



Corso abilitante per

# **GESTORE DELLA CRISI DA SOVRAINDEBITAMENTO DEL CONSUMATORE E DELL'IMPRESA**

---

## **VERIFICA PATRIMONIALE E BANCHE DATI**



**L'ATTIVITA' DI VERIFICA DELL'O.C.C. È ESPERITA  
ANCHE GRAZIE ALL' ACCESSO AI DATI  
DELL'ANAGRAFE TRIBUTARIA E ALLE ALTRE  
BANCHE DATI PUBBLICHE E PRIVATE**

L'O.C.C. per una corretta attestazione e verifica dei dati esposti dall'istante (soggetto "non fallibile")

previa autorizzazione del Giudice

richiede l'accesso ai dati presenti dell'anagrafe tributaria (Agenzia delle Entrate / Riscossione) ed alle informazioni creditizie presenti nelle centrali rischi di Banca d'Italia e di altri enti pubblici e privati e richiede il riscontro sulle ulteriori posizioni debitorie direttamente ai comuni, ai fornitori, etc.

Fase preliminare e propedeutica a tale attività è, quindi,

## **L'ISTANZA DI AUTORIZZAZIONE ALL'ACCESSO AI DATI DELL'ANAGRAFE TRIBUTARIA, NEI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE E NELLE CENTRALI RISCHI DEI SOGGETTI ISTANTI.**

L'O.C.C. deve quindi provvedere a richiedere al Tribunale l'autorizzazione all'accesso alle banche dati pubbliche e private e ai dati dell'anagrafe tributaria.

Nell'istanza, da depositarsi a mezzo PCT, occorre indicare:

- R.G. della procedura di riferimento;
- Data di nomina e affidamento incarico;
- Dati fiscali dell'istante (indispensabili in quanto tale provvedimento dovrà essere allegato alle richieste si accesso dati da effettuarsi agli enti e consente quindi un'indicazione univoca dei soggetti destinatari dell'autorizzazione);
- Riferimento alle previsioni esposte all'art. 15 c. 10 ed 11 della Legge 27/01/2012 n°3.

Ottenuta quindi l'autorizzazione può avere inizio la fase di richiesta ad Enti e creditori.

## ACCESSO AI DATI PRESENTI NELL'ANAGRAFE TRIBUTARIA

Essendo l'Anagrafe Tributaria una “entità” molto ampia e di difficile accesso immediato, protrebbe risultare preliminarmente sufficiente richiedere l'accesso all'Agenzia delle Entrate del **Cassetto Fiscale** del contribuente.

La richiesta indirizzata all' Agenzia delle Entrate potrebbe essere effettuata a mezzo PEC alla direzione regionale e alla direzione provinciale di competenza.

In attesa di specifiche disposizioni dall' Agenzia delle Entrate, la richiesta è effettuabile tramite Ufficio.

Si consiglia, in attesa della previsione di appositi format, di utilizzare la modulistica attualmente disponibile.



## RICHIESTA DI DELEGA/REVOCA PER LA CONSULTAZIONE DEL CASSETTO FISCALE

Con questo modello il Contribuente può conferire o revocare la delega alla consultazione del proprio "Cassetto fiscale" a un intermediario abilitato (art. 3, comma 3, DPR n. 322/1988). Il Contribuente può sempre continuare a consultare i propri dati fiscali.

### IL SOTTOSCRITTO

Codice fiscale

Cognome e Nome

Luogo di nascita  Data di nascita

Indirizzo di residenza

### IN QUALITÀ DI RAPPRESENTANTE LEGALE/NEGOZIALE

Codice fiscale

Denominazione o Ragione sociale

Indirizzo sede legale

Conferisce delega

Revoca delega

all'intermediario (cognome e nome/denominazione)

Codice fiscale

alla consultazione dei dati anagrafici e fiscali attraverso l'utilizzo del "Cassetto fiscale delegato", il servizio riservato agli intermediari che sottoscrivono il regolamento<sup>1</sup> con le condizioni di utilizzo.

La delega scade automaticamente dopo quattro anni dall'attivazione e può essere revocata dal Contribuente in ogni momento presentando questo modello compilato a un qualsiasi ufficio territoriale dell'Agenzia. Gli utenti registrati ai servizi telematici possono revocare la delega utilizzando le funzionalità disponibili nell'area autenticata del sito internet [www.agenziaentrate.gov.it](http://www.agenziaentrate.gov.it).

Luogo e data

Firma  
(per esteso  
e leggibile)

1) Allegato al Provvedimento del Direttore dell'Agenzia del 29 luglio 2013; il Regolamento è consultabile sul sito internet [www.agenziaentrate.gov.it](http://www.agenziaentrate.gov.it).

Al modulo andranno allegati:

- autorizzazione all'accesso ai dati del G.D.;
- documentazione di nomina quale O.C.C. della procedura;
- carta d'identità del Referente dell'O.C.C.;
- carta d'identità dell'istante o visura della società proponente (nel caso di Accordo).

# La schermata di accesso al Cassetto Fiscale propone le seguenti informazioni:



- L'Agenzia scrive
- Consultazioni
- Anagrafica
- Dichiarazioni Fiscali**
  - Modello U50 - Società di Persone
  - Modello 770 - Ordinario/Semplificato
  - Modelli IVA
  - Comunicazioni Liquidazioni Periodiche IVA
  - Modello IRAP
- Studi di Settore
- Crediti IVA / Agevolazioni utilizzabili in compensazione
- Comunicazioni
- Rimborsi
- Versamenti

## Modello U50 Unico Società di Persone ed Equiparate



Dettagli del modello

[Stampa modello](#) [Frontespizio](#) [Quadro RF](#) [Quadro RN](#)

### Annualità disponibili

### Dettagli del modello

Dichiarazione n. 11443134749 - 0000001 del 5/9/2016 per l'anno d'imposta 2015

Tipo dichiarazione **REDDITI , IVA**

Stato di lavorazione **Dichiarazione In Fase di Liquidazione**

*I dati anagrafici, di residenza/domicilio/sede sono desunti dalla posizione anagrafica registrata in Anagrafe Tributaria*



### Dati relativi all'Ente o Associazione

Natura Giuridica **SOCIETÀ IN ACCOMANDITA SEMPLICE (25)**

Partita IVA

Stato **Soggetto in liquidazione per cessazione attività (2)**

Situazione **Inizio liquidazione per cessata attività, fallimento o liquidazione coatta amministrativa (1)**

**Casella CANONE RAI presente** - Assenza di detenzione di apparecchi per ricezione di trasmissioni radio televisive in esercizi pubblici, in locali aperti al pubblico o che li impiegano. (3)

Telefono **0965** Fax **assente** E-Mail **assente**

**FIRMA DICHIARANTE PRESENTE**

**INVIO AVVISO TELEMATICO PRESENTE**



Dalle diverse sezioni presenti, a titolo esemplificativo, si potrà accedere e verificare:



## 1) Sezione Dichiarazioni Fiscali:

- presenza di Modelli Unico/730 presentati per i periodi precedenti con verifica della tipologia di redditi dichiarati e congruità con quanto esposto nell'istanza di accesso alla procedura di sovraindebitamento;
- esistenza o meno di posizioni imprenditoriali pregresse del consumatore (quale titolare di Partita Iva individuale ovvero di partecipazioni in società o enti);
- presenza di eventuali altri redditi percepiti con evidenza dei dati dalle risultanze dei Modelli 770 e negli altri redditi percepiti.

Browser address bar: <https://telematici.agenziaentrate.gov.it/CassettoFiscale/Cassetto/CassettoFiscaleServlet?>

Utente Autenticato: [redacted] CF: [redacted] Sede: 000 - [redacted]

### Cassetto Fiscale

- L'agenzia scrive
- Consultazioni
- Anagrafica
- Dichiarazioni Fiscali**

- Modello Unico Persone Fisiche
- Redditi Percepiti
- Accessi effettuati alla dichiarazione precompilata
- Scelte 8, 5 e 2 per mille
- Studi di Settore
- Crediti IVA / Agevolazioni utilizzabili in compensazione

### Modello UNICO Persone Fisiche

Annualità disponibili

<b>2016 redditi 2015</b>	2015 redditi 2014	2014 redditi 2013	2013 redditi 2012
--------------------------	-------------------	-------------------	-------------------

Annualità disponibili | Dettagli del modello

Dichiarazione n. 17473251693 - 0000001 del 20/9/2016 per l'anno d'imposta 2015

Tipo dichiarazione **REDDITI (1)**

Stato di lavorazione **Dichiarazione Pervenuta**

*I dati anagrafici, di residenza/domicilio/sede sono desunti dalla posizione anagrafica registrata in Anagrafe Tributaria*

#### Dati del Contribuente

[redacted] (F) Codice Fiscale [redacted], stato civile **assente**  
nata a [redacted] (TO) il [redacted]  
Residente in [redacted] (TO) 100 - VIA [redacted]

## 2) Sezione Dati del Registro:

- Presenza di atti depositati e registrati quali contratti di locazione – compravendite immobiliari – versamenti di quote sociali ecc...

Browser address bar: <https://telematici.agenziaentrate.gov.it/CassettoFiscale/Cassetto/CassettoFiscaleServlet?Ric=>

Search bar: Cerca

Navigation: Più visitati, HotMail gratuita, Radio DeeJay, Siti suggeriti, Windows, WindowsMedia

### Atti

Annualità disponibili: 2012, 2011, 2009, 2008

Atti relativi all'anno 2012

3 atti presenti nell'elenco

dettaglio	Modello	Registrazione		Estremi atto		Negozio			
		Data	Ufficio	Serie	Numero	Data stipula	Ruolo	Tipo	Valore dichiarato
1	MODELLO 69	10/8/2012	DPTO1 UT TORINO 1 (TTK)	3	010001	1/8/2012	avente causa	LOCAZIONE NON FINANZIARIA DI COSTRUZIONE COMMERCIALE (7203)	22.808,76 €
2	MODELLO 69	7/3/2012	DPTO1 UT TORINO 3 (TTM)	1T	000001	28/2/2012	dante causa	COMPRAVENDITA DI AZIONI (1114)	5,16 €
	MODELLO	7/3/2012	DPTO1 UT	1T	000144	28/2/2012	dante causa	COMODATO	0,00 €







Da tali dati è possibile desumere eventuali variazioni di residenza (per più contratti di locazione), cessione di partecipazioni (da cui valutare eventualmente l'esistenza di “atti dispositivi”), ecc...

### 3) Sezione Versamenti:

- Per verificare l'adempimento degli obblighi tributari (imposte quali IRPEF/IVA/contributi ovvero IMU/TASI/ICI ecc..) e la congruità con quanto dichiarato nel piano.

L'Agenzia scrive


Consultazioni


[Anagrafica](#)


[Dichiarazioni Fiscali](#)

[Studi di Settore](#)

[Crediti IVA / Agevolazioni utilizzabili in compensazione](#)

[Comunicazioni](#)

[Rimborsi](#)

 **Versamenti**

• **Modello F24**

• Modello F23

• Ricerche tributi F24 per data versamento

• Ricerche tributi F24 per anno riferimento

• Ricerche quietanze F24

## Modello F24

**Annualità disponibili**

◀


2016
2015
2014
2013


▶

Versamenti acquisiti nell'anno **2013**






**Ricerca su base temporale dei versamenti individuati**

Selezionare un intervallo di ricerca in base alla data di versamento

**data inizio**  

**data fine**  

*7 deleghe di versamento presenti nell'elenco*

dettaglio	Numero Modelli F24	Data versamento	Saldo	Protocollo Telematico	Quietanza
1 	1	17/6/2013	267,24 Euro	-	-
2 	1	17/6/2013	31,00 Euro	-	-
3 	1	16/7/2013	268,09 Euro	-	-
4 	1	16/8/2013	268,98 Euro	-	-
5 	1	16/9/2013	269,86 Euro	-	-

Ulteriori verifiche dell'O.C.C. saranno gli accessi a:

- I.N.P.S. – per la verifica della posizioni previdenziali in essere da richiedere a mezzo PEC all'indirizzo [direzione.provinciale.nomecitta@postacert.inps.gov.it](mailto:direzione.provinciale.nomecitta@postacert.inps.gov.it)
- Agenzia Entrate Riscossione per la verifica delle posizioni fiscali e previdenziali scadute da richiedere a mezzo PEC all'indirizzo [protocollo@pec.agenziariscossione.gov.it](mailto:protocollo@pec.agenziariscossione.gov.it) con allegati:
  - autorizzazione all'accesso ai dati del G.D.;
  - documentazione di nomina quale O.C.C. della procedura;
  - carta d'identità del Referente dell' O.C.C.;



- carta d'identità dell'istante o visura della società proponente (nel caso di Accordo).



Agenzia Entrate Riscossione, oltre a fornire un estratto riepilogativo delle posizioni fornirà i dettagli delle singole cartelle di pagamento notificate all'istante da cui l'O.C.C. potrà verificare natura delle violazioni, origine e periodo di riferimento in modo da consentire anche una corretta ricostruzione della temporalità del debito fiscale.

L'archivio dei rapporti finanziari è il nucleo centrale dell'Anagrafe tributaria presso l'Agenzia delle Entrate.

Al suo interno sono raccolte tutte le informazioni che gli operatori finanziari devono sistematicamente trasmettere: i saldi iniziali e finali del rapporto, il totale dei movimenti annuali in entrata e in uscita, la c.d. giacenza annuale media ecc..

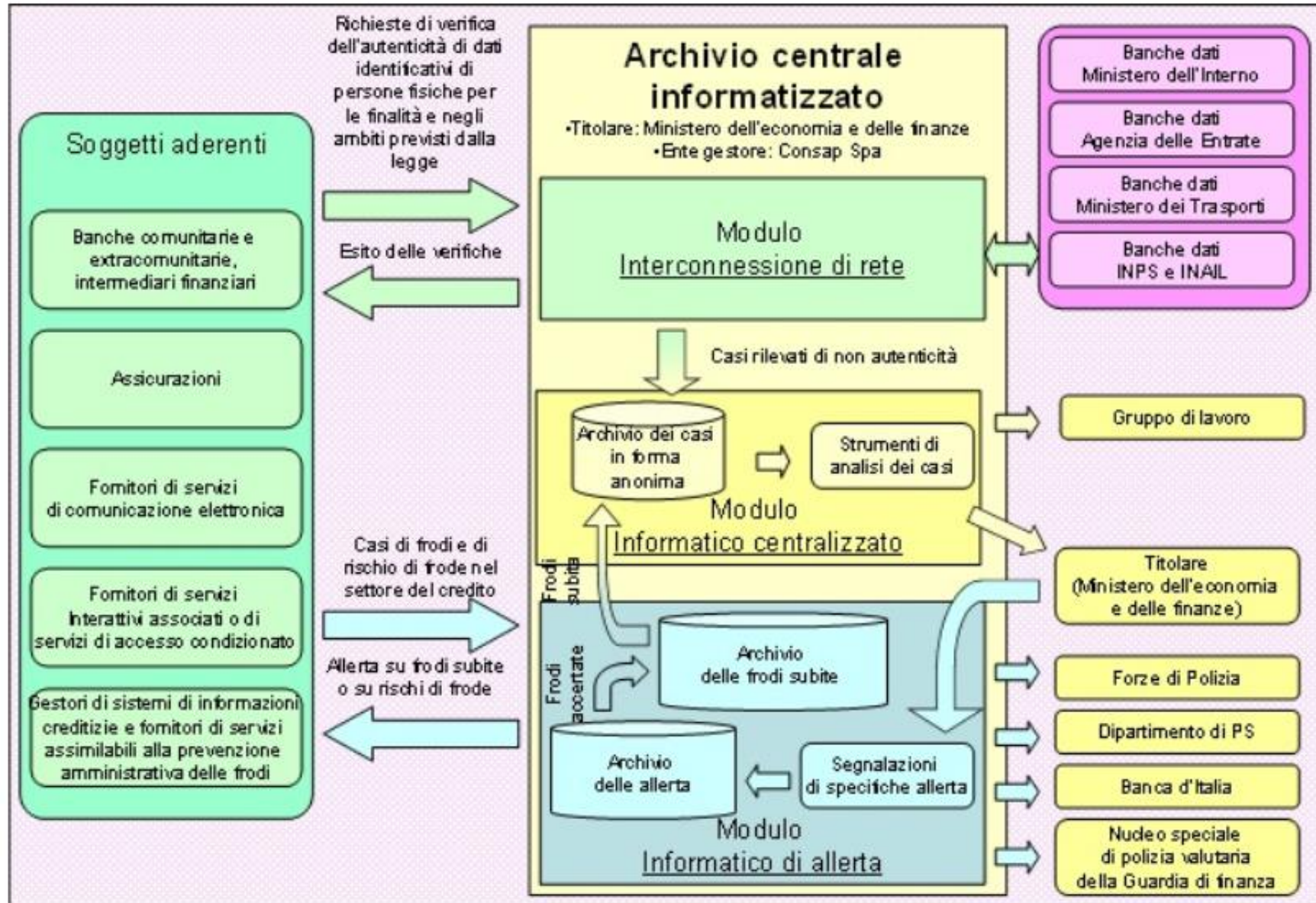
La richiesta di accesso può essere effettuata a mezzo PEC all'indirizzo della Direzione Regionale competente per territorio [dr.regione.gtpec@pce.agenziaentrate.it](mailto:dr.regione.gtpec@pce.agenziaentrate.it).



# SISTEMA DI PREVENZIONE FRODI EX ART. 30 TER D.LGS. 141/2010:







Risulta quindi opportuno e necessario provvedere ad una serie di ricerche e verifiche sulle Banche dati finanziarie private e pubbliche, in modo da accertare la corrispondenza dei dati indicati nel ricorso e la loro completezza (corrispondenza dei saldi dichiarati, esistenza delle sole posizioni finanziarie indicate, temporalità delle sofferenze, ...).

Le Banche dati più rilevanti a cui occorre far riferimento sono le seguenti:

1. Centrale Rischi di Banca d'Italia
2. Centrale di Allarme Interbancaria (C.A.I.)
3. C.T.C.
4. CRIF
5. Experian

**La Centrale dei Rischi in Banca d'Italia** è un sistema informativo sull'indebitamento della clientela verso le banche e le società finanziarie (intermediari).

Gli intermediari comunicano mensilmente alla Banca d'Italia il totale dei crediti verso i propri clienti ed in particolare i crediti pari o superiori a € 30.000 e i crediti in sofferenza di qualunque importo.

La Centrale Rischi esporrà quindi l'esistenza di posizioni in sofferenza e l'esistenza di eventuali valori garantiti e scaduti.

## Centrale dei Rischi in Banca d'Italia

La richiesta deve essere effettuata tramite apposita modulistica disponibile sul sito

[www.bancaditalia.it/servizi-cittadino/servizi/accesso-cr](http://www.bancaditalia.it/servizi-cittadino/servizi/accesso-cr)

E inviata a mezzo PEC all'indirizzo

[nomecittà@pec.bancaditalia.it](mailto:nomecittà@pec.bancaditalia.it)

Richiesta di accesso ai dati  
registrati nell'archivio della Centrale dei Rischi della Banca d'Italia<sup>1</sup>  
(**persone fisiche**)

(art. 38 D.P.R. 28 dicembre 2000 n. 445 e successive modifiche)

**Dati del soggetto richiedente:**

Nome ..... Cognome .....  
Codice fiscale ..... Data di nascita .....  
Luogo di nascita ..... Provincia ..... Stato .....  
Comune di residenza ..... Provincia ..... Stato .....  
Via..... N. .... CAP.....

**Oggetto della richiesta:**

dati registrati nell'archivio della Centrale dei Rischi della Banca d'Italia a nome del soggetto richiedente

dati registrati nell'archivio della Centrale dei Rischi della Banca d'Italia a nome di<sup>2</sup>:

Nome ..... Cognome .....  
Codice fiscale ..... Data di nascita .....  
Luogo di nascita ..... Provincia ..... Stato .....  
Comune di residenza ..... Provincia ..... Stato .....  
Via..... N. .... CAP.....

**Periodo di interesse:**

ultimi dodici mesi<sup>3</sup>:

mesi anteriori agli ultimi 12 (da dicembre 1995): da..... a.....<sup>4</sup>

## CENTRALE DEI RISCHI<sup>(\*)</sup>

Intestatario :

Data di nascita : 13/03/1964 Luogo di nascita : TORINO

Codice fiscale :

Codice censito : 914657

Date contabili richieste :

dio-13 nov-13 ott-13 set-13 ago-13 lug-13 giu-13 mag-13 apr-13 mar-13 feb-13 gen-13

### PROSPETTO SINTETICO

*relativo all'ultima data contabile: 31/12/2013*

*(si tratta dell'ultima data tra quelle richieste in cui il soggetto è segnalato)*

*Le informazioni sono state messe a disposizione degli intermediari il 04/02/2014*

Intermediario: **INTESA SANPAOLO SPA**

	Utilizzato	Importo Garantito
Sofferenze	66.218	60.234



**La Centrale di Allarme Interbancaria (C.A.I.)** è un archivio informatizzato degli assegni bancari e postali e delle carte di pagamento.

Presso questo archivio informatico vengono segnalati i mancati pagamenti di assegni bancari tratti senza provvista (anche se non protestati - purché negoziati nei termini) e per i quali nei 60 giorni successivi alla negoziazione in stanza di compensazione, non si sia dato prova del tardivo pagamento al creditore, e sono pertanto iscritti i nominativi di coloro che hanno emesso assegni senza autorizzazione (art. 1, legge n. 386/1990) ovvero assegni senza provvista (art. 2, legge n. 386/1990).



## Centrale di Allarme Interbancaria (C.A.I.)

La richiesta deve essere effettuata tramite apposita modulistica disponibile sul sito

[www.bancaditalia.it/servizi-cittadino/servizi/accesso-cai/index.html](http://www.bancaditalia.it/servizi-cittadino/servizi/accesso-cai/index.html)

E inviata a mezzo PEC all'indirizzo

[nomecitta@pec.bancaditalia.it](mailto:nomecitta@pec.bancaditalia.it)

Spett. le Banca d'Italia  
Filiale di<sup>1</sup> .....

Richiesta di accesso ai dati  
registrati nell'archivio della Centrale di allarme interbancaria

Dati Nominativi

(art. 38 D.P.R. 28 dicembre 2000 n. 445 e successive modifiche)

**Dati del soggetto richiedente:**

Nome ..... Cognome.....  
Codice fiscale.....Data di nascita .....

Luogo di nascita ..... Provincia ..... Stato .....

Comune di residenza..... Provincia .....Stato .....

Via ..... n. .... CAP .....

**Oggetto della richiesta:**

- dati registrati nell'archivio della Centrale di allarme interbancaria a nome del soggetto richiedente
- in qualità di<sup>2</sup> ....., i dati registrati nell'archivio della Centrale di allarme interbancaria a nome di:

**persona fisica**

Nome .....Cognome .....

Codice fiscale ..... Data di nascita ..... Sesso  F  M

Luogo di nascita ..... Provincia ..... Stato .....

Comune di residenza..... Provincia .....Stato .....

Via ..... n. .... CAP .....

**persona giuridica / ente non avente personalità giuridica**

Denominazione o ragione sociale .....

Sede Legale in ..... Provincia ..... Stato .....

via ..... n. .... CAP.....

Codice fiscale .....

**Archivi di interesse<sup>3</sup>:**

- archivio assegni (CAPRI)
- archivio carte (CARTER)

Il riscontro, anche se negativo, consente di integrare quanto già comunicato dalla Centrale Rischi.

## BANCA D'ITALIA

FILIALE DI: TORINO(114)

CENTRALE DI ALLARME INTERBANCARIA

REVOCHE E SANZIONI AMMINISTRATIVE E PENALI SEGMENTI NOMINATIVI

TIPOLOGIA SOGGETTO: 1 (PERSONA FISICA)  
CODICE FISCALE : .....  
COGNOME : .....  
NOME : .....  
DATA DI NASCITA 2: .....  
SESSO M

Soggetto non presente in archivi

--- FINE TABULATO ---

Il **C.T.C.** è il Gestore di un sistema di informazioni creditizie (SIC) di tipo solo negativo (già noto come centrale rischi) che riguardano solo contratti di finanziamento in essere con gli istituti partecipanti allo stesso consorzio CTC in cui si sono verificati ritardi nei pagamenti di almeno 120 gg. rispetto alla data di scadenza di pagamento oppure di quattro rate mensili. La richiesta, senza apposita modulistica, deve essere effettuata a mezzo fax al n°02.6747.9250.

Il **CRIF** è il gestore del principale Sistema di informazioni Creditizie (SIC) in Italia; si tratta di un sistema che raccoglie informazioni su finanziamenti erogati o semplicemente richiesti, trasmessi direttamente da banche e società finanziarie.

La richiesta, senza apposita modulistica, deve essere effettuata a mezzo mail all'indirizzo [info.consumatori@crif.com](mailto:info.consumatori@crif.com) (allegando carta d'identità e codice fiscale dell'O.C.C.).

Gentile \_\_\_\_\_,  
in risposta alla sua richiesta le comunichiamo di seguito i dati creditizi che abbiamo verificato essere presenti in EURISC - il sistema di informazioni creditizie gestito da CRIF.  
Per facilitarle la comprensione di tali dati, trova in allegato la "Guida alla lettura dei dati creditizi", ove sono riportati anche i tempi di permanenza delle informazioni creditizie applicate da CRIF in conformità alla normativa vigente (si veda "Codice di deontologia e di buona Condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" pubblicato in GU 23 dicembre 2004 n. 300) .  
Di seguito l'elenco delle informazioni creditizie presenti in EURISC a lei riferibili:

1.  
RICHIEDENTE: \_\_\_\_\_

ISTITUTO DI CREDITO: BANCO POPOLARE  
DATI AGGIORNATI AL: 31.05.2014  
CODICE RAPPORTO DA ISTITUTO: \*\*\*\*414

TIPO DI CREDITO: CARTA DI CREDITO A SALDO  
FASE DEL CREDITO: ACCORDATO  
DATA INIZIO: 06.12.2013  
DATA FINE: -  
LIMITE UTILIZZO: 1.300  
PERIODICITA' ADDEBITI: MENSILE  
IMPORTO SCADUTO E NON PAGATO: 0

DETTAGLIO ANDAMENTO DEI PAGAMENTI:  
RITARDI DI PAGAMENTO: -----000000  
ALTRE SEGNALAZIONI: -----000000  
PEGGIOR STATO SEGNALATO: -

2.  
COOBLIGATO: \_\_\_\_\_  
COOBLIGATO: \_\_\_\_\_

ISTITUTO DI CREDITO: BANCA MEDIOLANUM  
DATI AGGIORNATI AL: 30.11.2013  
CODICE RAPPORTO DA ISTITUTO: \*\*\*\*\*472

TIPO DI CREDITO: CARTA DI CREDITO A SALDO  
FASE DEL CREDITO: ESTINTO  
DATA INIZIO: 08.07.2009  
DATA FINE: 30.11.2013

**EXPERIAN** fa riferimento ai rapporti di credito che persone fisiche o giuridiche hanno con il sistema creditizio e in particolare verso quei soggetti che aderiscono alla Sic di Experian.

Nella centrale rischi Experian sono quindi contenuti:

- dati anagrafici;
- dati della richiesta di affidamento con precisazione sulla tipologia (prestito personale, carta di credito, ecc), sulla data di richiesta e sulla fase d'istruttoria della pratica (in corso - deliberata - rifiutata - rinunciata);

- dati sull'affidamento in corso: tipologia e finalità (prestito personale, carta di credito, leasing auto, ecc), importo totale, importo rateale, importo della rata finale, limite di credito, durata, data di inizio e scadenza del rapporto, numero del contratto, data dell'ultimo aggiornamento, rate residue, stato del rapporto (regolare, in ritardo, a sofferenza, estinto, ecc)
- Anche informazioni relative a: cessione del contratto, irreperibilità del debitore, contestazione, furto o smarrimento della carta di credito, ecc.... e lo stato dei pagamenti negli ultimi trentasei mesi.





La richiesta ad Experian deve essere effettuata, con apposita modulistica a mezzo fax al n. 199.101.850.



Data.....

Spett.le

**Experian Italia S.p.A.**  
**Servizio Tutela Consumatori**  
**Piazza dell'Indipendenza, 11/b**  
**00185 Roma**  
**Fax 199.101.850**

**Oggetto: Istanza di accesso ex art. 7 e segg. D. Lgs. 196/2003**

Il/La sottoscritto/a .....  
Nato/a il ...../...../..... Comune .....Provincia.....  
Codice fiscale.....  
Residente (domiciliato/a) in Via ..... n°.....  
Comune ..... Provincia ..... CAP.....  
Telefono (facoltativo).....  
Fax (facoltativo) .....  
e-mail (facoltativo) .....

Chiede alla Experian Italia S.p.A. l'accesso ai propri dati personali.

A tal fine allega:

- copia leggibile di un documento d'identità
- copia leggibile del codice fiscale

Firma dell'interessato

\_\_\_\_\_



La banca dati Experian fornisce informazioni come quella di seguito riportata:



Roma, 29 ottobre 2010

GENT.MA SIG.RA

XXXXXXXXXXXXXXXXXX

98057 MILAZZO (ME)

**Oggetto:** riscontro alla Sua istanza pervenuta in data 14.10.2010, ex art. 7 e segg. D. Lgs. 196/2003.

**Rif.:** XXXXXXXXXXXXXXXXXXXX

Provvediamo, con la presente, a riscontare la Sua istanza in oggetto. Precisiamo che, ai fini della presente, si applicano le definizioni elencate nel "Codice in materia di protezione dei dati personali" (D.Lgs. 30 giugno 2003 n. 196) e nel "Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" (pubblicato in G.U. 23 dicembre 2004, n.300). Al fine di un'agevole comprensione delle tipologie di dati in appresso eventualmente contrassegnate con asterisco e per conoscere i tempi di conservazione dei dati relativi a richieste/rapporti di credito di cui alla richiamata normativa, La invitiamo a leggere, rispettivamente, la *Nota applicativa* ed il *Prospetto* riportato in calce alla presente.

Facendo, dunque, seguito alla richiamata Sua istanza, desideriamo informarla che, alla data della presente, risultano i seguenti dati personali ad essa riferibili:

*a) Dati provenienti dai partecipanti al sistema di informazioni creditizie Experian e relativi a:*

Rapporti di Credito:	Presito finalizzato in qualità di Titolare
Presso:	AGOS DUCATO
Importo:	2128 €
Data accensione:	18/02/2010
Data estinzione:	00/00/0000
Data dbt/legale:	00/00/0000
Saldo:	2057 € Aggiornato al 09/2010
Scaduto non pagato:	0 €
Saldo dbt/legale iniziale:	0 €
Saldo dbt/legale:	0 €
Importo rata:	35 € x 60 mesi
Situazione pagamenti:	00000000 *
Metodo di pagamento:	Rid
Numero di contratto:	XXXXXXXX

Oltre alle precedenti Banche dati l'O.C.C. può effettuare, o far effettuare direttamente dall'istante ed acquisire, le seguenti ulteriori verifiche:

- **Visura al P.R.A. (Pubblico Registro Automobilistico)**

Attraverso il quale è possibile effettuare una verifica nominativa sull'istante in modo da accertare l'esistenza o meno di automezzi di proprietà.

ACI

UFFICIO PROVINCIALE DE:  
Automobile Club d'Italia

TORINO

PRA  
PUBBLICO REGISTRO AUTOMOBILISTICO

VISURA NOMINATIVA

CODICE FISCALE:

Targhe trovate: 14

Targa	Serie	PRA	Giuridico
	A	TO	S
	A	TO	S
	A	BS	S
	A	BS	S
	A	TO	S
	A	TO	S
	A	TO	S
	A	TO	S
	A	TO	S
	A	TO	S
	A	TO	S
	A	TO	S
	A	TO	S
	A	TO	S
	A	TO	S

Elenco certificazioni n. 45 del 30/04/2013

Importo Elenco: 6,00 €  
Importo Ispezioni: 84,00 €

- **Visura personale in C.C.I.A.A.**

Attraverso la Camera di Commercio, con il Codice Fiscale dell'istante, è possibile richiedere una verifica storica delle posizioni imprenditoriali e societarie facenti capo al proponente (es. partecipazioni in società, qualifiche di socio/amministratore/liquidatore in società attive o cessate ...).

## 1 Imprese in cui la persona è titolare di cariche e qualifiche

Denominazione	Carica
C.F.	socio unico liquidatore

**Attività**  
SOCIETA' A RESPONSABILITA' LIMITATA CON UNICO SOCIO  
Sede legale:  
Posta elettronica certificata:  
Codice Fiscale:  
Numero REA:

**Cariche**  
Data d'inizio dell'attività dell'impresa: 08/06/2011  
Classificazione ATECORI 2007:  
Attività: 71.12.1 - Attività degli studi di ingegneria

**Cariche cessate**  
socio unico  
dal 26/10/2011  
liquidatore  
Nominato con atto del 17/07/2013

CESSAZIONE DALLA CARICA O QUALIFICA DI:  
AMMINISTRATORE UNICO DATA NOMINA 26/10/2011 DATA PRESENTAZIONE 25/11/2011,  
DURATA: FINO ALLA REVOCA  
Data iscrizione nel Registro Imprese: 01/08/2013  
Numero protocollo:  
Data protocollo: 30/07/2013

## 2 Informazioni storiche: cariche iscritte nel Registro Imprese e non più ricoperte

Denominazione	Stato impresa	Carica
C.F.	cancellata	titolare firmatario
C.F.		

IMPRESA INDIVIDUALE  
Sede legale:  
Posta elettronica certificata:  
Codice Fiscale:  
Numero REA:



- **Visura al Registro Informatico dei Protesti tenuto dalle Camere di Commercio per verificare l'esistenza di protesti a carico dell'istante e stabilirne la temporalità.**

## Protesti iscritti nel Registro al 13/04/2010 relativi al soggetto individuato

- PROTESTO ASSEGNO**  
Importo **20.000,00 EURO**  
Data levata: 12/08/2009  
Luogo levata:  
Numero Repertorio:  
Data iscrizione: **31/08/2009**  
C.C.I.A.A.:  
**Motivo Mancato Pagamento:** DIFETTO DI PROVVISTA ART. 2, L. 386/90 - Mancanza totale o parziale di fondi nel momento in cui il titolo viene presentato per il pagamento.
- PROTESTO ASSEGNO**  
Importo **60.000,00 EURO**  
Data levata: 12/08/2009  
Luogo levata:  
Numero Repertorio:  
Data iscrizione: **31/08/2009**  
C.C.I.A.A.:  
**Motivo Mancato Pagamento:** DIFETTO DI PROVVISTA ART. 2, L. 386/90 - Mancanza totale o parziale di fondi nel momento in cui il titolo viene presentato per il pagamento.
- PROTESTO CAMBIALE**

- **Comuni** per verificare la debenza di tributi comunali presenti e passati occorre effettuare una richiesta a mezzo PEC:
  - al comune di residenza dell'istante;
  - ad eventuali comuni in cui lo stesso abbia trasferito la propria residenza in precedenza;
  - a tutti i comuni su cui insistono beni immobili di sua proprietà.

- **Tribunale di XXXX Esecuzioni Mobiliari** per la verifica dell'inesistenza di eventuali procedure esecutive mobiliari pendenti a carico dell'istante.
- **Tribunale di XXXX Esecuzioni Immobiliari** per la verifica dell'inesistenza di eventuali procedure esecutive immobiliari pendenti a carico dell'istante.

Occorre infine effettuare una riconciliazione, a mezzo PEC o raccomandata a.r., di tutte le ulteriori posizioni debitorie vantate dal proponente e quindi:

- Fornitori
- Gestori di utenze (es. telefoniche, energetiche ...)
- Istituti bancari
- Finanziarie
- Altri

Tutte le suddette richieste possono essere effettuate direttamente dall'O.C.C. oppure richieste all'istante e poi verificate dal Gestore della crisi.

Le risultanze di tali accertamenti, unitamente ad ogni altra documentazione ritenuta necessaria nel caso specifico trattato, saranno alla base dell'attestazione ex art. 9 comma 2 e art. 15 comma 6 L. 3/2012 per "l'accordo del debitore non fallibile" o della Relazione Particolareggiata ex art. 14 ter comma 3 L. 3/2012 per la procedura di liquidazione o ex art. 9 comma 3 bis L. 3/2012 per il "Piano del Consumatore".