

Al Referente dell'O.C.C. dell'O.D.C.E.C. di Lodi
Via Massimo D'Azeglio, 20
26900 – Lodi

ISTANZA PER LA NOMINA DEL GESTORE DELLA CRISI
(consumatore)

Possono presentare Istanza i soggetti in stato di “sovraindebitamento” come definito dall’art. 2 comma 1 lettera c) del Decreto Legislativo n. 14/2019, richiamato dall’art. 65 comma 1 del medesimo provvedimento: “«sovraindebitamento»: lo stato di crisi o di insolvenza del consumatore, del professionista, dell'imprenditore minore, dell'imprenditore agricolo, delle start-up innovative di cui al decreto-legge 18 ottobre 2012, n. 179, convertito, con modificazioni, dalla legge 17 dicembre 2012, n. 221, e di ogni altro debitore non assoggettabile alla liquidazione giudiziale ovvero a liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal codice civile o da leggi speciali per il caso di crisi o insolvenza.

Per “CONSUMATORI” si intendono i soggetti definiti dall’art. 2 comma 1 lettera e) del Decreto Legislativo n. 14/2019: “«consumatore»: la persona fisica che agisce per scopi estranei all’attività imprenditoriale, commerciale, artigiana o professionale eventualmente svolta, anche se socia di una delle società appartenenti ad uno dei tipi regolati nei capi III, IV e VI del titolo V del libro quinto del codice civile, per i debiti estranei a quelli sociali”.

Il Sottoscritto:

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

(eventuale) Domicilio eletto di posta elettronica certificata, al quale inviare ogni successiva comunicazione:

_____@_____

premessato che

- non è soggetto o assoggettabile alla liquidazione giudiziale ovvero a liquidazione coatta amministrativa o ad altre procedure liquidatorie previste dal codice civile o da leggi speciali per il caso di crisi o insolvenza;
- ha i requisiti del "consumatore" per come definito dall'art. 2 comma 1 lettera e) del Decreto Legislativo n. 14/2019;
- non è già stato esdebitato nei cinque anni precedenti la domanda né ha già beneficiato dell'esdebitazione per due volte né ha determinato la situazione di sovraindebitamento con colpa grave, malafede o frode;
- è in grado di fornire documentazione che consente di ricostruire compiutamente la sua situazione patrimoniale;
- prende atto che l'ODCEC di Lodi ha in essere, relativamente all'OCC, la polizza assicurativa n. 10603209L-LB stipulata con Lloyd's Insurance Company S.A. per un massimale di euro 1.000.000;
- prende atto che il costo indicativo dell'opera prestata dall'OCC corrisponde alla liquidazione, a parametri medi e con riduzione massima del 40%, determinata ai sensi degli articoli 14 e seguenti del DM 202/2014, 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;
- è in stato di sovraindebitamento;
- tale sovraindebitamento trova le proprie cause nei seguenti fattori (breve esposizione delle cause del sovraindebitamento):

chiede

la designazione di un Gestore della crisi, volendosi avvalere di una delle Procedure disciplinate dal Codice della Crisi di impresa e dell'insolvenza di cui al Decreto Legislativo 12 gennaio 2019 n. 14 e successive modificazioni.

Si allega la seguente documentazione:

- all. 1)** documento di identità e codice fiscale;
- all. 2)** ricevuta del versamento di euro 244 (importo comprensivo di Iva 22%), a favore dell'ODCEC di Lodi, da bonificare presso il banco BPM codice IBAN IT 92 N 05034 20345 000000000173 indicando come causale "**Organismo di Composizione della Crisi** - indicazione proprio nominativo"; per adempiere correttamente agli obblighi di fatturazione, si chiede di non anticipare di oltre 5 giorni il bonifico rispetto alla presentazione dell'istanza;
- all. 3)** elenco di tutti i creditori (debiti), con l'indicazione delle somme dovute, eventuali garanzie prestate, ipoteche, interessi passivi, ecc....

- all. 4) ☐ elenco di tutti i suoi beni: conti correnti, deposito titoli, quote di partecipazione, crediti, beni mobili, beni mobili registrati, immobili, cassette di sicurezza, etc... oppure ☐ si dichiara di non avere beni;
- all. 5) ☐ (eventuale) estratti conto degli ultimi 5 anni oppure ☐ (eventuale) 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 Agenzia delle Entrate Riscossione;
- 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

INFORMATIVA IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 2016/679

In osservanza di quanto previsto ai sensi e per gli effetti dell'art.13 del Regolamento UE 2016/679, l' **Organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e Degli Esperti Contabili di Lodi**, nella sua qualità di Titolare del trattamento dati, in persona del legale rappresentante pro-tempore, con la presente informa i propri **utenti** su quali siano le finalità e modalità del trattamento dei dati personali e ed eventualmente particolari/sensibili raccolti, il loro ambito di comunicazione e diffusione, oltre alla natura del loro conferimento.

DATA PROTECTION OFFICER (DPO/RPD):

Il Titolare, nel pieno rispetto della normativa sulla protezione dei dati personali, ed in relazione ex art. 37 del Regolamento (UE) 2016/679 ha nominato il Responsabile per la protezione dei dati (DPO) Alavie Srl, contattabile all'indirizzo mail: dpo@alavie.it

1. DATI PERSONALI RACCOLTI

- Dati identificativi (ragione o denominazione sociale, ovvero nome e cognome delle persone fisiche, indirizzo sede, telefono, e-mail, dati fiscali, ecc.);
- Dati personali in ordine all'esposizione debitoria e/o di sovraindebitamento in via di definizione e risoluzione.

2. FINALITÀ

I dati raccolti dei propri utenti, oggetto del trattamento, sono trattati ed utilizzati direttamente al fine di adempiere a finalità strumentali al compimento dell'attività/finalità istituzionali.

Nello specifico potranno riguardare i dati relativi:

1. Alle iniziative pedissequa volte alla predisposizione dell'accordo, del piano utile del consumatore o della procedura di liquidazione e/o in più ampio spettro procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento, con particolare riferimento all'assunzione di ogni iniziativa funzionale e pedissequa volta alla predisposizione del piano di ristrutturazione e all'esecuzione dello stesso, secondo quanto previsto dal D.LGS. 14/2019.
2. Previa autorizzazione da parte del Giudice competente, gli organismi di composizione della crisi, possono accedere ai dati contenuti nell'anagrafe tributaria, compresa la sezione prevista dall' articolo 7, sesto comma, del decreto del Presidente della Repubblica 29 settembre 1973, n. 605, nei sistemi di informazioni creditizie, nelle centrali rischi e nelle altre banche dati pubbliche, ivi compreso l'archivio centrale informatizzato, del D.Lgs 141/2010 articolo 30-ter, comma 2.
3. Alla gestione amministrativa e contabile con relativa stipula del preventivo indicativo per le singole attività di tutte le voci dei costi che potranno esser sostenuti, comprensive di spese, oneri e contributi e della fattura del compenso.

I dati saranno trattati nel completo rispetto del principio della correttezza, liceità, finalità e proporzionalità e delle disposizioni di legge, non è prevista nessuna profilazione dell'interessato/utente.

3. MODALITÀ

Il trattamento dei dati è eseguito attraverso procedure informatiche o comunque mezzi telematici o supporti cartacei ad opera di soggetti interni appositamente incaricati. I dati sono conservati in archivi cartacei, informatici e telematici e sono assicurate le misure di sicurezza adeguate previste dal Regolamento UE 2016/679. Non è prevista l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione di cui all'art. 22 paragrafi 1 e 4 del Regolamento UE 2016/679

4. COMUNICAZIONE E/O DIFFUSIONE

I dati personali non saranno comunicati, diffusi, venduti o scambiati con soggetti terzi, salvo eventuali comunicazioni per lo svolgimento di attività funzionali alla struttura, e salvo qualora ciò sia indispensabile al fine dell'esecuzione degli obblighi assunti dalle parti o per attività istituzionali. In tal caso l'utilizzo da parte dei terzi avverrà nel completo rispetto del principio della correttezza e delle disposizioni di legge. Non è previsto il trattamento dati extra-UE.

In caso contrario, verrà comunicato agli interessati ex art. 13, paragrafo 1, lettera f) del Regolamento Europeo 2016/679, in accordo con quanto richiesto dal GDPR.

I dati personali potranno essere comunicati a figure specifiche e ben definite previste e sancite dalle seguenti normative: D.LGS. 14/2019 e D.M 202/2014, a titolo esemplificativo e non esaustivo, debitori, creditori, Tribunali, Ministero di Grazia e Giustizia ecc., ed a soggetti esterni che operano in ausilio e per conto dell'Organismo o messi a disposizione del personale dello stesso.

5. ERRONEA O MANCATA COMUNICAZIONE

Il Titolare del trattamento rende noto che l'eventuale mancata comunicazione, o comunicazione errata, di una delle informazioni obbligatorie, ha come conseguenze emergenti l'impossibilità del Titolare del trattamento di garantire la congruità del trattamento stesso ai patti contrattuali per cui esso sia eseguito.

6. I DIRITTI DELL'INTERESSATO

Diritti di cui agli artt. 15, 16, 17, 18, 20, 21 e 22 del REG. UE 2016/679
La informiamo che in qualità di interessato, oltre al diritto di proporre reclamo ad un'Autorità di controllo, ha anche i diritti di seguito elencati, che potrà far valere rivolgendo apposita richiesta scritta al DPO.

Art. 15-Diritto di accesso

L'interessato ha il diritto di ottenere dal titolare del trattamento la conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che lo riguardano e in tal caso, di ottenere l'accesso ai dati personali e alle informazioni riguardanti il trattamento.

Art. 16 - Diritto di rettifica

L'interessato ha il diritto di ottenere dal titolare del trattamento la rettifica dei dati personali inesatti che lo riguardano senza ingiustificato ritardo. Tenuto conto delle finalità del trattamento, l'interessato ha il diritto di ottenere l'integrazione dei dati personali incompleti, anche fornendo una dichiarazione integrativa.

Art. 17 - Diritto alla cancellazione (diritto all'oblio)

L'interessato ha il diritto di ottenere dal titolare del trattamento la cancellazione dei dati personali che lo riguardano senza ingiustificato ritardo e il titolare del trattamento ha l'obbligo di cancellare senza ingiustificato ritardo i dati personali.

Art. 18 - Diritto di limitazione del trattamento

L'interessato ha il diritto di ottenere dal titolare del trattamento la limitazione del trattamento quando ricorre una delle seguenti ipotesi:

- a) l'interessato contesta l'esattezza dei dati personali, per il periodo necessario al titolare del trattamento per verificare l'esattezza di tali dati personali;
- b) il trattamento è illecito e l'interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
- c) benché il titolare del trattamento non ne abbia più bisogno ai fini del trattamento, i dati

personali sono necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;

d) l'interessato si è opposto al trattamento ai sensi dell'articolo 21, paragrafo 1, in attesa della verifica in merito all'eventuale prevalenza dei motivi legittimi del titolare del trattamento rispetto a quelli dell'interessato.

Art. 20 - Diritto alla portabilità dei dati

L'interessato ha il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali che lo riguardano forniti a un titolare del trattamento e ha il diritto di trasmettere tali dati a un altro titolare del trattamento senza impedimenti da parte del titolare del trattamento cui li ha forniti.

Nell'esercitare i propri diritti relativamente alla portabilità dei dati a norma del paragrafo 1, l'interessato ha il diritto di ottenere la trasmissione diretta dei dati personali da un titolare del trattamento all'altro, se tecnicamente fattibile.

Art. 21 - Diritto di opposizione

L'interessato ha il diritto di opporsi in qualsiasi momento, per motivi connessi alla sua situazione particolare, al trattamento dei dati personali che lo riguardano ai sensi dell'articolo 6, paragrafo 1, lettere e) o f), compresa la profilazione sulla base di tali disposizioni.

Art. 22 - Diritto di non essere sottoposto a processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione

L'interessato ha il diritto di non essere sottoposto a una decisione basata unicamente sul trattamento automatizzato, compresa la profilazione, che produca effetti giuridici che lo riguardano o che incida in modo analogo significativamente sulla sua persona.

Per esercitare i diritti previsti dagli artt. 15 e seguenti del Regolamento UE 2016/679 dovrà scrivere a ORGANISMO DI COMPOSIZIONE DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO, presso la sede dell'ORDINE DEI DOTTORI COMMERCIALISTI DI LODI, all'attenzione del Titolare del Trattamento o del Responsabile del trattamento dei dati personali all'indirizzo dpo@alavie.it

7. TITOLARE E RESPONSABILI

Titolare del trattamento è l'**Organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e Degli Esperti Contabili di Lodi**, con Sede in Lodi, Via Massimo D'Azeglio n. 20

La lista aggiornata dei responsabili esterni dei trattamenti, di cui all'art. 28 del GDPR, potrà essere consultata presentando richiesta scritta al DPO.

8. TEMPI DI CONSERVAZIONE

I dati sono trattati e conservati per i soli fini e tempi necessari alla esecuzione dell'incarico affidato dall'interessato all'OCC e, pertanto, saranno distrutti immediatamente dopo la sua conclusione in qualunque modo avvenga.

I dati fiscali verranno conservati per tutto il tempo previsto dalla normativa vigente per finalità amministrative, fiscali e previdenziali.

9. BASE GIURIDICA E NATURA DEL CONSENSO

Ai sensi e per gli effetti delle obbligazioni derivanti dal contratto in essere, il consenso al trattamento dei dati non è necessario per i punti del paragrafo 2, in quanto gli stessi sono raccolti per adempiere agli obblighi legali previsti dalla normativa in merito al beneficio della liberazione dei debiti residui nei confronti dei creditori concorsuali e non soddisfatti.