

*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*

# Le attività di recupero

Attività  
interne

Attività  
esterne

## 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 SU 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)

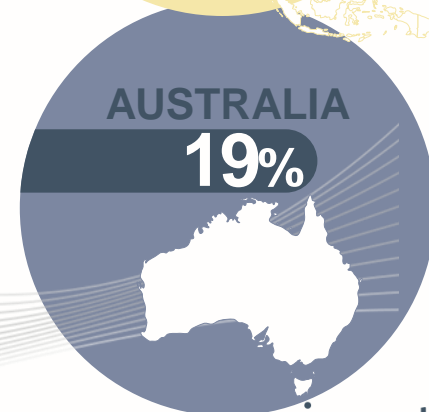
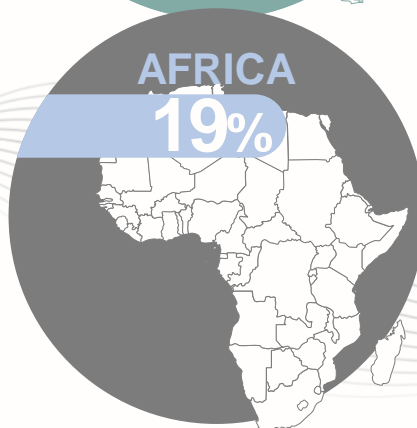
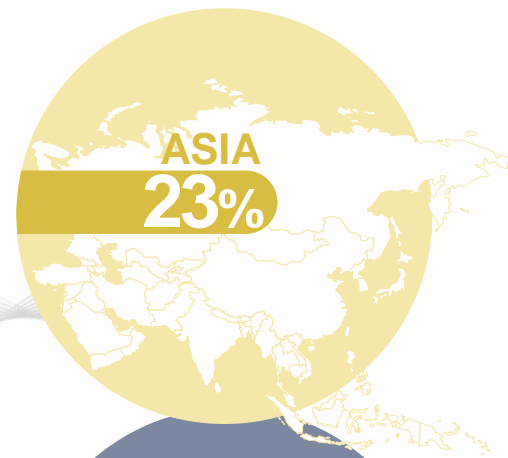
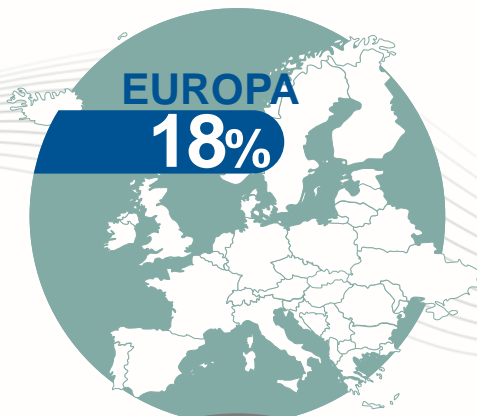
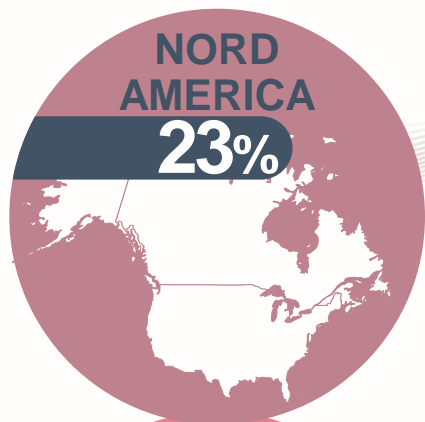
# Vantaggi

	Agenzie di recupero crediti	Studi legali internazionali	sace simest gruppo cdp
Nessuna commissione iniziale	✗	✗	✓
Nessun costo in caso di esito negativo	✗	✗	✓
Tariffario basato sulla <i>performance</i>	✓	✗	✓
Esperienza in contesti internazionali	✗	✓	✓
Accesso alle strutture istituzionali di sostegno al Sistema Paese	✗	✗	✓



# Recupero Crediti Esteri

Il nostro tariffario su base *Success Fee*



# Vantaggi

## 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**

# Case Study 1

## Ottobre 2016:

due incarichi conferiti da una Società Italiana nei confronti della medesima controparte Turca.

## Natura del credito:

fatture commerciali (settore industriale)

## Anzianità credito:

Dicembre 2014

SACE SRV ha intrapreso le azioni stragiudiziali verificando che la controparte apparteneva ad un gruppo con sede in Nord Europa.

Stabilito un canale di dialogo diretto sia in Turchia che in Nord Europa.

Dopo l'iniziale proposta di dilazione parziale e la restituzione di parte delle forniture effettuate dalla Società cliente italiana, si è insistito per un rientro integrale e con tempistiche migliorative.

Dopo numerosi solleciti, il Debitore ha corrisposto l'intero importo in un'unica soluzione.

La Cliente, che aveva già considerato la messa a perdita del credito, ci ha conferito altri mandati *worldwide* e ripreso i rapporti commerciali con la controparte.

## Case Study 2 – 1/2

### **Gennaio 2016:**

incarico conferito da Società italiana nei confronti di controparte brasiliana.

**Natura del credito:**  
penalità contrattuali

A seguito dell'intervento di **SACE SRV** è emerso che anche per l'interruzione di qualsiasi rapporto commerciale tra Società Cliente e Controparte debitrice, quest'ultima non onorava il proprio debito.

## Case Study 2 – 2/2

Eseguita la **compensazione** che ha consentito alla Società Cliente Debitrice di ridurre la propria esposizione e alla Società italiana Creditrice di incassare il 100% della propria esposizione.

**Neutralizzato** il “rischio Brasile”:  
il recupero del credito si è perfezionato mediante il trasferimento delle somme tra le due Società Clienti.

**SACE SRV** studia un’operazione di compensazione con altra Società Cliente che, a sua volta, risultava debitrice della medesima controparte brasiliana.

**SACE SRV** predispone la documentazione contrattuale e intraprende la procedura di Legalizzazione con la supervisione dell’Ambasciata italiana a Brasilia.

# Una squadra al tuo servizio

## LO SPECIALISTA DI PRODOTTO



Specialisti  
di prodotto

## IL TUO EXPORT ACCOUNT

**Diletta D'Addario**  
d.daddario@sacesrv.it  
tel. +39 06 87734075

## LE NOSTRE PERSONE PER TE



**Analisti  
del rischio**



**Economisti**



**Rete  
internazionale**

sace simest   
gruppo cdp

# Allegati

# Promuoviamo il futuro dell'Italia contribuendo allo sviluppo economico e

**SACE e SIMEST**,  
unite nel Polo dell'export  
e dell'internazionalizzazione  
del Gruppo CDP, offrono  
alle imprese una gamma  
completa di strumenti  
finanziari e assicurativi per  
crescere in Italia e all'estero.



## Esperienza

Valutiamo e assicuriamo  
rischi da

# 40 anni

## Solidità



**€ 5,3 MILIARDI**  
di patrimonio netto  
e rating **BBB+**  
(Fitch)

## Flessibilità

Supportiamo oltre  
**25.000 PMI**  
e grandi imprese  
in **198 paesi**





# Promuoviamo il futuro dell'Italia contribuendo allo sviluppo economico e investendo per la competitività

## SACE SRV

- è la società del Polo specializzata nella gestione del patrimonio informativo e nel recupero e ristrutturazione dei crediti.
- è Controllata al 100% da SACE BT

## CON SACE SRV PUOI

**Ricevere  
assistenza**  
giudiziale anche  
nell'ambito di  
procedure concorsuali  
e accordi di  
ristrutturazione

**Recuperare  
i tuoi crediti**  
anche non assicurati  
in Italia e  
all'Estero

**Ottenere  
informazioni  
e valutazioni**  
e aggiornamenti  
sui tuoi Clienti  
o Controparte