



Milano, Rta Hotel Executive 5 Novembre 2009

## **FORUM DELL'OSSERVATORIO CREDIT VILLAGE:** *La gestione dei crediti in tempo di crisi*

# Le indagini pre-azione legale per l'individuazione del debitore e dei beni aggredibili

Luca De Pace, Ribes

5 novembre

- \* PREVENZIONE
- \* SOLLECITO
- \* RECUPERO STRAGIUDIZIALE

- \* INDAGINI PATRIMONIALI
- \* RECUPERO GIUDIZIALE
- \* CESSIONE



Milano, Alta Hotel Executive 5 Novembre 2009

## FORUM DELL'OSSERVATORIO CREDIT VILLAGE:

*La gestione dei crediti in tempo di crisi*

# La crisi si vede

Aumentano le criticità:

- insolvenze mutui al 2%, contro l'1,4 di un anno fa;
- insolvenze cr/consumo 2,5-2,7%, contro il 2,1% di un anno fa
- assegni, cambiali e tratte non onorate nel 1H 2009: + 5,2% in numero e +12,7% in valore
- rispetto delle scadenze è sceso al 42% dei pagamenti b2b, conto il 50% di un anno fa

Il credito recuperato:

- ha impatto diretto sulla profittabilità
- ha effetti che sono il multiplo di un sempre più difficile incremento delle vendite

*Recuperare i crediti è un must. Cresce il ruolo del credit manager e dei collector*





Milano, Hotel Executive 5 Novembre 2009

## **FORUM DELL'OSSERVATORIO CREDIT VILLAGE:**

*La gestione dei crediti in tempo di crisi*

# Serve Innovazione /1

Gli strumenti di sempre non bastano più:

- il debitore a volte sparisce
- crescono i casi di frode (inerenti a garanzie, furto d'identità, ecc.)
- non è sempre chiaro quali siano i beni aggredibili (casa, terreni, barca, stipendio, ecc.), e se abbiano già vincoli preesistenti che depotenziano la rivalsa

In più l'azione legale:

- costa e non sempre va a buon fine
- non è sempre giustificata dall'entità da recuperare combinata con la probabilità del successo

*Più cresce il ruolo del recupero, meno è facile distinguere tra giudiziale e stragiudiziale, tra azione remedial e azione preventiva.*

*Serve innovazione*





Milano, Alta Hotel Executive 5 Novembre 2009

## **FORUM DELL'OSSERVATORIO CREDIT VILLAGE:** *La gestione dei crediti in tempo di crisi*

# Serve Innovazione /2

Per il credit manager, innovare vuol dire:

- ricomporre la visione del credito lungo tutto il suo ciclo (dall'affidamento al recupero);
- vedere a sua volta il recupero come un ciclo articolato in più fasi
- costruire una propria “filiera” del recupero (fornitori di servizi informativi, consulenza operativa, servizi legali e amministrativi, operatori della collection, ecc.) coerente con quella del credit management
- mantenere visione e controllo delle dinamiche creditizie e di recupero (perché strategiche)





Milano, Hotel Executive 5 Novembre 2009

## **FORUM DELL'OSSERVATORIO CREDIT VILLAGE:** *La gestione dei crediti in tempo di crisi*

# Serve Innovazione /3

E' su queste basi che Ribes ha scelto di:

- operare come fornitore di servizi a valore aggiunto per il credito delle grandi aziende industriali e dei servizi, delle banche e società di servizi finanziari, delle più affermate società di collection indipendenti
- di collocare le “indagini preazione legale per l'individuazione del debitore e dei beni aggredibili” nel contesto più esteso della gestione evoluta del credito e del recupero
- investire nello sviluppo di prodotti e servizi di nuova concezione e coerenti con questa visione



Milano, Hotel Executive 5 Novembre 2009

## **FORUM DELL'OSSERVATORIO CREDIT VILLAGE:**

*La gestione dei crediti in tempo di crisi*

# Risposte a tutto campo

Le indagini preazione legale vecchia maniera hanno poco senso.

Oggi devono essere un supporto:

- che condivide dati ed esperienze con altre fasi del ciclo del credito, focalizzandole al recupero
- estensibile e commisurabile alle singole esigenze.

Per il recupero serve oggi la possibilità di combinare servizi:

- di informazione camerale: bilanci, atti ufficiali e report
- per l'accertamento e l'esecuzione immobiliare: dalle visure alle iscrizioni di ipoteche forzose
- investigativi e di rintraccio del debitore
- di monitoraggio degli eventi che intaccano l'affidabilità dei debitori e vincolano gli immobili (protesti, pregiudizievoli di conservatoria, procedure concorsuali)
- amministrativi e peritali

*Quello che conta è però sempre il supporto operativo più completo al credit manager in ogni fase del recupero*



Milano, Hotel Executive 5 Novembre 2009

## **FORUM DELL'OSSERVATORIO CREDIT VILLAGE:**

*La gestione dei crediti in tempo di crisi*

# Per ogni fase del recupero

Scorporare il pre-legale dalla visione del ciclo del recupero o del credito è una semplificazione

Non si può sapere prima se un caso che merita affidamento può diventare critico o andare a giudizio o no. E non si può tornare indietro per gestirlo in modo diverso.

Parlare di pre-legale oggi vuol dire, integrare le fasi di pura indagine e rintraccio con

- la valutazione delle possibilità di rientro sia per via giudiziale che stragiudiziale, con servizi ad hoc e la più ampia informazione immobiliare, forense e creditizia;
- impostare una gestione sistematica delle criticità, utile a rilevare tempestivamente gli insoluti, e stimarne la probabilità prima che si manifestino;
- processi collaborativi con Studi Legali e Operatori della Collection di fiducia del creditore.





Milano, Alta Hotel Executive 5 Novembre 2009

## **FORUM DELL'OSSERVATORIO CREDIT VILLAGE:**

*La gestione dei crediti in tempo di crisi*

# Processi Collaborativi

L'azione di recupero può essere più o meno complessa:

- può riguardare singoli crediti
- può riguardare interi portafogli

Quasi sempre però comporta la sinergia tra diversi soggetti di fiducia del creditore e con diverse specializzazioni.

E' importante che il credit manager possa contare su:

- prassi di scambio informativo e documentale basati su modelli condivisi, per evitare rifacimenti ad ogni passaggio
- servizi di supporto amministrativo per le azioni di recupero forzoso, l'iscrizione di ipoteche e la produzione della documentazione utile a fini contabili e fiscali.







Milano, Alto Hotel Executive 5 Novembre 2009

## **FORUM DELL'OSSERVATORIO CREDIT VILLAGE:**

*La gestione dei crediti in tempo di crisi*

# Per ogni credito per ogni creditore

Le esigenze connesse al recupero non sono tutte uguali.

Ci sono diversi modi di trattare i crediti problematici a seconda:

- delle tipologie (ipotecari, bancari, commerciali, ecc.)
- della numerosità
- degli importi unitari
- del modello di business del creditore e delle sue policy creditizie.

Anche le prassi di recupero e le indagini pre-azione legale non sono tutte uguali

Ribes lo sa bene. Per questo offre la massima personalizzazione del supporto al recupero.

Lo fa con formule di servizio flessibili, modulari e commisurabili per articolazione, volumi e intensità alle più specifiche esigenze di ogni Cliente: Banche, Finanziarie, Operatori NPL, Aziende industriali e dei servizi, Società di Collection.



Milano, Alta Hotel Executive 5 Novembre 2009

## **FORUM DELL'OSSERVATORIO CREDIT VILLAGE:**

*La gestione dei crediti in tempo di crisi*

# Di più per la collection

Costituita nel 1995 per dare alle Banche servizi di informazione immobiliare connessi alle garanzie, Ribes:

- è nata nel mondo del credito ed è riconosciuta per le capacità di supporto alla valutazione e al recupero di portafogli creditizi di ogni tipo, numerosità ed entità.
- è di riferimento per affermati gruppi bancari, industriali, dei servizi e per gli operatori della collection
- dà supporto lungo tutto il ciclo del credito
- offre il valore dell'intreccio fra informazioni immobiliari, camerali, pubbliche e di acquisizione diretta su persone fisiche e giuridiche;
- opera anche come facilitatore della filiera del recupero con servizi diversificati di supporto;
- è garanzia di qualità e stabilità: è una società italiana, che fa del servizio alla clientela italiana la sua unica missione.