
Organismo di composizione della crisi da sovraindebitamento Rhodense

ELENCO DOCUMENTI

- ☐ Copia documento d'identità e codice fiscale
- ☐ Certificato di stato di famiglia o dichiarazione sostitutiva di atto notorio
- ☐ Dichiarazione sostitutiva di certificazione di condanne riportate e di eventuali carichi pendenti
- ☐ Visura camerale (in caso di persona giuridica)
- ☐ Visure ipocatastali degli immobili di proprietà o in comproprietà e perizia di stima degli immobili
- ☐ Visura PRA di eventuali veicoli
- ☐ Elenco dettagliato di tutti i beni del debitore (es. conto corrente, deposito titoli, quote, partecipazioni, crediti, mobili, mobili registrati, immobili, cassette di sicurezza, ...) (ALLEGATO 1)
- ☐ Elenco dettagliato e contatto dei creditori con indicazione delle somme dovute e atti o documenti che hanno generato il credito (garanzie prestate, ipoteche, interessi passivi) (per Agenzia delle entrate – Riscossione – estratto dei ruoli) (ALLEGATO 2)
- ☐ Bilanci degli ultimi tre anni e situazione patrimoniale ed economica aggiornata (in caso di persona giuridica)
- ☐ Scritture contabili degli ultimi tre esercizi (in caso di persona giuridica)
- ☐ Numero dei dipendenti (in caso di imprenditore)
- ☐ Dichiarazione che attesta la conformità delle scritture contabili all'originale (in caso di persona giuridica)
- ☐ Dichiarazioni dei redditi degli ultimi tre anni con ricevuta di consegna
- ☐ CU degli ultimi 3 anni e ultime buste paga personale e del coniuge o convivente
- ☐ Copia contratto di lavoro proprio e del coniuge convivente
- ☐ Dichiarazione di eventuali redditi percepiti;
- ☐ Copia decreti ingiuntivi o atti di precetto o atti di pignoramento

- ☐ Elenco dei titolari di crediti impignorabili
- ☐ Indicazione di eventuali limitazioni all'accesso al mercato del credito al consumo, all'utilizzo degli strumenti di pagamento elettronico a credito e alla sottoscrizione di strumenti creditizi finanziari.
- ☐ Eventuale presenza di terzi garanti che possano assicurare l'attuabilità del piano
- ☐ Relazione sulle cause del sovraindebitamento e Indicazione delle ragioni dell'incapacità di adempiere alle obbligazioni assunte
- ☐ Copia di eventuali contratti di mutuo bancario e piano di ammortamento e/o di altre fonti di finanziamento (p.es: credito al consumo, finanziarie ecc..)
- ☐ Copia estratti conto bancari degli ultimi 5 anni
- ☐ Ogni altro documento a prova delle affermazioni rilasciate nella relazione sulle cause di indebitamento
- ☐ Contatto dell'avvocato che segue gli eventuali procedimenti giuridici in corso
- ☐ Copia degli atti inerenti eventuali procedure esecutive immobiliari o mobiliari in corso
- ☐ Elenco degli atti di disposizione compiuti negli ultimi cinque anni, anche relativi ai conti correnti cessati degli ultimi 5 anni
- ☐ Elenco degli eventuali debitori con indicazione del relativo indirizzo e importo del debito
- ☐ Eventuali indicazioni del Piano / ipotesi di accordo con i creditori
- ☐ Eventuale procura al legale che assiste alla procedura
- ☐ Modulo Centrale Rischi della Banca d'Italia
- ☐ Delega/Autorizzazione all'OCC di poter presentare istanza, ex art 15, comma 10 della legge n. 3/2012, al Tribunale per accedere ai dati contenuti nell'anagrafe tributaria
- ☐ Casellario giudiziale e carichi pendenti
- ☐ Situazione consumi familiari mensili
- ☐ Altro _____