



All'Organismo di Composizione della Crisi Nichelino
Articolazione interna del Comune di Nichelino
Iscritto al n. 158 del Registro Organismi del Ministero della Giustizia
Piazza di Vittorio n° 1
10042 - Nichelino (TO)

ADEMPIMENTI PRELIMINARI

- 1. MUNIRSI di SPID**
- 2. ATTIVAZIONE CASSETTO FISCALE** (se già attivato: fornire le credenziali di accesso ovvero, se presente, comunicare il nominativo del consulente al quale sia già stata conferita la delega ad operarvi per poter richiedere le opportune autorizzazioni di accesso)
- 3. RICHIEDERE CREDENZIALI DI ACCESSO ALL'AREA PERSONALE MY INPS e SORIS**
- 4. VERIFICARE ALLA POSTA E IN COMUNE se ci sono LETTERE RACCOMANDATE o ATTI NOTIFICATI**
- 5. CONTRIBUTO UNIFICATO da E. 98,00 + MARCA DA BOLLO da E. 27,00 per il deposito in Tribunale dell'istanza di autorizzazione all'accesso alle Banche dati da versare all'OCC a semplice richiesta, secondo le modalità che saranno indicate dall'OCC**



DOCUMENTI NECESSARI

DA FORNIRE ALL'OCC, SCANSIONATI IN ORDINE IN FORMATO PDF (non viene accettata documentazione cartacea)

Situazione personale:

- (1) documento di identità e codice fiscale / permesso di soggiorno [eventuale];
- (2) visura per persona estratta da registro imprese;
- (3) certificato di residenza storico rilasciato dall'ufficio anagrafe del comune di residenza;
- (4) certificato di stato civile;
- (5) certificato dei carichi pendenti penali;
- (6) visura protesti;

Creditori:

- (1) contratti di prestito personale / carte di credito a saldo o revolving / mutuo ipotecario, con relativi piano di ammortamento ed eventuali diffide di messa in mora ed atti giudiziari ricevuti [ad esempio, lettere di sollecito da parte della banca o della finanziaria o della cessionaria del credito contenenti solleciti di pagamento, comunicazioni di intervenuta cessione del credito, diffide di messa in mora da parte di un avvocato, decreti ingiuntivi, atti di preceppo, atti di pignoramento mobiliare presso terzi, atti di pignoramento immobiliare, comunicazioni di intervenuta cessazione del credito e così via];
- (2) atti relativi ad altri creditori, pubblici o privati;

Patrimonio:

- (1) visura catastale nominativa per soggetto su base nazionale, da chiedere a un professionista o da estrarre gratuitamente tramite SPID sul sito www.iampe.agenziaentrate.gov.it ;



- (2) ispezione ipotecaria nominativa per soggetto su base nazionale, da chiedere a un professionista o presso l'Agenzia del Territorio in Conservatoria dei Registri Immobiliari a Torino strada Antica di Collegno n. 259;
- (3) se proprietario di beni immobili: perizia di stima del bene;
- (4) se socio di società, atto costitutivo della o delle società di cui si detiene la quota e stima della quota sociale detenuta;
- (5) estratti conto bancari/postali di tutti i conti corrente e rapporti finanziari degli ultimi cinque anni, nazionali ed esteri (reperibili sulla home banking);

Atti di straordinaria amministrazione:

- (1) documenti relativi atti di straordinaria amministrazione [acquisto / vendita / permuta, accettazioni, rinunce ad eredità e così via] dei propri beni compiuti negli ultimi 5 anni (es. auto, case e così via), liquidazione e cancellazione società, cessione quote sociali e così via];

Redditi:

- (1) dichiarazione dei redditi/CU degli ultimi 3 anni (reperibili sul sito dell'Agenzia delle Entrate tramite SPID voce "cassetto fiscale");
- (2) contratto di lavoro e buste paga dell'anno in corso;
- (3) ISEE dell'ultimo anno [se in possesso];

Situazione familiare e spese:

- (1) certificato dello stato di famiglia rilasciato dall'ufficio anagrafe del comune di residenza;
- (2) dichiarazione dei redditi/CU dell'ultimo anno di ciascun familiare convivente che non partecipa alla procedura di sovraindebitamento; o, se disoccupati, attestato di disoccupazione;
- (3) giustificativi delle spese mensili indicate nel questionario (contratto di locazione/piano di ammortamento del mutuo ipotecario, bollette nel senso di fatture energia elettrica, gas, acqua e telefono fisso, internet e telefono cellulare di tutto il nucleo familiare degli ultimi 12 mesi, ultimo riparto spese condominiali e spese di riscaldamento, ricevute anche non pagate di TARI acconto e saldo dell'ultimo anno e acconto ed eventuale saldo dell'anno in corso, spese per i trasporti da considerarsi quali tassa automobilistica, premio assicurativo delle autovetture di



tutto il nucleo familiare convivente, spese per abbonamenti a mezzi pubblici di tutto il nucleo familiare convivente, spese mediche se ci sono patologie particolari, spese per i figli quali scolastiche e sportive e così via);

(4) estratto atto di matrimonio con annotazioni marginali (es. scelta del regime patrimoniale ed eventuali altre convenzioni matrimoniali, provvedimento di separazione e/o divorzio ecc.); Eventuale sentenza di separazione/divorzio con condizioni economiche;

Se imprenditore, ad integrazione della suddetta documentazione:

- (1) declaratoria di non soggezione a liquidazione giudiziale da parte del proprio commercialista;
- (2) visura camerale attuale e storica della ditta individuale/società;
- (3) i bilanci, le scritture contabili e fiscali obbligatorie, le dichiarazioni dei redditi, le dichiarazioni IRAP e le dichiarazioni annuali IVA concernenti i tre anni anteriori o gli ultimi esercizi precedenti se l'attività ha avuto minor durata;
- (4) una relazione aggiornata sulla situazione economica, patrimoniale e finanziaria;

Eventuale

(a) Link per richiesta CRIF da chiedere a cura del debitore

https://www.modulorichiesta.crif.com/consumers/Persona.aspx?utm_source=verificadati&utm_medium=persona&utm_campaign=crifit

(b) Link per richiesta CTC da chiedere a cura del debitore

www.consumatore.ctconline.it

(c) Link per richiesta CR Banca d'Italia da chiedere a cura del debitore con SPID

www.arteweb.bancaditalia.it