



# Le nostre soluzioni per RECUPERO CREDITI ESTERI

# Le tue esigenze

## **RECUPERARE**

crediti insoluti  
in tutto il Mondo



## **SALVAGUARDARE**

la relazione  
commerciale  
con il Cliente



## **RICEVERE**

assistenza per i recuperi  
dinanzi alle corti giudiziali  
e le procedure concorsuali  
in tutto il Mondo

# Le nostre soluzioni

## Informazioni & Data Analytics

Oltre 100.000 prodotti informativi gestiti all'anno  
45 *provider* fra domestici e internazionali  
Rete di corrispondenti per investigazioni mirate

## Anagrafica centralizzata & Back Office

Circa 1,4 mln di anagrafiche gestite  
Accesso a dati aggiornati su 6 mln di controparti domestiche  
Gestione processi ausiliari a supporto del business assicurativo e di *factoring*

## Servizi di Risk Assessment

Database per la raccolta e l'analisi di eventi negativi e criticità sulle aziende in tutto il mondo  
Valutazioni personalizzate elaborate grazie al lavoro di analisti e all'utilizzo di *tool* proprietari (*scoring system*)

PATRIMONIO  
INFORMATIVO



RECUPERO  
CREDITI  
ESTERI



## Medio/Lungo termine

Circa 1.000 nuovi mandati di recupero l'anno  
Negoziazione di accordi di ristrutturazione dell'esposizione finanziaria di *corporate* e banche  
*Repossessing* e *remarketing* di forniture garantite all'estero  
Formazione e condivisione di *best practice* con le altre ECAs, oltre a un *leading role* di SACE SRV tra le ECAs nei casi di negoziazione internazionale su debitori in comune

## Breve termine

Circa 5.000 nuovi mandati di recupero l'anno  
Attività stragiudiziale *in house*  
Attività giudiziale svolta tramite corrispondenti legali *in loco* con i quali sono stati negoziati accordi ai minimi tariffari  
*Gestione in house* delle procedure concorsuali

# Come funziona il Recupero Crediti Esteri?



## ATTIVITÀ INTERNE

- | Analisi di debitore e garante
- | Phone *collection* e negoziazione
- | Rintraccio del debitore
- | Formale lettera di messa in mora
- | Gestione *in house* delle procedure concorsuali

## ATTIVITÀ ESTERNE

- | *Field collection*
- | Diffide legali e solleciti tramite corrispondenti locali
- | Azione giudiziale *in loco*

## ANALISI DEL DEBITORE

- | Analisi dei bilanci
- | Acquisizione di *business information*
- | Controllo protesti

## PHONE COLLECTION

- | *Check* riferimenti telefonici
- | Rintracci
- | Negoziazioni per risoluzione bonaria della controversia

## MESSA IN MORA

- | Formale lettera di messa in mora
- | Gestione documentale e della corrispondenza
- | *Software* dedicato

## FIELD COLLECTION

- | *Site visits* e verifica *in loco* delle reali disponibilità a pagare
- | Rintracci altre sedi

## AZIONE LEGALE

- | Scelta della migliore soluzione in termini di costi/benefici
- | Azioni coordinate in caso di più insoluti nei confronti della medesima controparte

## PROCEDURE CONCORSUALI

- | Reperimento informazioni presso i Tribunali
- | Monitoraggio di tutte le fasi della procedura
- | Aggiornamenti costanti e accurati

# Timeline

## ORDINE DI RECUPERO



Dopo la sottoscrizione del contratto, saranno attivate le credenziali per accedere al Portale SACE SRV, che consentirà al Cliente di

1. procedere con l'invio del primo incarico
2. monitorare gli sviluppi della pratica e
3. gestire gli adempimenti amministrativi

## FASE ISTRUTTORIA ESTRAGIUDIZIALE IN HOUSE



Il nostro *team*, dopo aver compiuto tutte le analisi preliminari sul Debitore, si attiverà immediatamente inoltrando formale lettera di messa in mora e contattando il debitore per negoziare un piano di rientro

## FIELD COLLECTION



Se nei primi 30/60 gg. l'azione *in house* non avrà dato alcun esito provvederemo ad effettuare una visita *in loco* per il tramite di un nostro corrispondente al fine di valutare se l'azienda è ancora operativa, aumentando l'incisività dell'azione

## FASE LEGALE



L'opportunità di intervenire con l'avvio di un'azione giudiziale per il tramite di un nostro Legale *in loco* sarà valutata attraverso una relazione dell'attività svolta e un'analisi costi/benefici per la prosecuzione nelle sedi legali, assicurando costi altamente competitivi e attivandoci previa autorizzazione del Cliente

## CHIUSURA



A seguito degli interventi svolti il mandato di recupero verrà chiuso:

- a. in caso di esito negativo, inoltrando al Cliente la relazione di irrecuperabilità predisposta dai nostri Uffici ovvero
- b. in caso di recupero totale o in base agli accordi intercorsi, inoltrando la fattura per le commissioni maturate e concordate

# Benefici

## RISPARMI TEMPO E SOLDI



Il cliente ha un **costo contenuto** rispetto ai *competitor*, grazie a un tariffario strutturato su base *success fee*, secondo la formula «paghi solo se recuperi»

## PUOI CONTARE SULL'ASSISTENZA LEGALE IN TUTTO IL MONDO



Le attività di recupero giudiziale tramite i nostri studi legali *partner* sono svolte direttamente *in loco*, **senza intermediari** e con vantaggi su costi e velocità di azione. Ogni azione è condivisa e valutata alla luce dell'analisi costi/benefici

## PORTALE SACE SRV



Il Cliente ha a disposizione un'**interfaccia** diretta che riduce le distanze con i nostri Uffici, gli fa conoscere in tempo reale lo **stato di avanzamento** delle attività di recupero, scambiare la documentazione utile e racchiude ogni comunicazione di interesse e aggiornamento

## ISCRIVI A BILANCIO L'EVENTUALE PERDITA



Con la **dichiarazione di irrecuperabilità** in caso di esito negativo delle azioni di recupero

## PATRIMONIO INFORMATIVO SACE



Al servizio dei propri Clienti per la migliore efficacia dell'azione di recupero del credito (accesso alle **visure** camerali, catastali e di conservatoria, **report** patrimoniali e rintraccio sia in Italia che all'Estero)

# Set documentale per attivare il servizio

## Accordo di gestione dei crediti

accordo quadro della durata di un anno, non esclusivo, non vincolante

## Modulo di conferimento singolo incarico

contenente l'anagrafica del Debitore e le notizie principali sul credito da recuperare (ad es. importo, scaduto, eventuali titoli, contestazioni)

## Modulo segnalazione Antiriciclaggio

con indicazione del legale rappresentante e titolari preposti e rispettive copie del documento d'identità

## Coordinate bancarie

del Cliente dove far conseguire gli incassi

## Copia fatture, contratti, ordini,

documenti di trasporto, eventuali titoli, testi delle garanzie, *promissory notes*, etc.

## Altra documentazione rilevante

ad es. mail, corrispondenza, eventuali precedenti solleciti e riscontri, contestazioni scritte, etc.

Tutta la documentazione può essere caricata tramite **upload nel Portale SACE SRV**