



Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento "Commercialisti Vallo della Lucania"

Al Referente dell'Organismo di Composizione della Crisi
dell'O.D.C.E.C. di Vallo della Lucania
Località Montisani
84078 Vallo della Lucania (SA)

Oggetto: Istanza per la nomina di un *Gestore della Crisi* ai fini dell'accesso alle procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento ai sensi della Legge n. 3/2012.

Il/la sottoscritto/a (in caso di più richiedenti compilare uno o più moduli aggiuntivi di cui all'allegato "A")

Cognome e nome C.F.
nato a (.....) il
residente a (.....) indirizzo
tel. cell.
e-mail
PEC (eventuale).....

soggetto privato (consumatori o privati cittadini)

persona fisica titolare di partita IVA (titolare impresa comm.le non fallibile, di impresa agricola, professionista, ecc.)
dell'impresa/studio professionale
con sede a (.....) indirizzo
C.F. P. IVA
tel. e-mail
PEC cod. destinatario SDI

in qualità di **del seguente soggetto giuridico**
(socio, amministratore, rappresentante legale, ecc.)

.....
(indicare tipologia di società commerciale non fallibile, ente non commerciale, associazione, ecc.)
denominato
con sede a (.....) indirizzo
C.F. P. IVA
tel. e-mail
PEC cod. destinatario SDI

PREMESSO

- di versare in una situazione di sovraindebitamento così come definita dall'art. 6 della Legge n. 3/2012, in relazione ad obbligazioni assunte, tale da determinare una rilevante difficoltà ad adempiere regolarmente alle proprie obbligazioni;
- che ha intenzione di avvalersi di una delle procedure di cui alla Legge n. 3/2012;
- che non è soggetto o assoggettabile a procedure concorsuali diverse da quelle regolate dal Capo II



Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento "Commercialisti Vallo della Lucania"

della Legge n.3/2012;

- che non ha fatto ricorso, nei precedenti cinque anni, ai procedimenti di cui alla Legge n. 3/2012;
- che non ha subito, per cause a lui imputabili, uno dei provvedimenti di cui agli art. 14 e 14 bis della Legge n. 3/2012;
- di essere a conoscenza del Regolamento dell'O.C.C. - Commercialisti Vallo della Lucania, approvato dal Consiglio dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili di Vallo della Lucania, pubblicato sul sito dell'Ordine alla pagina www.commercialistivallo.it;
- che si impegna sin da ora a collaborare con l'O.C.C. Commercialisti Vallo della Lucania, fornendo allo stesso ogni documentazione utile alla ricostruzione della sua effettiva situazione economica e patrimoniale;

CHIEDE

a codesto Organismo, verificata la sussistenza formale dei presupposti di ammissibilità, la nomina di un Gestore della Crisi, ai sensi degli artt. 2 lettera f) e 10 comma 2) del DM n. 202/2014, ai fini dell'accesso alle procedure di composizione della crisi da sovraindebitamento, ai sensi della Legge n. 3/2012.

Consapevole delle sanzioni previste al primo comma dell'art.16 della Legge n. 3/2012,

ALLEGA

1. documento d'identità e codice fiscale;
2. ricevuta del versamento di € 610,00 (€ 500,00 + IVA 22%) in acconto, a favore dell'ODCEC di Vallo della Lucania, da versare sul conto della Tesoreria Banca del Cilento di Sassano e Vallo di Diano e della Lucania Sud S.p.A. - IBAN IT87R0815476530000100825590, indicando come causale "Acconto compenso OCC "Commercialisti Vallo della Lucania" – Legge n. 3/2012"¹;
3. documentazione necessaria al deposito dell'istanza indicata nell'allegato "B";
4. informativa e consenso al trattamento dei dati di cui all'allegato "C".

Con osservanza

Luogo e data

Firma

.....

¹ La relativa fattura elettronica sarà emessa a nome dell'intestatario della procedura, il quale, potrà consultarla ed acquisirla dalla propria area riservata del sito dell'Agenzia delle Entrate.



*Da compilare ed allegare all'istanza solo se la parte è assistita
da un legale anche nella fase di accesso all'O.C.C.*

Il/La sottoscritto/a, come sopra qualificatosi,
comunica di aver conferito incarico all'Avv.
iscritto all'Albo di
con studio in(.....) indirizzo
tel. fax cell.
e-mail
PEC
per essere assistito nel presente procedimento, conferendogli ogni più ampio potere e facoltà di legge
ed eleggendo domicilio presso il suo studio.

Allega:

- documento d'identità, codice fiscale e tesserino professionale del legale;
- copia della procura al legale.

Luogo e data

Firma

.....



Allegato "A"

Cognome e nome C.F.
nato a (.....) il
residente a (.....) indirizzo
tel. cell.
e-mail
PEC (eventuale).....

soggetto privato (consumatori o privati cittadini)

persona fisica titolare di partita IVA (titolare impresa comm.le non fallibile, di impresa agricola, professionista, ecc.)
dell'impresa/studio professionale
con sede a (.....) indirizzo
C.F. P. IVA
tel. e-mail
PEC

in qualità di **del seguente soggetto giuridico**
(socio, amministratore, rappresentante legale, ecc.)
.....
(indicare tipologia di società commerciale non fallibile, ente non commerciale, associazione, ecc.)
denominato
con sede a (.....) indirizzo
C.F. P. IVA
tel. e-mail
PEC



Allegato "B"

ELENCO DOCUMENTI NECESSARI AL DEPOSITO DELL'ISTANZA

- *Certificato di residenza.*
- *Certificato di stato di famiglia.*
- *Numero e descrizione dei componenti il nucleo familiare conviventi e non.*
- *Elenco creditori: banche (fidi, mutui, finanziamenti, etc), finanziarie, leasing ed indicazione dei relativi importi.*
- *Ultime tre dichiarazioni dei redditi.*
- *Ultime tre buste paga e contratto di lavoro.*
- *Visura ipotecaria nazionale.*
- *Rogito acquisto/vendita case/immobili degli ultimi 5 anni.*
- *Atti di disposizione del patrimonio in genere.*
- *Contratti di mutuo (completi di piano di ammortamento) e contratti bancari in essere.*
- *Contratti fideiussori.*
- *Visure catastali, per nominativo sul territorio nazionale.*
- *Visura PRA storica nominativa relativa ai veicoli in proprietà.*
- *Perizia di stima o valutazione commerciale del valore di mercato dell'immobile.*
- *Certificato CR (Centrale Rischi) Banca d'Italia ultimi 5 anni.*
- *Certificato CAI (Centrale d'Allarme Interbancario) Banca d'Italia.*
- *Risultanze CRIF o altre banche dati SIC (Sistemi d'Informazione Creditizia).*
- *Estratti conto corrente (intestati e/o cointestati) e movimenti bancari degli ultimi 5 anni.*
- *Libretti postali o bancari, titoli azionari e obbligazionari (conti titoli e conti deposito), polizze vita, contratti assicurativi e altri strumenti di raccolta del risparmio.*
- *Elenco spese occorrenti per il sostentamento proprio e della propria famiglia (fotocopia delle bollette dell'ultimo anno per le utenze, polizze assicurative, bolli auto, spese scolastiche, spese mediche, etc.).*
- *Cassetto fiscale.*
- *Cassetto previdenziale.*
- *Estratto di ruolo Agenzia Entrate Riscossione (ex Equitalia).*
- *Avvisi bonari o irregolari inviati dall'Agenzia delle Entrate.*
- *Certificato aggiornato dei carichi pendenti rilasciato dall'Agenzia delle Entrate.*
- *In caso di società: i bilanci e le scritture contabili degli ultimi tre anni con attestazione di conformità.*
- *Atti di causa o di esecuzioni pendenti ove esistenti.*
- *Indicazione di eventuali crediti da incassare, anche se futuri.*
- *Visura camerale storica.*
- *Visura protesti.*
- *In caso di Piano del consumatore e Liquidazione, acquisire certificato penale carichi pendenti e casellario generale.*
- *Ulteriore documentazione integrativa che potrà essere richiesta dal Collegio Gestore di turno in virtù della particolarità della procedura.*



INFORMATIVA E CONSENSO AL TRATTAMENTO DI DATI PERSONALI

L' Organismo di Composizione della crisi da sovra-indebitamento "Commercialisti Vallo della Lucania" (di seguito O.C.C.) dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili del Circondario del Tribunale di Vallo della Lucania (di seguito O.D.C.E.C.), in qualità di titolare del trattamento dei dati personali, ai sensi dell'articolo 13 e 14 del Regolamento EU 679/2016 – Regolamento Generale sulla Protezione dei Dati (RGDP) in materia di protezione dei dati personali e del D. Lgs. n. 196/2003 "Codice in materia di protezione dei dati personali", in ottemperanza agli obblighi dettati dal legislatore a tutela della privacy, con la presente desidera informarLa in via preventiva, tanto dell'uso dei suoi dati personali nel contesto dei procedimenti e servizi svolti dal Titolare del trattamento, come qui descritte, quanto dei suoi diritti, comunicando quanto segue:

1. Titolare del trattamento

Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili del Circondario del Tribunale di Vallo della Lucania, in persona del Presidente pro tempore dott. Carmine Santangelo, con sede in Località Montisani – 84078 Vallo della Lucania (SA), codice fiscale 93018170659, tel. 0974.75986, e-mail info@commercialistivallo.it – pec ordinevallodellalucania@pec.commercialisti.it.

2. Responsabile della Protezione Dati (DPO)

Dott. Nicola Nicolielo, Via G. Murat n. 20 - 84078 Vallo della Lucania (SA), e-mail studiodotnicoliello@gmail.com.

3. Responsabili del trattamento

Ricoprono il ruolo di Responsabili del trattamento i gestori o i gestori della crisi e le aziende esterne con cui è stato instaurato un rapporto contrattuale e che per adempiere a tali accordi hanno necessità di ricevere i Suoi dati personali.

Per conoscere i Responsabili del trattamento, qualora gli stessi fossero nominati, e per conoscere le persone che saranno nominate in futuro per detta funzione, ogni interessato potrà inviare lettera di richiesta al Titolare del trattamento dei dati personali, all'indirizzo sopra riportato.

4. Dati oggetto del trattamento

Il Titolare tratta i dati personali da Lei comunicati per operare al meglio nell'esercizio della propria attività, come ad esempio:

- dati anagrafici, codice fiscale, partita iva, denominazione, sede legale, residenza e domicilio e dati di contatto;
- dati relativi al suo nucleo familiare, alla sua situazione reddituale e a quella dei componenti del nucleo familiare
- dati relativi alla sua esposizione debitoria e a quella della sua famiglia
- dati relativi alla situazione reddituale e debitoria di eventuali attività commerciali svolte anche in forma societaria
- dati relativi ad eventuali azioni giudiziarie in corso o cessate;
- dati relativi a: Suoi dipendenti e/o collaboratori, informazioni sulla professione svolta o sulla Sua azienda.

5. Finalità del trattamento dei dati e base giuridica

La principale finalità del trattamento dei Suoi dati personali che lo scrivente intende effettuare è quella di consentire una regolare instaurazione e/o evoluzione, nonché una corretta amministrazione, del rapporto precisato in premessa.

In particolare le finalità del trattamento sono esclusivamente le seguenti:

- Tutte le attività connesse allo svolgimento del Procedimento di Composizione della Crisi ex legge 3/2012 previste per gli Organismi di Composizione della Crisi dal DM 2022/2014 ed in particolare:
- Esame e ricostruzione della massa attiva e passiva del soggetto, del nucleo familiare e dell'eventuale azienda;
- Accesso a banche dati pubbliche e private per la ricostruzione della massa attiva e passiva
- Redazione proposte di ristrutturazione/stralcio dei debiti
- Gestione del contenzioso (inadempimenti contrattuali; diffide; transazioni; recupero crediti; arbitrati; controversie giudiziarie);

I dati personali verranno trattati esclusivamente per il regolare adempimento di tutti gli oneri previsti dalla legge per il regolare svolgimento del procedimento di composizione della crisi in favore del soggetto.

La base giuridica del trattamento dei Suoi dati personali per le finalità sopra elencate risulta quindi l'adempimento di un obbligo legale al quale è soggetto il Titolare del trattamento, senza la necessità di un Suo consenso. In determinate circostanze potrà essere necessaria una Sua comunicazione all'O.C.C. dei Suoi dati appartenenti alle categorie particolari di dati personali (es. dati che rivelano lo stato di salute, dati genetici, ecc.). La base giuridica del trattamento dei Suoi dati appartenenti alle categorie particolari di dati personali, per le finalità sopra elencate, è il Suo preventivo, libero ed esplicito consenso, manifestato in forma scritta in calce alla presente informativa. Si dà poi atto che nelle procedure dell'O.C.C. dine non vi è alcun processo decisionale basato unicamente sul trattamento automatizzato, ivi compresa la profilazione, che produca effetti giuridici sull'interessato al trattamento o che incida in modo analogo e significativo sul contraente stesso.

6. Modalità del trattamento e conservazione dei dati

Il trattamento sarà svolto in forma automatizzata e/o manuale, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 32 del GDPR 2016/679 in materia di misure di sicurezza, ad opera di soggetti appositamente incaricati e in ottemperanza a quanto previsto dagli art. 29 GDPR 2016/ 679.



Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento "Commercialisti Vallo della Lucania"

I dati personali ed i documenti (anche in formato elettronico) da Lei forniti sono conservati in Pc e archivi cartacei ubicati nella sede dell'O.C.C. Verranno adottate in modo continuo misure di sicurezza tecnico organizzativo adeguate a proteggere dalla perdita parziale o totale del dato di cui sopra e dall'accesso di persone non autorizzate. Le segnaliamo che, nel rispetto dei principi di liceità, limitazione delle finalità e minimizzazione dei dati, ai sensi dell'art. 5 del GDPR, il periodo di conservazione dei Suoi dati personali è stabilito per un periodo necessario all'espletamento dei servizi richiesti e in ottemperanza delle normative vigenti circa la conservazione di documentazione fiscale, tributaria e contrattuale.

7. Ambito di comunicazione e diffusione

Per il perseguimento delle finalità specificate al punto precedente, ai Suoi dati personali potranno accedere:

- personale autorizzato dal titolare del trattamento dei dati personali e amministratori di sistema che si sono impegnate alla riservatezza (es. dipendenti e collaboratori addetti all'Ufficio protocollo, segreteria, contabilità e fatturazione);
- Gestori della Crisi autorizzati dal Ministro di Giustizia iscritti all'Elenco dei gestori della crisi dell'O.C.C.;
- Consulenti incaricati per consulenze, assistenza o servizi alla nostra struttura.

Inoltre, i dati personali potranno essere comunicati a tutti quei soggetti cui tale comunicazione debba essere effettuata in adempimento di un obbligo previsto dalla legge, regolamenti, normativa comunitaria, rapporti di collaborazione territoriale e scientifica o per espletare attività connesse con gli scopi istituzionali dell'O.C.C., quindi, a titolo di esempio, al Ministero della Giustizia, Procura della Repubblica, Tribunale e altri Uffici Giudiziari, istituti bancari e/o istituti di credito, Agenzia della Riscossione, ecc..

8. Trasferimento dei dati personali

I suoi dati personali non saranno trasferiti a destinatari al di fuori dello Spazio Economico Europeo. Nel caso lo fossero in un futuro, il Titolare al trattamento dei Dati Personali assicura che il trattamento dei suoi Dati Personali avverrà nel rispetto della Normativa Applicabile. Invero, i trasferimenti si baseranno alternativamente su una decisione di adeguatezza o sullo Standard Model Clauses approvate dalla Commissione Europea. Maggiori informazioni e copia di questi accordi saranno reperibili presso il Titolare del trattamento dei dati personali.

9. Diritti dell'interessato

In ogni momento, rivolgendo la Sua richiesta al nostro responsabile del trattamento designato per il riscontro: Dott. Nicola Nicolielo, Via G. Murat n. 20 - 84078 Vallo della Lucania (SA), e-mail studiodotnicoliello@gmail.com, potrà esercitare i seguenti diritti:

Diritto di revoca del consenso (art. 13 comma II lettera A e art. 9 comma II lettera A)

Lei ha il diritto di revocare il consenso in qualsiasi momento per tutti quei trattamenti il cui presupposto di legittimità è una Sua manifestazione di consenso. In particolare la revoca del consenso vale per i trattamenti effettuati per finalità di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale di natura promozionale, anche se effettuata ai sensi dell'art. 130, comma 4, del D. Lgs 196/03. La revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento precedente.

Diritto di accesso ai dati (art. 15)

Lei potrà richiedere:

- le finalità del trattamento;
- le categorie di dati personali in questione;
- i destinatari o le categorie di destinatari a cui i dati personali sono stati o saranno comunicati, in particolare se destinatari di paesi terzi o organizzazioni internazionali;
- quando possibile, il periodo di conservazione dei dati personali previsto oppure, se non è possibile, i criteri utilizzati per determinare tale periodo;
- l'esistenza del diritto dell'interessato di chiedere al titolare del trattamento la rettifica o la cancellazione dei dati personali o la limitazione del trattamento dei dati personali che lo riguardano o di opporsi al loro trattamento;
- il diritto di proporre reclamo a un'autorità di controllo;
- qualora i dati non siano raccolti presso l'interessato, tutte le informazioni disponibili sulla loro origine;
- l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione di cui all'articolo 22, paragrafi 1 e 4, e, almeno in tali casi, informazioni significative sulla logica utilizzata, nonché l'importanza e le conseguenze previste di tale trattamento per l'interessato. Lei ha il diritto di richiedere una copia dei dati personali oggetto di trattamento.

Diritto di rettifica (art. 16)

Lei ha il diritto di chiedere la rettifica dei dati personali inesatti che lo riguardano e di ottenere l'integrazione dei dati personali incompleti.

Diritto all'oblio (art. 17)

Lei ha il diritto di ottenere dal titolare del trattamento la cancellazione dei dati personali che la riguardano se i dati personali non sono più necessari rispetto alle finalità per le quali sono stati raccolti o altrimenti trattati, se revoca il consenso, se non sussiste alcun motivo legittimo prevalente per procedere al trattamento di profilazione, se i dati sono stati trattati illecitamente, se vi è un obbligo legale di cancellarli; se i dati sono relativi a servizi web a minori senza consenso. La cancellazione può avvenire salvo che sia prevalente il diritto alla libertà di espressione e di informazione, che siano conservati per l'adempimento di un obbligo di legge o per l'esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse oppure nell'esercizio di pubblici poteri, per motivi di interesse pubblico nel settore della sanità, a fini di archiviazione nel pubblico interesse, di ricerca scientifica o storica o a fini statistici o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

Diritto alla limitazione del trattamento (art. 18)



Organismo di Composizione della Crisi da Sovraindebitamento "Commercialisti Vallo della Lucania"

Lei ha il diritto di ottenere dal titolare del trattamento la limitazione del trattamento quando ha contestato l'esattezza dei dati personali (per il periodo necessario al titolare del trattamento per verificare l'esattezza di tali dati personali) o se il trattamento sia illecito, ma Lei si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo o se le sono necessari per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria, mentre al Titolare non sono più necessari. Il diritto si esercita aprendo idonea procedura presso il DPO.

Diritto alla portabilità (art. 20)

Lei ha il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali che la riguardano forniti ed ha il diritto di trasmetterli a un altro se il trattamento si sia basato sul consenso, sul contratto e se il trattamento sia effettuato con mezzi automatizzati, salvo che il trattamento necessario per l'esecuzione di un compito di interesse pubblico o connesso all'esercizio di pubblici poteri e che tale trasmissione non leda il diritto di terzo.

L'Interessato ha inoltre il diritto di esercitare reclamo all'Autorità Garante della Privacy all'indirizzo e-mail garante@gpdp.it.

10. Obbligatorietà del conferimento dei dati e conseguenze di un eventuale rifiuto

Devono essere obbligatoriamente conferiti allo scrivente i dati essenziali per lo svolgimento del rapporto contrattuale, come pure i dati necessari ad adempiere ad obblighi previsti da leggi, regolamenti, normative comunitarie, ovvero da disposizioni di Autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo.

I dati non essenziali per lo svolgimento del rapporto contrattuale dovranno essere qualificati e considerati informazioni supplementari e il loro conferimento, se richiesto, è facoltativo.

Nel caso in cui fossero essenziali "dati sensibili o il cui trattamento presenta rischi specifici" per lo svolgimento del rapporto o per l'assolvimento di obblighi di legge, il conferimento di tali dati sarà obbligatorio e poiché il loro trattamento è consentito solo previo consenso scritto dell'interessato (ex artt. 9 e 10 GDPR), Lei dovrà acconsentire anche al loro trattamento.

11. Riserva di modifica

L'Organismo di Composizione della crisi da sovra-indebitamento "Commercialisti Vallo della Lucania" dell'Ordine dei Dottori Commercialisti e degli Esperti Contabili del Circondario del Tribunale di Vallo della Lucania si riserva il diritto di integrare e modificare in qualsiasi momento la presente informativa sulla privacy, nel rispetto delle disposizioni di legge in materia di protezione dei dati personali.

Per quanto non espressamente previsto nelle presenti Linee Guida, si applicano le disposizioni del Regolamento (UE)2016/679 e dei provvedimenti del Garante per la protezione dei dati personali.

Ogni modifica sarà pubblicata sul nostro sito web www.commercialistivallo.it.

Le nuove disposizioni relative alla protezione dei dati saranno effettive al momento stesso della pubblicazione.

Suggeriamo di visitare periodicamente il nostro sito per prendere visione della versione più aggiornata.

DICHIARAZIONE DI AUTORIZZAZIONE AL TRATTAMENTO DEI DATI

Il/La sottoscritto/a

acquisite le informazioni fornite dal titolare del trattamento dei dati, ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679, presta il suo consenso al trattamento dei dati per i fini indicati nella suddetta informativa.

Luogo e data

Firma

.....