



PROTEZIONE SOCIALE ITALIANA

**ISTANZA PER LA NOMINA DI UN GESTORE DELLA CRISI AI FINI DELL'ACCESSO ALLE
PROCEDURE DI COMPOSIZIONE DELLE CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO AI SENSI
DEL D.L.vo 14/2019 (Nucleo Familiare)**

Spett. O.C.C. Segretariato Sociale
Protezione Sociale Italiana
Via Emilia n.3
26838 Tavazzano con Villavesco (LO)
PEC: occsegretariatosocialelodi@pec.it
Mail: segreteriaocc@gmail.com

Tribunale di Lodi

* * *

I Sottoscritti :

RICHIEDENTE A:	RICHIEDENTE B:
COGNOME	COGNOME
NOME	NOME
NATO A	NATO A
IL	IL
RESIDENTE IN (Città e CAP)	RESIDENTE IN (Città e CAP)
VIA	VIA
CODICE FISCALE	CODICE FISCALE
MAIL	MAIL
TEL./CELL.	TEL./CELL.

PREMESSO CHE

- risulta versare in stato di sovraindebitamento, ai sensi dell'art. 2, comma 1, lett. a), b) e c) del CCI. Il debitore, dunque, si trova in uno "stato di crisi o di insolvenza";
- non è soggetto o assoggettabile a procedure concorsuali diverse da quelle regolate dal titolo IV capo II e dal titolo V, capo IX;
- non ha utilizzato nei precedenti cinque anni uno strumento di composizione delle crisi da sovraindebitamento (ristrutturazione dei debiti del consumatore, concordato minore o liquidazione controllata o procedimenti relativi alla previgente normativa);
- non ha subito, per cause allo stesso imputabili, uno dei provvedimenti di cui agli artt. 72, 73, 82 e 83 del CCI;
- ha presentato una documentazione che consente di ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale;
- non ha compiuto atti di disposizione del patrimonio, in frode ai creditori, negli ultimi 5 anni;
- È in grado di fornire documentazione che consente di ricostruire compiutamente la sua situazione economica e patrimoniale;
- Di essere a conoscenza del regolamento del presente Organismo e di accettarne il contenuto.



PROTEZIONE SOCIALE ITALIANA

CHIEDE

la designazione di un Gestore della crisi.

Si allega la successiva documentazione:

All.1) Documento di identità e codice fiscale;

All.2) Certificato di stato di famiglia e certificato di residenza;

All.3) Ricevuta del versamento di euro 244,00 (IVA compresa) in favore della Protezione Sociale Italiana O.C.C. sede territoriale di Lodi da bonificare presso: Banca Popolare di Bari –Sede Diaz-Via Flavio Baracchini n.2 20123 Milano

IBAN: IT 52 T 05424 0160 10000 4100 2650

indicando come causale **“apertura pratica Organismo di Composizione della Crisi L. 3/2012 + indicazione proprio nominativo”**;

All.4) Estratti conto dell’ultimo anno *oppure*

si dichiara di non avere alcun conto corrente;

All.5) Dichiarazione dei redditi degli ultimi 3 anni

oppure

si dichiara che non è stata presentata alcuna dichiarazione;

All.6) Descrizione della situazione patrimoniale (elenco crediti e debiti) ed eventuali atti di disposizione da patrimonio compiuti negli ultimi 5 anni (ES. vendita dei beni immobili o mobile come: case, terreni, appartamenti, azioni, quote, partecipazione societarie, etc.etc.);

All.7) Informativa privacy datata e firmata;

Assistito nella procedura con specifica procura dall’Avvocato iscritto all’Albo di _____

Cognome e Nome		
Indirizzo dello Studio		CAP
Città		Prov / Stato
C.F.		P.IVA
Tel.	Cell.	Fax
PEC		Mail
Presso il quale elegge domicilio SI <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/>		

***Da compilarsi solo se la parte è assistita da un legale.**

Data _____

Firma _____



PROTEZIONE SOCIALE ITALIANA

Descrizione della situazione patrimoniale del Nucleo Familiare

I sottoscritti Consapevoli 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:

ATTIVO

NUCLEO FAMILIARE					
	RICHIEDENTE A	RICHIEDENTE B	COMPONENTE	COMPONENTE	COMPONENTE
ETA'					
GRADO DI PARENTELA					
REDDITO ANNUO NETTO					
TIPOLOGIA DI CONTRATTO					
PENSIONATO					
PRESTAZIONE OCCASIONALE					
P.IVA PERSONALE					
DISOCCUPATO					

NOTA: I REDDITI VANNO INDICATI AL LORDO DI EVENTUALI CESSIONI VOLONTARIE O OBBLIGATORIE (ad es. pignoramento dello stipendio, cessione del V, delega)

REGIME PATRIMONIALE	<input type="checkbox"/>	SEPARAZIONE DEI BENI	<input type="checkbox"/>	COMUNIONE LEGALE	<input type="checkbox"/>	COMUNIONE CONVENZIONALE
----------------------------	--------------------------	-----------------------------	--------------------------	-------------------------	--------------------------	--------------------------------

BEN IMMOBILI DI PROPRIETA'										
RIF*	DESCRIZIONE (tipo immob. - indirizzo)	MQ/HA	DI PROPRIETA' PRIMA DEL MATRIMONIO		VALORE MERCATO ATTUALE	GRAVATO DA VINCOLI		IPOTECA		% PROPRIETA'
A)			SI	NO		SI	NO	SI	NO	
B)			SI	NO		SI	NO	SI	NO	
C)			SI	NO		SI	NO	SI	NO	
D)			SI	NO		SI	NO	SI	NO	
E)			SI	NO		SI	NO	SI	NO	
F)			SI	NO		SI	NO	SI	NO	



PROTEZIONE SOCIALE ITALIANA

					SI	NO	SI	NO
					SI	NO	SI	NO

RIF*	MUTUI IPOTECARI	IMPORTO ORIGINARIO	IMPORTO RATA	N. RATE	VALORE RESIDUO	COINT. / GARANTE		PRESENZA DI SOFFERENZE	
nella casella RIF. Indicare l'immobile e la relativa posizione ipotecaria in riferimento alla tabella "BENI IMMOBILI DI PROPRIETA'" (pagina 1)									
						SI	NO	SI	NO
						SI	NO	SI	NO
						SI	NO	SI	NO
						SI	NO	SI	NO
						SI	NO	SI	NO

AGENTE DELLE ENTRATE RISCOSSIONE (EX EQUITALIA)	IMPORTO ORIGINARIO	IMPORTO RATA	VALORE RESIDUO	PRESENZA DI SOFFERENZE	
				SI	NO

AGENZIA DELLE ENTRATE	IMPORTO	PRESENZA DI SOFFERENZE	
BOLLO AUTO		SI	NO
TRIBUTI LOCALI (IMU, TASI, TARI, ETC.)		SI	NO
SANZIONI PER VIOLAZIONI CODICE DELLA STRADA		SI	NO
ALTRO		SI	NO
		SI	NO

LOCATORI	IMPORTO	PRESENZA DI SOFFERENZE	
AFFITTO ARRETRATO APPARTAMENTO ATTUALE		SI	NO
AFFITTO ARRETRATO APPARTAMENTO PRECEDENTE		SI	NO
SPESE CONDOMINIALI		SI	NO
ALTRI IMMOBILI		SI	NO
		SI	NO
		SI	NO



PROTEZIONE SOCIALE ITALIANA

FORNITORI VARI	IMPORTO	PRESENZA DI SOFFERENZE	
ARRETRATI NELLE BOLLETTE PER IL CONSUMO DI ELETTRICITA', GAS, RISCALDAMENTO, ACQUA ETC.		SI	NO
		SI	NO

BENEFICIARIO / ASSEGNO DI MANTENIMENTO (ALIMENTI)	IMPORTO	PRESENZA DI SOFFERENZE	
FIGLI		SI	NO
EX-MOGLIE/MARITO		SI	NO

PROFESSIONISTI	IMPORTO	PRESENZA DI SOFFERENZE	
DEBITI PER PARCELLE NON PAGATE		SI	NO
		SI	NO

INFORMAZIONI SOCIETA' / ATTIVITA' DITTA

HA MAI AVUTO UN ATTIVITA'?	<input type="checkbox"/> SI
	<input type="checkbox"/> NO

NB: se la società / ditta / p.iva risulta attiva o inattiva è necessario compilare la scheda "Check Up Corporata" per una corretta valutazione

STATO DELLA SOCIETA'	ATTIVA	INATTIVA	CESSATA	DATA CESSAZIONE ATTIVITA'
	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

ATTIVITA' SVOLTA	
------------------	--

DEBITI DEIVANTI DA ATTIVITA' SVOLTA	DESCRIZIONE	IMPORTO



PROTEZIONE SOCIALE ITALIANA

ULTERIORI NOTE

I sottoscritti _____

si assumono la responsabilità della veridicità e correttezza dei dati inseriti compilati nel presente modulo.

Data _____

Firma _____

Firma _____



PROTEZIONE SOCIALE ITALIANA

Informativa ex art. 13 e 14 Regolamento UE 679/2016 per il Trattamento di dati

Premessa

Il Regolamento (UE) 2016/679 («Regolamento generale sulla protezione dei dati», nel seguito GDPR) prevede la tutela delle persone fisiche con riferimento al trattamento dei dati personali. Secondo tale normativa il trattamento dei dati personali che si riferiscono ad un soggetto, nello specifico da definirsi "interessato", è improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza, nonché di tutela della riservatezza e dei diritti dell'interessato stesso.

La presente per informarLa, in osservanza delle sopraccitate norme, che in relazione al rapporto o relazione che Lei ha con il nostro Organismo, di Cliente, la nostra organizzazione è in possesso di alcuni dati a Lei relativi, che sono stati acquisiti, anche verbalmente, direttamente o tramite terzi che effettuano operazioni che La riguardano o che, per soddisfare ad una Sua richiesta, acquisiscono e ci forniscono informazioni. Ai sensi del GDPR, essendo tali dati informazioni che si riferiscono a Lei devono qualificarsi come "dati personali", e debbono pertanto beneficiare della tutela disposta da dette disposizioni. Nello specifico, secondo detta normativa, Lei è l'interessato che beneficia dei diritti posti a tutela dei Suoi dati personali. Ai sensi degli artt. 13 e ss GDPR la nostra struttura, in qualità di Titolare, procederà al trattamento dei dati personali da Lei forniti nel rispetto della normativa, con la massima cura, attuando procedure e processi di gestione efficaci per garantire la tutela del trattamento dei Suoi dati personali. A tal fine lo scrivente, utilizzando procedure materiali e di gestione a salvaguardia dei dati raccolti, si impegna a proteggere le informazioni comunicate, in modo tale da evitare accessi o divulgazioni non autorizzate, nonché per mantenere accuratezza dei dati ed altresì per garantire l'uso appropriato degli stessi. In ossequio a tale premessa si forniscono le seguenti informazioni:

Dati personali raccolti

Lo scrivente, in qualità di Titolare utilizza i Suoi dati personali per operare al meglio nell'esercizio della propria attività.

Potranno esserLe richiesti, anche solo parzialmente, i seguenti dati:

- 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.

Tempi di conservazione dei Suoi dati

I dati raccolti saranno conservati per tutta la durata del rapporto con la nostra organizzazione e per 10 anni dalla data di cessazione del rapporto.

Natura obbligatoria o facoltativa 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



PROTEZIONE SOCIALE ITALIANA

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.

Modalità del trattamento

Il trattamento dei Suoi dati personali è realizzato per mezzo delle operazioni indicate all'art. 4, n. 2 GDPR 2016/679 e precisamente: raccolta e registrazione, organizzazione, conservazione, consultazione, cancellazione e distruzione dei dati. Il trattamento dei Suoi dati sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza e potrà essere effettuato anche attraverso modalità automatizzate atte a memorizzarli, gestirli e trasmetterli ed avverrà mediante strumenti idonei, per quanto di ragione e allo stato della tecnica, a garantire la sicurezza e la riservatezza tramite l'utilizzo di idonee procedure che evitino il rischio di perdita, accesso non autorizzato, uso illecito e diffusione. I Suoi dati personali sono sottoposti a trattamento sia cartaceo che elettronico.

Attività eventualmente affidate all'esterno

Gli operatori che non fossero nostri incaricati per il trattamento dei dati personali saranno nominati Responsabili del trattamento dei dati personali (ai sensi dell'art. 28 GDPR) e tratteranno i dati nei limiti strettamente necessari per fornire il servizio commissionato ed esclusivamente per tale finalità e garantiranno loro stessi che i loro incaricati abbiano sottoscritto un accordo di riservatezza. Per quanto qui non indicato, tali soggetti dovranno fornire una specifica informativa sul trattamento dei dati personali da essi effettuato.

Trasferimento di dati personali all'estero

I dati da Lei forniti saranno trattati in Italia. I servizi data center sono ubicati in paesi dell'Unione Europea. Qualora in costanza di rapporto contrattuale i Suoi dati siano trattati in uno stato non appartenente all'UE, saranno garantiti i diritti a Lei attribuiti dalla normativa comunitaria e le verrà data tempestiva comunicazione.

Finalità del trattamento cui sono destinati i dati personali

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



PROTEZIONE SOCIALE ITALIANA

legge per il regolare svolgimento del procedimento di composizione della crisi in favore del soggetto.

Ambito di conoscenza dei Suoi dati

Potranno venire a conoscenza dei Suoi dati le seguenti categorie di soggetti nominati responsabili o incaricati del trattamento dallo scrivente:

- Lavoratori dipendenti o collaboratori in genere addetti a
 - Uffici di protocollo e segreteria interni
 - Gestori della Crisi autorizzati dal Ministro di Giustizia iscritti all'Elenco dei gestori della crisi dell'OCC
 - Addetti alla contabilità ed alla fatturazione;
 - Addetti al software/gestionale outsourcing PERSEFONE.IT
- Consulenti incaricati per consulenze, assistenza o servizi alla nostra struttura;

I dati personali possono essere conosciuti anche da soggetti convenzionati con lo scrivente, indicati nel paragrafo intitolato "*Modalità del trattamento*". Lo scrivente può delegare a tali soggetti l'esecuzione di determinati adempimenti o lo svolgimento di particolari atti dovuti per l'esecuzione del rapporto intercorrente con l'interessato.

Comunicazione e diffusione

I Suoi dati potranno essere comunicati, intendendosi con tale termine il darne conoscenza ad uno o più soggetti determinati, dallo scrivente all'esterno della società per dare attuazione a tutti i necessari adempimenti di legge e/o contrattuali. In particolare i Suoi dati potranno essere comunicati a:

- Enti o Uffici Pubblici o autorità di controllo in funzione degli obblighi di legge e/o contrattuali;
- istituti bancari e/o istituti di credito, Agenzia della Riscossione per l'esatta determinazione dei crediti

I Suoi dati potranno essere comunicati dallo scrivente:

- a soggetti che possono accedere ai dati in forza di disposizione di legge, di regolamento o di normativa comunitaria, nei limiti previsti da tali norme;
- a soggetti che hanno necessità di accedere ai Suoi dati per finalità ausiliare al rapporto che intercorre tra Lei e noi, nei limiti strettamente necessari per svolgere i compiti ausiliari (si citano a titolo indicativo gli istituti di credito e gli spedizionieri);
- a soggetti nostri consulenti e/o professionisti, nei limiti necessari per svolgere il loro incarico presso la nostra o loro organizzazione, previo nostra nomina a responsabile che imponga il dovere di riservatezza e sicurezza.

Diffusione - Lo scrivente non diffonderà i Suoi dati, o in altre parole, non ne darà conoscenza a soggetti indeterminati, anche mediante messa a disposizione o consultazione.

Fiducia e riservatezza - Lo scrivente considera preziosa la fiducia dimostrata dagli interessati che avranno acconsentito al trattamento dei loro dati personali e perciò si impegna a non vendere, noleggiare o affittare le informazioni personali ad altri.

Diritti di cui agli articoli 15 e ss., GDPR

Ai sensi dell'art. 15 GDPR Lei ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di un trattamento di dati personali che La riguardano, anche se non ancora registrati. L'esercizio dei diritti è subordinato all'accertamento dell'identità dell'interessato, mediante consegna del documento di identità, che non verrà conservato dalla scrivente, ma solo consultato al fine della verifica della legittimità della richiesta.



PROTEZIONE SOCIALE ITALIANA

Lei ha il diritto di accedere ai dati personali e alle seguenti informazioni:

- le finalità del trattamento;
- le categorie di dati personali oggetto di trattamento;
- 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;
- 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.

Qualora i dati siano trasferiti ad un paese terzo o ad una organizzazione internazionale Lei ha diritto di essere informato sull'esistenza di garanzie adeguate ai sensi dell'art. 46 del GDPR.

Lei ha diritto di chiedere al titolare del trattamento la rettifica o la cancellazione, anche parziale, dei dati personali o la limitazione del trattamento dei dati personali che la riguardano o di opporsi, in tutto o in parte, al loro trattamento.

Per esercitare tali diritti potrà rivolgersi alla nostra Struttura "Titolare del trattamento dei dati personali" all'indirizzo privacy@protezione-sociale.it oppure chiamando il numero 0371 1856833 o inviando una missiva a Organismo di Composizione della Crisi di Lodi Via Emilia n.3 -26838-Tavazzano con Villavesco (LO)

Il Titolare Le risponderà entro 30 giorni dalla ricezione della Sua richiesta formale. L'Interessato ha inoltre il diritto di esercitare reclamo all'Autorità Garante della Privacy garante@gdpr.it.

Titolare del trattamento

Titolare del trattamento è lo scrivente:

O.C.C. Segretariato Sociale Protezione Sociale Italiana di Lodi

in persona del Referente dott. Antonio Loria

Tel 0371 1856833 fax 02 20421788

PEC occsegretariatosocialelodi@pec.it

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 vostri 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.

Si intende precisare che i Responsabili sopra indicati non si occupano di evadere le richieste di esercizio dei diritti degli interessati di cui agli artt. 15 e ss. del GDPR. Tale attività è svolta esclusivamente dallo scrivente in qualità di Titolare del trattamento.

I trattamenti senza la necessità del consenso dell'interessato

Si precisa che lo scrivente, pur in carenza di un Suo consenso, avrà titolo per trattare i Suoi dati personali qualora questo si renda necessario per:

- adempiere ad un obbligo previsto dalla legge, da un regolamento o dalla normativa comunitaria;
- eseguire obblighi derivanti da un contratto del quale Lei è parte o per adempiere, prima della conclusione del contratto, a specifiche Sue richieste.



PROTEZIONE SOCIALE ITALIANA

DICHIARAZIONE DI AUTORIZZAZIONE AL TRATTAMENTO DEI DATI

I sottoscritti _____ 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.

Data ____/____/_____

Firma

Firma
