mobili registrati, immobili, cassette di sicurezza, etc...
- all. 5)  estratti conto degli ultimi 5 anni oppure  si allegano gli estratti conto esistenti e si dichiara che non v'erano conti bancari nel/negli anno/i \_\_\_\_\_ (ultimi 5 anni);
- all. 6)  elenco protesti oppure  si dichiara non vi sono protesti;
- all. 7)  elenco decreti ingiuntivi o procedure esecutive a carico oppure  si dichiara non vi sono decreti ingiuntivi o procedure esecutive a carico;
- all. 8)  elenco degli atti di disposizione compiuti negli ultimi 5 anni oppure  si dichiara non sono stati compiuti atti di disposizione negli ultimi 5 anni;
- all. 9)  dichiarazione dei redditi degli ultimi 3 anni oppure  si allega dichiarazioni dei redditi presentate e si dichiara non è stata presentata nel/negli anno/i \_\_\_\_\_ (ultimi 3 anni);
- all. 10) elenco delle spese correnti necessarie al sostentamento suo e della famiglia corredato dal certificato dello stato di famiglia e indicazione della composizione del nucleo familiare;
- all. 11) estratto ruolo Equitalia;
- all. 12) informativa privacy datata e firmata;
- all. 13) descrizione delle attività e delle passività del debitore.

\*\*\*\*\*

in caso di soggetto titolare di partita IVA vanno **inoltre** allegati:

- all. 14) dichiarazioni IVA degli ultimi 3 esercizi relativi all'attività svolta;
- all. 15) scritture contabili degli ultimi 3 esercizi

*oppure in alternativa ai punti 14) e 15)*

---

---

allego dichiarazioni degli ultimi 3 esercizi relativi all'attività svolta e scritture contabili degli ultimi 3 esercizi di attività svolta dichiarando che l'attività è stata chiusa/cessata il \_\_\_\_\_ (all. 14 + all. 15)

**all. 16)** DURC (estratto posizione contributiva e INAIL);

**all. 17)** posizione crediti e debiti relativi all'attività.

Luogo \_\_\_\_\_, data \_\_\_\_\_

Firma

\_\_\_\_\_

## Descrizione delle attività e delle passività del debitore

Il sottoscritto ..... Nato a ..... il .../.../...  
Residente in via ..... comune .....  
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
<b>Agenzia delle entrate</b>		
Crediti per imposte varie		
<b>Partecipazioni societarie</b>		
<b>Assicurazioni</b>		
Risarcimento da sinistri		
<b>Autoveicoli di proprietà</b>		
<b>Altri beni mobili</b>		
<b>Banche/Poste</b>		
Conto corrente bancario		
Carte credito prepagate		
Depositi o c/c postali		
<b>Debitori privati</b>		
Parenti/ conoscenti		
<b>Depositi cauzionali</b>		
<b>Crediti vari</b>		
Da attività		
Da acquisto merci		
<b>Immobili di proprietà</b>		
Canoni di locazione attivi		
<b>Dichiarazione di altri redditi percepiti</b>		
<b>Altro (depositi titoli, cassette di sicurezza, etc.)</b>		

Presenza di assuntori

si  no



## PASSIVITA'

<b>Agenzia delle entrate</b>		
Debiti d'imposta		
Sanzioni tributarie		
Eccedenze (ad es. assegno familiare ricevuto ingiustamente)		
<b>Assicurazioni</b>		
Premio assicurativo arretrato		
Diritti di regresso		
<b>Professionisti</b>		
<b>Banche</b>		
Conto corrente bancario		
Fidi, crediti, prestiti		
Carta bancomat		
Carta di Credito		
Fideiussioni		
Mutui		
<b>Beneficiario/i assegno di mantenimento (alimenti)</b>		
Figli		
Ex- moglie/marito		
<b>Fideiussore</b>		
<b>Fornitori vari</b>		
acquisto merci		
arretrati nelle bollette per il consumo di elettricità, gas, riscaldamento, acqua ecc.		
<b>INPS</b>		
<b>Spese sanitarie</b>		
<b>Locatori</b>		
Affitto arretrato appartamento attuale		
Affitto arretrato appartamento precedente		
Spese condominiali		
Altri immobili		
<b>Enti locali</b>		
Bollo auto		
Tributi locali ( IMU, TASI, TARI etc.)		
Sanzioni per violazioni codice della strada		
Retta per la scuola materna		
Quote consortili etc..		
altro		

<b>Servizio di riscossione</b>		
Imposte		
Tasse		
Diritti		
Sanzioni		
<b>Società finanziarie</b>		
Prestiti		
Carte di credito		
Società di leasing		

Note: Dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni, spese necessarie per il sostentamento del consumatore e della sua famiglia (solo in caso di piano del consumatore), il nucleo familiare, certificato di stato di famiglia ( autocertificabile ex art.46 DPR 445/2000).

Firma

\_\_\_\_\_

## Informativa e consenso al trattamento di dati personali

Prima di fornirci i Suoi dati personali La preghiamo di leggere la presente informativa. Per dati personali si intendono ai sensi della presente informativa

- quelli che Le richiediamo col presente modulo e che potremo richiederLe in futuro;
- quelli che avremo occasione di richiederLe nell'espletamento del nostro incarico professionale;
- quelli spontaneamente da Lei forniti tenendo presente che non vi è obbligo da parte Sua di fornirli.

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_

via/P.za \_\_\_\_\_ n. \_\_\_\_ Città \_\_\_\_\_

Tel \_\_\_\_\_ Nato/a a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_

oooooooooooooooooooo

- 
- 
1. I dati vengono da noi raccolti con la esclusiva finalità di svolgere la nostra attività professionale nei Suoi confronti. I dati da Lei forniti verranno registrati su supporti informatici protetti ed i moduli cartacei verranno da noi correttamente mantenuti e protetti.
  2. Il conferimento dei dati è facoltativo.
  3. L'eventuale rifiuto a fornire dati personali pertinenti allo scopo della raccolta non renderà possibile procedere all'erogazione dei servizi professionali.
  4. I dati potranno essere:
    - o comunicati e diffusi nell'espletamento del servizio professionale da Lei richiesto;
    - o comunicati e diffusi a soggetti esterni che operano in ausilio e per conto dell'Organismo;
    - o messi a disposizione del personale dello Organismo.
  5. Ai sensi dell'art. 7 del D.Lgs. 196/2003 i Suoi diritti in ordine al trattamento dei dati da Lei forniti sono:
    - A. ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che La riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile;
    - B. ottenere l'indicazione:
      - a. dell'origine dei dati personali;
      - b. delle finalità e modalità del trattamento;
      - c. della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
      - d. degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;
      - e. dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.
    - C. ottenere:
      - a. l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
      - b. la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
      - c. l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.
    - D. opporsi, in tutto o in parte:
      - a. per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che La riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
      - b. al trattamento di dati personali che La riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.
  6. I diritti di cui all'art. 7 sono esercitati con richiesta rivolta senza formalità al titolare o al responsabile, anche per il tramite di un incaricato. Alla richiesta formulata sarà fornito idoneo riscontro senza ritardo.
  7. Le segnaliamo che il **Titolare del trattamento** è l'**OCC – Commercialisti** .....

## **Consenso al trattamento dei dati personali ai sensi dell'art. 23 del D.Lgs. 196/2003**

Apponendo la firma in calce al presente modulo, manifesto il mio consenso al trattamento dei dati, nell'ambito delle finalità e modalità di cui sopra, e nei limiti in cui il mio consenso fosse richiesto ai fini di legge.

In particolare manifesto il mio consenso espresso per:

- A) l'acquisizione dei dati personali così come indicati dall'informativa;
- B) la comunicazione dei dati a terzi ai sensi del punto 4.

Firma

Data \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

---

# Modello 1 B - Istanza nomina Gestore della crisi (sovraindebitato non consumatore)

**AL REFERENTE**

**PRESSO**

**L' OCC DELL'ODCEC DI .....**

**\* \* \***

**ISTANZA NOMINA GESTORE DELLA CRISI**

Il Sottoscritto in qualità di **Legale rappresentante**:

LUOGO DI NASCITA	
RESIDENZA	
CODICE FISCALE	
IMPRESA/DITTA	
NATURA GIURIDICA	
SEDE LEGALE IN (via, n., Città e CAP)	
PARTITA IVA	
PEC	
MAIL	
TEL.	
FAX	

***premesso che***

- non è soggetto o assoggettabile alle procedure concorsuali diverse da quelle regolate dal capo II della legge n. 3/2012;
- non ha fatto ricorso, nei precedenti cinque anni, ai procedimenti di cui alla legge n. 3/2012 e s.m.;
- non ha subito per cause a lui imputabili uno dei provvedimenti di cui agli artt. 14 e 14 bis della legge n. 3/2012;
- è in grado di fornire documentazione che consente di ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale;
- si è manifestata una situazione di perdurante squilibrio tra le obbligazioni assunte e il patrimonio prontamente liquidabile per farvi fronte, che determina una rilevante difficoltà di adempiere alle proprie obbligazioni;
- tale squilibrio trova le proprie cause nei seguenti fattori (breve esposizione delle cause del sovraindebitamento):

-----  
-----  
***chiede***

**la designazione di un Gestore della crisi.**

---

Si allega la successiva documentazione:

- all. 1) documento di identità e codice fiscale del richiedente;
- all. 2) ricevuta del versamento di ..... € in acconto, a favore dell'ODCEC di ....., da bonificare presso ..... codice IBAN ..... indicando come causale **“acconto compenso Organismo di Composizione della Crisi L. 3/2012- + indicazione proprio nominativo”**;
- all. 3) elenco di tutti i creditori (debiti), con l'indicazione delle somme dovute, eventuali garanzie prestate, ipoteche, interessi passivi, ...;
- all. 4)  elenco di tutti i beni: conti correnti, deposito titoli, quote di partecipazione, crediti, beni oppure  si dichiara che non vi sono beni; mobili, beni mobili registrati, immobili, cassette di sicurezza, etc...
- all. 5)  estratti conto degli ultimi 5 anni oppure  si allegano gli estratti conto esistenti e si dichiara che non v'erano conti bancari nel/negli anno/i \_\_\_\_\_ (ultimi 5 anni);
- all. 6)  elenco protesti oppure  si dichiara non vi sono protesti;
- all. 7)  elenco decreti ingiuntivi o procedure esecutive a carico oppure  si dichiara non vi sono decreti ingiuntivi o procedure esecutive a carico;
- all. 8)  elenco degli atti di disposizione compiuti negli ultimi 5 anni oppure  si dichiara non sono stati compiuti atti di disposizione negli ultimi 5 anni;
- all. 9)  dichiarazione dei redditi degli ultimi 3 esercizi oppure  si allegano dichiarazioni dei redditi presentate e si dichiara non è stata presentata nel/nei esercizio/i \_\_\_\_\_ (ultimi 3 anni);
- all. 10) estratto ruolo Equitalia;
- all. 11) dichiarazioni IVA degli ultimi 3 esercizi relativi all'attività svolta;
- all. 12) scritture contabili degli ultimi 3 esercizi  
*oppure in alternativa ai punti 11) e 12)*  
 si allegano dichiarazioni degli ultimi 3 esercizi di attività e scritture contabili degli ultimi 3 esercizi di attività dichiarando che l'attività è stata chiusa/cessata il \_\_\_\_\_ (all. 11 + all. 12);
- all. 13) descrizione delle attività e delle passività del debitore;
- all. 14) DURC (estratto posizione contributiva e INAIL);
- all. 15) posizione crediti e debiti relativi all'attività.

Luogo \_\_\_\_\_, data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

## Descrizione delle attività e delle passività del debitore

Il sottoscritto ..... nato a ..... il .../.../...  
domiciliato come da appresso, in qualità di legale rappresentante di ..... (ragione o denominazione sociale) con sede in ....., Via ..... n. .... 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
<b>Agenzia delle entrate</b>		
Rimborsi Irpef		
Crediti per imposte varie		
<b>Partecipazioni societarie</b>		
<b>Assicurazioni</b>		
Risarcimento da sinistri		
<b>Autoveicoli di proprietà</b>		
<b>Altri beni mobili</b>		
<b>Banche/Poste</b>		
Conto corrente bancario		
Carte credito prepagate		
Depositi o c/c postali		
<b>Debitori privati</b>		
Parenti/ conoscenti		
<b>Depositi cauzionali</b>		
<b>Crediti vari</b>		
Da attività		
Da acquisto merci		
<b>Immobili di proprietà</b>		
Canoni di locazione attivi		
<b>Dichiarazione di altri redditi percepiti</b>		
<b>Altro (depositi titoli, cassette di sicurezza etc.):</b>		

Presenza di assuntori

si no

## PASSIVITA'

<b>Agenzia delle entrate</b>		
Debiti d'imposta		
Sanzioni tributarie		
Eccedenze (ad es. assegno familiare ricevuto ingiustamente)		
<b>Assicurazioni</b>		
Premio assicurativo arretrato		
Diritti di regresso		
<b>Professionisti</b>		
<b>Banche</b>		
Conto corrente bancario		
Fidi, crediti, prestiti		
Carta bancomat		
Carta di Credito		
Fideiussioni		
Mutui		
<b>Beneficiario/i assegno di mantenimento (alimenti)</b>		
Figli		
Ex- moglie/marito		
<b>Fideiussore</b>		
<b>Fornitori vari</b>		
acquisto merci		
arretrati nelle bollette per il consumo di elettricit�, gas, riscaldamento, acqua ecc.		
<b>INPS</b>		
<b>Spese sanitarie</b>		
<b>Locatori</b>		
Affitto arretrato appartamento attuale		
Affitto arretrato appartamento precedente		
Spese condominiali		
Altri immobili		
<b>Enti locali</b>		
Tributi locali (IMU, TASI, TARI, etc.)		
Sanzioni per violazioni del codice della strada		
Bollo auto		
Retta per la scuola materna		
Quote consortili etc.		
altro		

---

---

<b>Servizio di riscossione</b>		
Imposte		
Tasse		
Diritti		
Sanzioni		
<b>Società finanziarie</b>		
Prestiti		
Carte di credito		
Società di leasing		

Note: Dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni, spese necessarie per il sostentamento del consumatore e della sua famiglia (solo in caso di piano del consumatore), il nucleo familiare, certificato di stato di famiglia (autocertificabile ex art.46 DPR 445/2000)

Firma

---



---

## Modello 2 - Nomina Gestore della crisi

Prot. ....,

### NOMINA GESTORE DELLA CRISI

L'Organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di ..... nella persona del suo Referente, ....., nato/a a ..... il ..... e residente in ..... cod. fisc. ...., in data odierna:

- **vista** l'istanza depositata in data \_\_\_\_\_, presso la Segreteria dell'OCC \_\_\_\_\_, da \_\_\_\_\_, con la quale si richiede la nomina di un professionista abilitato ad esercitare le funzioni di Gestore della crisi da sovraindebitamento;
- **ritenuto** che possano sussistere le condizioni per l'accesso al procedimento di composizione della crisi da sovraindebitamento;
- **visto** il regolamento dell'Organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di ....., approvato dal Consiglio dell'Ordine nella seduta del \_\_\_\_\_;
- **ritenuta** la necessità di procedere a designare uno o più Gestori della crisi, aventi i requisiti indicati dall'art. 4 del d.m. n. 202/2014;
- **preso atto** dei nominativi iscritti nella sezione A del registro tenuto dal Ministero della Giustizia – elenco dei Gestori della crisi;
- **tenuto conto** della natura e dell'importanza dell'affare;
- **tenuto conto** che l'Organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti contabili di ..... non si trova in conflitto di interesse con la procedura protocollata al n. \_\_\_\_\_/2016 del \_\_\_\_\_

### NOMINA

Il/la Dott./Dott.ssa/Rag. \_\_\_\_\_ nato/a a \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_\_, cod. fisc. \_\_\_\_\_, con studio in \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_, Gestore della crisi da sovraindebitamento per il debitore \_\_\_\_\_, in base all'istanza pervenuta al Registro n. \_\_/2016 (*eventualmente*: l'Organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di ..... concede il termine di ..... giorni per il deposito del piano/proposta).

Il Referente dell'OCC

.....

---

---

## Modello 3 - Dichiarazione di accettazione ed indipendenza del Gestore designato

### DICHIARAZIONE DI ACCETTAZIONE ED INDIPENDENZA DEL GESTORE DESIGNATO

(art. 11 d.m. n. 202/2014)

Il/La sottoscritto/a, dott. /dott.ssa/rag. \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ nato a \_\_\_\_\_, residente in \_\_\_\_\_, cod. fisc. \_\_\_\_\_, P. IVA \_\_\_\_\_, PEC \_\_\_\_\_, tel/fax \_\_\_\_\_ e con studio in \_\_\_\_\_ Via \_\_\_\_\_ nominato/a Gestore della crisi da sovraindebitamento per il debitore \_\_\_\_\_.

#### comunica

di accettare l'incarico e contestualmente

#### dichiara

- di essere in regola con le norme sulla formazione obbligatoria (FPC);
- di mantenere i requisiti di onorabilità di cui all'art. 4, comma 8, d.m. n. 202/2014;
- di essere assicurato per i rischi di responsabilità civile professionale, ai sensi dell'art. 5, DPR n. 137/2012;
- di essere tenuto all'obbligo di riservatezza su quanto apprenderà in ragione dell'opera o del servizio ed al rispetto di tutti gli obblighi derivanti dal rapporto di collaborazione con questo Organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento;
- di non essere legato/a al debitore ed a coloro che hanno interesse all'operazione di composizione della crisi da sovraindebitamento da rapporti di natura personale e/o professionale tali da comprometterne la propria indipendenza;
- di non trovarsi in una delle situazioni previste dall'art. 2399 c.c. e di non aver prestato negli ultimi 5 anni attività di lavoro subordinato o autonomo in favore del debitore ovvero di non aver partecipato agli organi di amministrazione o di controllo dello stesso debitore, anche per il tramite di soggetti con i quali si è uniti in associazione come previsto dall'art.11, comma 3, d.m. n. 202/2014.

....., li \_\_\_\_\_

Firma

\_\_\_\_\_

Il Gestore dichiara di aver ritirato in data \_\_\_\_\_, sotto la propria responsabilità, il fascicolo dell'istanza Registro n. \_\_\_\_/2016.

Firma

\_\_\_\_\_

In data \_\_\_\_\_ il Gestore ha restituito il fascicolo completo di ogni sua parte.

Firma dell'operatore

---

---

## Modello 4 - Comunicazione preventivo costi e spese

Procedimento n. \_\_\_\_ del Registro degli Affari ex art. 9 d.m. n. 202/2014

Prot. n. \_\_\_\_

### COMUNICAZIONE PREVENTIVO COSTI E SPESE

(art. 10, comma 3, d.m. n. 202/2014)

Egr. Sig./Gent.le Sig.ra/ Spett.le \_\_\_\_\_,

L'Organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di ..... nella persona del suo referente ....., nato/a a ..... il ..... e residente in ....., cod. fisc. ....,

**comunica al debitore \_\_\_\_\_:**

- 1) che la complessità dell'attività necessaria all'espletamento dell'incarico sarà, sulla base della natura fornita, presumibilmente di grado - *basso/medio/alto*;
- 2) che l'OCC è assicurato presso l'agenzia ..... per un importo di massimale €..... n. di polizza .....
- 3) che in data \_\_\_\_\_ è stato incaricato quale Gestore della crisi da sovraindebitamento il/la Dott./Dott.ssa/Rag. \_\_\_\_\_;

Il d.m. n. 202/2014 prevede che, prima dell'inizio dell'attività, venga raggiunto un accordo sul compenso che dovrà essere reso successivamente noto ai creditori.

A tal fine è stato calcolato un preventivo, liquidato in base agli articoli 16 e 17 del d.m. n. 202/2014 che si acclude alla presente per vostra accettazione.

In particolare, avendo ipotizzato un attivo di € \_\_\_\_\_.000,00 ed un passivo di € \_\_\_\_\_.000,00, il compenso totale, applicando la riduzione del \_\_\_\_\_ (max **40%**) prevista dall'articolo 16 del citato d.m. n. 202/2014, oltre IVA, il contributo previdenziale del 4% ed il rimborso forfettario delle spese generali del \_\_\_\_\_ (max **15%**), ammonta ad € \_\_\_\_\_.

Si formula il seguente preventivo, precisando che lo stesso risulta quantificato sulla scorta delle indicazioni fornite dalla parte e con espressa riserva di definizione del compenso effettivamente dovuto sulla base dell'attivo realizzato e del

---

passivo risultante dalla procedura, nonché della difficoltà dell'incarico conferito conformemente a quanto disposto dagli artt. 15 e ss. del d.m. n. 202/2014.

Tale preventivo riguarda tutte le attività che saranno svolte dall'OCC e dal Gestore della crisi previste dalla legge per la procedura in esame e, pertanto, con esclusione, a titolo esemplificativo e non esaustivo, e se necessario, delle eventuali perizie di stima dei beni immobili (da giurare, se necessarie per la falcidia dei creditori prelatizi), delle certificazioni notarili, delle *due diligence* per la verifica dei rapporti di lavoro e dei relativi debiti.

Tale compenso sarà considerato tra le spese in prededuzione nel piano/proposta che verrà predisposto con l'ausilio del gestore della crisi e il pagamento se non diversamente previsto sarà in unica soluzione.

In aggiunta all'importo totale, di cui sopra, competerà all'OCC il rimborso delle spese effettivamente sostenute.

Ai fini dell'assolvimento dell'incarico di cui sopra, prendiamo atto che con la sottoscrizione della presente dichiarate ed accettate:

- che i dati aziendali esibiti nella contabilità e quelli che saranno indicati nel piano/proposta sono completi veritieri ed esposti secondo corretti principi contabili e di legge;
- che non saranno omesse informazioni rilevanti ai fini degli accertamenti e di veridicità e fattibilità del piano/proposta previsti dalla legge e dalle altre incombenze affidate al Gestore della crisi;
- che metterete a disposizione del Gestore della crisi ogni documento utile o necessario per l'assolvimento dell'incarico, su semplice richiesta e comunque nei tempi compatibili con i termini della procedura;

Il preventivo dovrà essere sottoscritto per presa visione ed accettazione e restituito all'OCC anche via mail all'indirizzo PEC: .....

Cordiali saluti,

Il Referente dell'OCC

.....

Per presa visione e accettazione

Il debitore \_\_\_\_\_

Gli assuntori \_\_\_\_\_

## Modello 4 - Allegato 1)

Allegato al Prot. n.

### PREVENTIVO COMPENSO E SPESE EX ART. 10, COMMA 3, D.M. n. 202/2014

Si formula il seguente preventivo, precisando che lo stesso risulta quantificato sulla scorta delle indicazioni fornite dalla parte e con espressa riserva di definizione del compenso effettivamente dovuto sulla base dell'attivo realizzato e del passivo risultante dalla procedura, nonché alla difficoltà dell'incarico conferito conformemente a quanto disposto dagli artt. 15 e ss. del d.m. n. 202/2014

attivo realizzabile presunto	€ XXXXXXXX
passivo dichiarato	€ XXXXXXXX

#### Determinazione del compenso spettante all'OCC - Art.16 d.m. n. 202/2014

a	sull'attivo realizzabile presunto - art. 16 c. 1 lett. a) DM 202/14 <sup>1</sup>	€ XXXXXXXX
b	sul passivo dichiarato Art. 16 c.1 lett. b) <sup>2</sup>	€ XXXXXXXX
c	Totale (a+b)	€ XXXXXXXX
	<b>a detrarre</b>	
d	Riduzione art. 16 c. 4 DM 202/14 nella misura del <b>40%</b>	€ XXXXXXXX
e	Imponibile netto (c-d)	€ XXXXXXXX
	<b>a sommare</b>	
f	Rimborso forfettario spese generali art. 14 c. 3 DM 202/14 nella misura del 10%	€ XXXXXXXX
g	Imponibile totale (e+f)	€ XXXXXXXX
h	contributo previdenziale 4%	€ XXXXXXXX
i	IVA 22% su totale (g+h)	€ XXXXXXXX
	<b>Totale complessivo (g+h+i)</b>	<b>€ XXXXXXXX</b>

#### Note:

- avendo il debitore un totale di passivo inferiore ad 1 milione di euro l'imponibile totale g) di cui sopra non potrà comunque superare il 10% dell'ammontare complessivo di quanto sarà attribuito ai creditori (art.16, comma 5, d.m. n. 202/2014);
- in aggiunta all'importo totale di cui sopra competerà all'OCC il rimborso delle spese effettivamente sostenute (i costi degli ausiliari incaricati sono ricompresi tra le spese ai sensi dell'art. 14, comma 3, ultimo periodo, d.m. n. 202/2014);

Il Referente dell'OCC

.....

<sup>1</sup> Sull'attivo presunto realizzabile stata applicata la riduzione del \_\_\_\_ (max 40%) in conformità a quanto disposto dal d.m. 25 gennaio 2012, n. 30;

<sup>2</sup> Sul passivo dichiarato è stata applicata la riduzione del \_\_\_\_ (max 40%) in conformità a quanto disposto dal d.m. 25 gennaio 2012, n. 30;

## Modello 4 - Allegato 2)

Allegato al Prot. n.

### PREVENTIVO COMPENSO E SPESE EX ART. 10, COMMA 3, D.M. n. 202/2014

Si formula il seguente preventivo, precisando che lo stesso risulta quantificato sulla scorta delle indicazioni fornite dalla parte e con espressa riserva di definizione del compenso effettivamente dovuto sulla base dell'attivo realizzato e del passivo risultante dalla procedura, nonché alla difficoltà dell'incarico conferito conformemente a quanto disposto dagli artt. 15 e ss. del d.m. n. 202/2014.

Attivo realizzabile presunto	
Passivo dichiarato	
<b>Compenso OCC Art 16 DM 202/14</b>	
Sull'ATTIVO realizzabile presunto - art. 16 c. 1 lett. a) DM 202/14 (si veda nota 1)	
Sul PASSIVO dichiarato - Art. 16 c.1 lett. b) (si veda nota 2)	
<b>Totale €</b>	<b>-</b>
<b>A detrarre</b>	
Riduzione nella misura del 40%	€ -
<b>Imponibile netto €</b>	<b>-</b>
<b>A sommare</b>	
Rimborso forfettario 10%	€ -
<b>Imponibile totale €</b>	<b>-</b>
Contributo Cassa Previdenza 4%	€ -
IVA 22%	€ -
<b>Totale complessivo €</b>	<b>-</b>

#### Note:

- 1) Sull' attivo realizzabile presunto è stata applicata la riduzione del \_\_\_\_ (max 40%) in conformità a quanto disposto dal d.m. 25 gennaio 2012, n. 30;
- 2) Sul passivo dichiarato è stata applicata la riduzione del \_\_\_\_ (max 40%) in conformità a quanto disposto dal d.m. 25 gennaio 2012, n. 30;

**Decreto 25.1.2012 n. 30****Art. 1 - comma 1 - Percentuali sull'attivo realizzato o stimato**

	Da €.		A €.	Differenza	%Min.	%Max	Importo min.	Importo max
Fino a €.			16.227,08	0,00	12,00%	14,00%	0,00	0,00
Da €.	16.227,08	a €.	24.234,62	0,00	10,00%	12,00%	0,00	0,00
Da €.	24.234,62	a €.	40.567,68	0,00	8,50%	9,50%	0,00	0,00
Da €.	40.567,68	a €.	81.135,38	0,00	7,00%	8,00%	0,00	0,00
Da €.	81.135,38	a €.	405.676,89	-81.135,38	5,50%	6,50%	-4.462,45	-5.273,80
Da €.	405.676,89	a €.	811.353,79	0,00	4,00%	5,00%	0,00	0,00
Da €.	811.353,79	a €.	2.434.061,37	0,00	0,90%	1,80%	0,00	0,00
Da €.	2.434.061,37	a €.	0,00	0,00	0,45%	0,90%	0,00	0,00
				<b>-81.135,38</b>			<b>-4.462,45</b>	<b>-5.273,80</b>

**Decreto 25.1.2012 n. 30****Art. 1 - comma 2 - Percentuali sul passivo ammesso**

<b>Art. 2</b>	Da €.		A €.	Differenza	%Min.	%Max	Importo min.	Importo max
Fino a €.			81.131,38	81.131	0,19%	0,94%	154,15	762,63
Oltre €.	81.131,38	a €.	0,00	-81.131	0,06%	0,46%	-48,68	-373,20
							<b>105,47</b>	<b>389,43</b>

**Totale compenso liquidabile****-4.356,98****-4.884,37**

	Compenso calcolato	Riduzione massima prevista (40,00%)	TOTALE
COMPENSO MINIMO su attivo		0,00	0,00
COMPENSO MINIMO su passivo		0,00	0,00
	0,00	0,00	0,00

Il Referente dell'OCC

**Note:**

- avendo il debitore un totale di passivo inferiore ad 1 milione di euro l'imponibile totale g) di cui sopra non potrà comunque superare il 10% dell'ammontare complessivo di quanto sarà attribuito ai creditori (art.16, comma 5, d.m. n. 202/2014);
- in aggiunta all'importo totale di cui sopra competerà all'OCC il rimborso delle spese effettivamente sostenute (i costi degli ausiliari incaricati sono ricompresi tra le spese ai sensi dell'art. 14, comma 3, ultimo periodo, d.m. n. 202/2014).

---

---

## Modello 5 - Valutazione preliminare

VALUTAZIONE PRELIMINARE ISTANZA N. \_\_\_\_\_ DEL \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

COMPILATORE \_\_\_\_\_ DATA \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Nome \_\_\_\_\_ Cognome \_\_\_\_\_

indirizzo \_\_\_\_\_ tel. \_\_\_\_\_

cittadinanza \_\_\_\_\_ residente a \_\_\_\_\_ da \_\_\_\_\_

anni

Sesso:  M  F Data di nascita: \_\_\_\_\_ C.F. \_\_\_\_\_

Stato civile:

Celibe/Nubile

Coniugato/a o Convivente

Separato/a

Divorziato/a

Vedovo/a

Figli:

Sì

Numero dei figli \_\_\_\_\_

No

Tipologia di debitore: \_\_\_\_\_

Motivo del sovraindebitamento:

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Privato consumatore:  Sì  No

Se non è un privato consumatore:

Dati di bilancio	Anno _____	Anno _____	Anno _____
Attivo			
Ricavi lordi			
Passivo			



Situazione debitoria	Attivo
Banche	Immobili
Mutui ipotecari (rate scadute)	Stipendio
Concessionaria imposte	Crediti
Fornitori	Beni mobili registrati
Finanziarie	Altro
Altro	
Totale importo debiti _____ euro	Totale importo attivo _____ euro

Creditori principali - nominativi	Importi

Totale spese correnti comunicate: \_\_\_\_\_

Attualmente con chi abita

- |   |   |
|---|---|
| <input type="checkbox"/> con i figli              | <input type="checkbox"/> Da solo/a              |
| <input type="checkbox"/> Con genitori (o parenti) | <input type="checkbox"/> Con il/la partner      |
| <input type="checkbox"/> Con amici                | <input type="checkbox"/> Con colleghi di lavoro |
| <input type="checkbox"/> Altro: _____             |   |

N° componenti del nucleo familiare: \_\_\_\_\_ di cui a carico: \_\_\_\_\_

Condizione contrattuale o di lavoro autonomo

- |  |  |
|--|--|
| <input type="checkbox"/> attività saltuaria  | <input type="checkbox"/> contratto a tempo indeterminato |
| <input type="checkbox"/> contratto a termine | <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____       |

Riceve già aiuti economici di qualche tipo?

- No
- Sì (specificare):
- Organizzazione \_\_\_\_\_
- Tipo del contributo \_\_\_\_\_
- Importo euro \_\_\_\_\_

---

---

Documentazione:  Completa  Da implementare  Insufficiente

Ammissibilità dell'Istanza:  Ammissibile  Non ammissibile

Motivazione dell'inammissibilità:

---

---

---

Complessità della procedura:  Bassa  medio/bassa  media  medio/alta  alta

Motivazione della complessità: \_\_\_\_\_

---

---

Come è venuto a conoscenza dello Sportello? \_\_\_\_\_

Il/la Sottoscritto/a \_\_\_\_\_ visti gli artt. 11 ss. della legge n. 675/96

Autorizza

Non autorizza

l'organizzazione a utilizzare e conservare per scopi interni e/o statistici i dati contenuti in questo documento.

\_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

Annotazioni: \_\_\_\_\_

---

---

---