



[www.gibitalia.it](http://www.gibitalia.it) ®

Società Specializzata-art 104 ter LF

**Licenza PS Questore di Como ex art 115 TULPS:** Gestione e Recupero Crediti PA - Istituti Finanziari - Istituti Bancari - Procedure Concorsuali.

**Licenza PS Prefetto di Como ex art 134 TULPS:** Informazioni commerciali e Investigazioni patrimoniali, Perizie Crediti, Risk Intelligence

**Ill.mo Presidente Sez. Fallimentare**

**Ill.mi Giudici Delegati**

**Curatori, Commissari, Liquidatori  
Trib. Sezione Civile/Fallimentare**

**Oggetto: PRESENTAZIONE GIB ITALIA SERVICE SRL**

### **SERVIZI ALLE PROCEDURE CONCORSUALI**

- **verifica e riscossione dei crediti**
- **due diligence sui crediti**
- **accertamenti patrimoniali**
- **adeguata verifica ex D.lgs 231/2007**
- **risk intelligence /antiriciclaggio**
- **verifica presupposti continuità aziendale**

**Como 2016**



ASSOCIATA FEDERPOL

GIB ITALIA SERVICE SRL

Via 1° Maggio, 2 - 22020 Cavallasca (Co) - Italia

Tel. +39.031.5440111 Fax +39.031.5472017 – E-mail: milene.sicca@gibitalia.it – P.IVA 02728750130

Egregi Signori

Ci preghiamo di sottoporre alla Vostra gentile attenzione alcuni dei servizi offerti dalla nostra società, quale impresa specializzata ex art. 106 della riformata Legge Fallimentare.

Affianchiamo da ormai 14 anni i Curatori/Commissari/Liquidatori dei principali Tribunali di Lombardia e Piemonte, rappresentando una risposta effettiva e concreta alle esigenze di efficienza, professionalità e contenimento costi avvertite dagli stessi con sempre con maggior pregnanza, i quali, pertanto, affidano alla nostra realtà:

- ✚ **La stima di realizzo dei crediti - DUE DILIGENCE - prodromica alle successive attività di recupero.**
- ✚ **La stima di realizzo dei crediti - DUE DILIGENCE - ai fini della stesura del Piano di Liq. ex 104 ter, della presentazione di una domanda di Concordato o della relazione ex art 172 del Commissario**
- ✚ **La stima del valore degli immobili**  
I valori stimati per approssimazione elaborati sulla base dei dati disponibili nella banca dati catastale, dei valori immobiliari indicati dall'OMI - Agenzia delle Entrate e del borsino immobiliare. L'analisi contiene (laddove telematicamente disponibili)elaborato planimetrico, estratto di mappa, scheda catastale, immagini satellitari.
- ✚ **La gestione e la riscossione extra giudiziale dei crediti** ( maggior dettaglio *ut infra*)
  - L'esame e ricostruzione della documentazione contabile e contrattuale al fine di verificarne la regolarità formale e la completezza dei dati su cui procedere per il recupero;
  - L'accurata valutazione delle reali prospettive di realizzo e i margini di eventuali soluzioni transattive;
  - Il recupero in tempi brevi in Italia e all'Estero dei crediti insoluti a condizione **success fee**
  - La rendicontazione dei pagamenti riscossi
  - Le stesura delle relazioni periodiche e finali di ogni singola posizione gestita, con motivata descrizione delle cause di inesigibilità in caso di esito negativo.
- ✚ **Le informazioni commerciali e le indagini patrimoniali anche nell'ottica pianificativa di azioni di responsabilità verso amministratori e sindaci e/o società di revisione; di azioni revocatorie ex art. 64 - 69 L. Fall. e art. 2901 c.c.; azioni ex art. 44 L. Fall.;**
  - La raccolta l'analisi la collazione di dati ed informazioni di carattere economico, finanziario e patrimoniale sui soggetti debitori e loro esponenti (amministratori di società, sindaci, soci, etc.). La ricerca dei rapporti tra soggetti attori di condotte distrattive del patrimonio.
- ✚ **Le verifiche patrimoniali**
  - Le indagini del patrimonio immobiliare a carattere nazionale su Catasto e Conservatorie anche tavolari al fine di individuare beni immobili e relativi gravami.
  - Le verifiche del patrimonio mobiliare: veicoli iscritti al PRA con relativi gravami; quote, partecipazioni , crediti da fornitura verso la Pubblica Amministrazione.
- ✚ **Le indagini valutative combinate a strumenti di RISK INTELLIGENCE - ANTIRICICLAGGIO (D.lgs 231/2007)**
  - **RIOR-** Risk Intelligence Osint Report fornisce una visione completa e articolata di tre tipologie di **rischio** legato a persone giuridiche o fisiche: rischio reputazionale / rischio di compliance / rischio operativo e si basano sulla consultazione di dati e di documenti di diversa natura e la messa in relazione delle notizie reperite con i soggetti oggetto di verifica.
  - 
  - **Visure antiriciclaggio** L'utilizzo della **Banca Dati Antiriciclaggio - Compliance Daily Control** di cui siamo gli unici distributori per l'Italia per le categorie professionali consente di effettuare un' "adeguata verifica rafforzata" a livello mondiale per accertare, dalle molteplici fonti aperte, il coinvolgimento di persone fisiche e giuridiche in fatti legati alla criminalità organizzata, alla criminalità finanziaria, al narcotraffico, al riciclaggio ecc. oltre alle persone esposte politicamente e a rischio di corruzione, concussione ecc.

Di seguito le liste :

- 1) **Persone fisiche lista antiriciclaggio Italia**
- 2) **Società lista antiriciclaggio Italia**
- 3) **Politici Italiani Locali**

GIB ITALIA SERVICE SRL

Via 1° Maggio, 2 - 22020 Cavallasca (Co) - Italia

Tel. +39.031.5440111 Fax +39.031.5472017 - E-mail: milene.sicca@gibitalia.it - P.IVA 02728750130

- 4)PEP mondiali**
- 5)Promotori finanziari radiati/sospesi**
- 6)Sanction List**
- 7)Watchlists & Blacklist**

-

**REFERENCE LIST**

Al fine di meglio significare la qualità professionale offerta, ci preghiamo evidenziare l'acquisizione nel corso di oltre un decennio, di incarichi conferiti nelle Procedure delle seguenti Sezioni Fallimentari:

Tribunale di Como  
Tribunale di Lecco  
Tribunale di Busto Arsizio  
Tribunale di Varese  
Tribunale di Cuneo

Tribunale di Monza  
Tribunale di Milano  
Tribunale di Bergamo  
Tribunale di Brescia

Tribunale di Pavia  
Tribunale di Asti  
Tribunale di Cuneo  
Tribunale di Mantova

Tribunale di Genova

Collaboriamo sia per il realizzo dei crediti che per le attività informative e accertative con i principali Studi Professionali (commercialisti, avvocati) della Lombardia .

**RECUPERO DEI CREDITI  
CORRISPETTIVI SUL RECUPERATO (tariffe valide a tutto il 2015)**

L'affidamento dell'incarico di riscossione dei crediti può prevedere una prima fase di valutazione dei crediti "due diligence" necessaria a dare indicazioni di procedibilità dell'azione di recupero e di prudenziale realizzabilità degli stessi al lordo di adempimenti antecedenti l'affidamento, di contestazioni fondate non evidenziate o di situazioni di oggettiva incapacità non emerse dalle prime informazioni.

In tal caso sono riconosciuti in sede di affidamento dell'incarico per ciascuna pratica affidata €.....  
**(da definire di volta in volta in base all'entità, alla vetustà, al numero di posizioni e la presenza di un minimo di liquidità nella procedura)**, E' cura e prassi di GIB Italia presentare di volta in volta alla Procedura ai fini valutativi e autorizzativi opportuna offerta personalizzata .

Le spettanze di Gib Italia verranno liquidate in prededuzione dalla Procedura alla consegna dei pagamenti in ragione delle percentuali sulle somme recuperate:

**TARIFFE A SCAGLIONI SUL RECUPERATO**

<b>Commissioni sull'incassato</b>		
<b>ITALIA</b>	Su posizioni < 1 anno di vetustà e > 15.000 eur	10 % oltre Iva
	In caso di trasferimento a corrispondente in loco - posizioni > 1 anno di vetustà (data fattura) - già gestite dal Curatore - di valore < 15.000.eur	+ 5% oltre Iva
<b>ESTERO</b>	Su posizioni < 1 anno di vetustà	15% oltre Iva
	In caso di trasferimento a corrispondente in loco o posizioni > 1 anni di vetustà di vetustà o già gestite da curatore	+ 10% oltre Iva

**Nota: La presente tabella ha valore puramente indicativo e suscettibile di modifiche in caso di offerta personalizzata.**

**Il corrispettivo %** per l'attività di recupero crediti maturerà unicamente per i crediti per i quali l'azione stragiudiziale abbia buon fine e anche nel caso che il pagamento da parte del debitore sia solo parziale.

Per quanto concerne situazioni particolari la cui gestione dovesse comportare ulteriori costi non preventivati, sarà cura di Gib Italia darne immediata e motivata comunicazione al Curatore/Commissario affinché possa, provvedere ad autorizzarne e di conseguenza rimborsarne la spesa.

Qualora i crediti sollecitati risultassero già pagati, la relazione di chiusura per l'avvenuta compensazione e/o adempimento correlato dal recupero della documentazione oggettiva comprovante gli avvenuti pagamenti o compensazioni ante-incarico comporterà un rimborso dei costi di seguito evidenziato:

**PER CREDITI IN ITALIA**

- Trenta euro per ciascuna posizione presente nel monte crediti per la quale, da accertamenti (documentati) con la controparte, il credito non risulti dovuto perché pagato ante mandato o compensato secondo la normativa vigente.
- Venticinque euro nel caso l'azione di recupero non sia preceduta da due diligence e la controparte risulti cessata/fallita/ o soggetta ad altra procedura concorsuale o giudiziale.

**PER CREDITI ALL'ESTERO**

Verranno presi accordi con il Curatore/Commissario a seconda della zona geografica di riferimento e del costo delle informazioni.

*NB: i servizi di informazione commerciale, indagine patrimoniale, perizia sui crediti, stima del valore commerciale dei beni ecc. sono oggetto di quotazione separata .*

**ANALISI DI MERCATO - CREDIT RISK MANAGEMENT - RISK INTELLIGENCE - MARKETING  
nell'ottica di reperire  
ELEMENTI DI VERIFICA DELLA CONTINUITA' AZIENDALE**

E' noto che le chances di continuazione e crescita dell'attività di un'impresa si basano su una complessa serie di elementi di natura endogena ed esogena.

Le basi dell'analisi di continuità aziendale poggiano principalmente sui seguenti indicatori:

- 1) Indicatori finanziari
- 2) Indicatori economici
- 3) Indicatori gestionali
- 4) Altri indicatori (es presenza di contenziosi legali/fiscali, modifiche di legge ecc)

Riguardo agli aspetti gestionali di cui al pto 2) ricoprono un'area fondamentale le politiche aziendali legate al percorso strutturato e ponderato delle dinamiche commerciali volte alla capacità di verifica del proprio posizionamento nel mercato e alle prospettive di continuazione a breve, medio, lungo termine legate anche alla presenza di un potenziale mercato non ancora esplorato sulla base dei prodotti/servizi offerti.

GIB Italia è dotata da oltre un decennio di un'area operativa dedicata allo studio e alla realizzazione di progetti di analisi del mercato di riferimento e di sbocco legati al sostegno del ciclo attivo delle proprie imprese clienti, al fine di aiutarle a strutturare in modo più consapevole e organizzato le campagne di produzione e vendita.

La realizzazione dei processi del cosiddetto "marketing ponderato" in quanto crescita connessa a strumenti di CRM credit risk management, si compone di 4 macroaree di intervento:

**A) VERIFICA DELL'ANDAMENTO DEL SETTORE MERCEOLOGICO DI APPARTENENZA** (natalità- mortalità delle imprese) e posizionamento dell'impresa indagata rispetto al settore stesso. Andamento principali competitors.

**B) WEB REPUTATION: BRAND E PRODOTTI.**

**C) DUE DILIGENCE SULLA REALIZZABILITÀ DEI CREDITI**, sulla solvibilità del portafoglio "clienti attivi" , sulle dinamiche di prevenzione del rischio di fornitura legata alla solvibilità dei clienti (rischio cliente- rischio di credito) sulla rischiosità/lentezza nei pagamenti del loro cliente finale (es PA), sul rischio di compliance quale rischio legato al coinvolgimento in fatti di natura penale quali la criminalità organizzata, la criminalità finanziaria il riciclaggio ecc. ; sulla modalità organizzativa delle vendite, sulla variabile tecnica ecc .

**D) Verifica del mercato/i di sbocco in Italia e all'Estero**, individuazione dei prospect con riferimento alle potenzialità di crescita desumibili dalla proporzione tra: portafoglio clienti acquisiti/portafoglio potenziale o, più semplicemente, clienti/non clienti.

**Gib Italia Service srl**  
**Dott.ssa Milena Sicca**  
