

## **Guida al Servizio.**

# **DUE DILIGENCE PATRIMONIALE su Persone fisiche e Imprese.**

Cheope Risk Management

Il servizio favorisce il successo dell'azione di recupero del credito grazie a un'analisi completa e dettagliata realizzata da analisti specializzati.



## INDICE DEI CONTENUTI:

- **Introduzione**
- **Struttura della Due Diligence Patrimoniale**

1. IDENTIFICATIVO PRATICA

2. INDIVIDUAZIONE UNIVOCA DEL SOGGETTO e REPERIBILITA'

3. SINTESI DEI BENI INDIVIDUATI

4. AZIONE CONSIGLIATA E STIMA DEL PATRIMONIO AGGREDIBILE

5. EVENTI NEGATIVI

6. DETTAGLIO DEI BENI INDIVIDUATI

6.1 Attività lavorativa / profilo reddituale

6.2 Partecipazioni aziendali in Imprese

6.3 Referenze bancarie

6.4 Localizzazione Immobiliare

6.5 Autoveicoli

7. DATI CAMERALI IMPRESE

- **Approfondimenti Disponibili**
- **Richiedere il Servizio**
- **Riferimenti**



## INTRODUZIONE

Il servizio di Due Diligence patrimoniale nasce per rispondere alle esigenze di imprese e professionisti coinvolti nell'attività di recupero del credito vantato verso persone fisiche e giuridiche.

Il report permette di accertare la situazione patrimoniale e finanziaria di ogni tipologia di soggetto, partendo da un solo dato rappresentato dal codice fiscale o dalla partita iva: i contenuti saranno differenziati in base a persone fisiche o entità giuridica.

Inoltre favorisce la notifica di comunicazioni e atti grazie all'individuazione di recapiti anagrafici validi e aggiornati.

Il report è corredato da una stima sul patrimonio aggredibile nel contesto di un'azione legale.

I contenuti del servizio di Due Diligence Patrimoniale presentati in questa guida sono standard ma risultano personalizzabili all'occorrenza.

### 1. IDENTIFICATIVO PRATICA

Il servizio di Due Diligence riporta sempre in apertura l'indicazione del codice richiedente, del numero della pratica, della data di evasione.

In questo modo il cliente potrà tener traccia interna dell'identità dell'user che ha richiesto il servizio e dell'identificativo della specifica richiesta, storicizzando così i risultati e mantenendoli disponibili anche a posteriori.

Evasione	: 00/00/0000
N° abbonamento	: A/142
Codice	: P0100000

### 2. INDIVIDUAZIONE UNIVOCA DEL SOGGETTO E REPERIBILITA'

Partendo dai dati noti, il cliente può trasmettere come input il solo codice fiscale o la sola partita iva del soggetto.

Come primo elemento, il report accerterà la validità dei dati trasmessi in input e svilupperà le informazioni anagrafiche del soggetto in una forma completa e aggiornata.

Per le PERSONE FISICHE il riferimento è rappresentato dai dati disponibili presso le anagrafi comunali.



L'informazione includerà la verifica sullo stato in vita del soggetto e la residenza anagrafica attuale.

Le informazioni saranno integrate con la ricerca delle utenze telefoniche, qualora tra gli obiettivi del richiedente rientri il contatto telefonico.

Nel caso di ENTITÀ GIURIDICHE, le informazioni saranno riscontrate presso la fonte ufficiale di riferimento (es: CCIAA, ALBI PROFESSIONALI, altre fonti) e includeranno sempre lo stato di attività dell'entità giuridica.

NOMINATIVO	
<b>Ragione sociale</b>	<b>FASHIONABLE S.P.A</b>
Indirizzo sede	VIALE EUROPA 14 cap 90146PALERMO(PA)
Città	091/6800911
Telefono	04836890824
Codice fiscale	04836890824
P.I.	
Internet	<a href="http://www.FASHIONABLE.it">http://www.FASHIONABLE .it</a>
E-mail	<a href="mailto:info@FASHIONABLE.IT">info@FASHIONABLE .IT</a> ; <a href="mailto:FASHIONABLE Italia@legalmail.it">FASHIONABLE Italia@legalmail.it</a>

### 3. SINTESI DEI BENI INDIVIDUATI

Nella prima pagina è presente la sintesi sulla presenza di beni aggredibili e la reperibilità, così fa favorire una facile e rapida lettura.

RISORSE E MEZZI AGGREDIBILI NELLA FASE ESECUTIVA DI PIGNORAMENTO			
✓	Proprietà immobiliare	✓	Attività lavorativa
✓	Partecipazioni		
✓	Automezzi		
✓	Conti correnti		

✓ Rilevate/i  
✗ Non rilevate/i




#### 4. AZIONE CONSIGLIATA E STIMA DEL PATRIMONIO AGGREDIBILE.

Il servizio include la stima del patrimonio aggredibile, espressa in euro, per favorire una immediata comprensione del profilo del soggetto e del grado di recuperabilità del credito.

Tale valutazione è effettuata tenendo in considerazione la presenza di precedenti di tenore negativo, incluse procedure concorsuali, protesti e pregiudizievoli.

Viene inoltre consigliata l'azione più efficace in base dell'entità dei beni individuati.

**PROBABILITA' DI RECUPERO DEL CREDITO**

**SUFFICIENTE**

La probabilità di recupero del credito è desunta in funzione dell'esistenza di redditi o cespiti aggredibili sui quali risulti giustificata l'azione esecutiva di pignoramento.

<b>STIMA DEL PATRIMONIO/ REDDITO AGGREDIBILE</b> (dato orientativo *)	ca 80.000,00€
<b>AZIONE CONSIGLIATA</b>	Pignoramento immobiliare (previa acquisizione di Visure ipocatastali); Pignoramento c/o terzi; Pignoramento del V

#### 5. EVENTI NEGATIVI

Il servizio include il dettaglio di eventuali protesti, pregiudizievoli di conservatoria e procedure concorsuali relative alla Persona.

Nel caso di entità giuridiche la verifica è ampliata anche agli esponenti e ai soci.

Queste informazioni sono determinanti per valutare la probabilità di successo dell'azione, considerato che altri e primari creditori potrebbero già aver avviato delle azioni.

L'alto grado di dettaglio permette inoltre di comprendere la tipologia di azioni di cui il soggetto è già stato destinatario.

	Protesti
	Pregiudizievoli da Tribunale/Procedure
	Pregiudizievoli di Conservatoria



## 6. DETTAGLIO DEI BENI INDIVIDUATI

Il cuore del servizio di Due Diligence è rappresentato dal dettaglio dei beni, mobili e immobili, individuati.

Rispetto alla sintesi iniziale, il cliente troverà un commento esteso realizzato da un analista specializzato, insieme a informazioni oggettive e puntuali, aggiornate alla data di richiesta.

L'obiettivo è dare tutti i riferimenti oggettivi utili per decidere di avviare o meno un'azione legale oppure individuare eventuali beni aggredibili nella fase di pignoramento, e al contempo segnalare gli aspetti rilevanti.

La tipologia di beni ricercati è in parte variabile in base alla tipologia di soggetto sul quale è stato richiesto il servizio.

### 6.1 Attività lavorativa / profilo reddituale

L'attività lavorativa dei lavoratori dipendenti, così come il trattamento previdenziale dei soggetti pensionati, rappresentano fonti di reddito aggredibile nella misura di 1/5 del valore netto, fatto salvo il concetto di "minimo vitale".

Le informazioni riportate in questa sezione del report riguarderanno la retribuzione lorda mensile, il datore di lavoro/ente previdenziale compresi i dati fiscali, e la tipologia di contratto/trattamento.

Il set di informazioni, rilevate e verificate alla data di richiesta, risulta indispensabile per attuare un'azione di pignoramento presso terzi molto efficace.

### 6.2 Partecipazioni aziendali in Imprese

Il pignoramento delle quote societarie permette al creditore di recuperare la somma che gli spetta, rivalendosi sulla quota sociale del debitore.

Tale asset risulta aggredibile, così come gli utili e i crediti spettanti al titolare delle quote.

Le evidenze vengono acquisite presso fonti ufficiali, alla data di richiesta.

La percentuale di possesso è sempre tradotta nel numero di quote e nel valore delle stesse.

L'esame congiunto dei dati finanziari permetterà di comprendere anche la redditività legata ad eventuale partecipazione nell'Impresa.



### 6.3 Referenze bancarie

I rapporti di credito con gli istituti bancari rappresentano, solitamente, l'asset di primario interesse.

Il servizio Due Diligence fornisce una visione completa dei rapporti intrattenuti dal soggetto con istituti di credito operanti sul territorio nazionale.

L'analisi condotta da Cheope permetterà di individuare la filiale dell'istituto e il grado di attività del rapporto. Le verifiche sono condotte alla data di richiesta, su mandato del cliente, col fine di fornire esclusivamente informazioni aggiornate.

#### REFERENZE BANCARIE

In riferimento alla Vs. richiesta di informazioni sul nominativo indicato a margine Vi comunichiamo quanto segue:

Alla luce degli accertamenti condotti, sono emersi in capo al sig. ROSSI MARIO (CF RSSMRA00H00H000J), rapporti attivi presso i seguenti istituti di credito:

**-BANCA INTESA SAN PAOLO, ABI 03069 CAB 10025, Fil di Milano Via Verdi 12.**

Trattasi di posizione avviata nel 2008, limitata alla gestione di conto corrente ordinario. I rapporti con l'istituto denotano in atto una scarsa movimentazione e giacenze altrettanto esigue, indicate nell'ordine di poche decine di euro. Segnaliamo che presso detto istituto, il nominativo dispone di finanziamento nel medio-lungo termine (mutuo ipotecario), il cui ammortamento registra da diversi mesi irregolarità.

### 6.4 Localizzazione Immobiliare

Il servizio include l'estratto ufficiale degli immobili di titolarità, totale o parziale, del soggetto.

Il grado di dettaglio è elevato e permette di comprendere la tipologia di immobile, l'ubicazione ed il valore stimato.


#### BENI IMMOBILI

Localizzazione delle proprietà accatastate a carico del nominativo sul territorio nazionale.

Risultanze reperite in base a verifiche effettuate a LIVELLO NAZIONALE secondo i dati registrati presso gli uffici catastali:

La società in esame risulta intestataria di beni immobili (vedi allegato \*).

Elenco immobili per diritti e quote

Catasto	Titolarità	Ubicazione	Foglio	Particella	Sub	Classamento	Classe	Consistenza	Rendita	Partita	
	F	Proprietà per 1/1	MILANO (AL)	VIA PASCOLI	TURI	10	75	cat. A/2	1	59 mq	Euro:124,53



## 6.5 Autoveicoli

Viene riportata evidenza ufficiale degli autoveicoli di effettiva proprietà del Soggetto, presenti presso il Pubblico Registro Automobilistico.

Il dettaglio include i dati tecnici dei veicoli e la data di immatricolazione degli stessi.

Tali informazioni risultano sufficienti a stimare il valore del bene e quindi l'opportunità di un pignoramento dell'autoveicolo.

### BENI MOBILI - POSSESSO AUTOVEICOLI

In base agli accertamenti condotti, la società in esame risulta intestataria di autoveicoli (vedi allegato \*\*)

## 7 DATI LEGALI, FINANZIARI ed ECONOMICI - IMPRESE

In caso di richiesta su società di capitali il report includerà la riclassificazione degli ultimi due bilanci d'esercizio pubblicati dall'Impresa.

Con queste informazioni è possibile comprendere i risultati ottenuti dall'Impresa e valutare l'opportunità di stipulare un piano di rientro basato sulle capacità finanziarie dell'Impresa.

Al contrario, l'assenza di dati finanziari aggiornati o scarsi risultati permetteranno di valutare l'opportunità di procedere rapidamente, prima che vengano avviate delle procedure concorsuali.

Per qualsiasi tipologia di impresa, il report fornirà evidenza degli **esponenti** attuali, dei **soci** e delle **notizie storiche** relative allo statuto, ad operazioni straordinarie e ogni altro evento rilevante.

### ESPONENTI

#### MAURI EDOARDO

**Codice fiscale** MNRMLE00A00D000T  
**Data di nascita** 00/00/1963  
**Luogo di Nascita** Milano  
**Residenza** via Assisi 10 - 20100 Milano (MI)

#### CARICA

#### DAL

#### DURATA

CONSIGLIERE	15/07/2015	FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO
PRESIDENTE CONSIGLIO AMM.	19/07/2018	FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO

#### FERRARI ANTONIO

**Codice fiscale** BRNNGR00L00E000U  
**Data di nascita** 00/00/1968  
**Luogo di Nascita** Milano  
**Residenza** via Verdi 7 - 20100 Milano (MI)

#### CARICA

#### DAL

#### DURATA

CONSIGLIERE	15/07/2015	FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO
CONSIGLIERE DELEGATO	25/08/2017	FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO

#### CANESTRI RICCARDO

**Codice fiscale** CNPRCR00E00B000U  
**Data di nascita** 00/00/1974  
**Luogo di Nascita** Milano  
**Residenza** via Cavour 23 - 20100 Milano (MI)

#### CARICA

#### DAL

#### DURATA

DIRETTORE TECNICO	15/07/2015	FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO
PROCURATORE	18/11/2020	FINO APPROVAZIONE DEL BILANCIO





## Approfondimenti disponibili

Il report Due Diligence può essere esteso con ulteriori approfondimenti in base alle necessità, come:



**Certificato di residenza** - La residenza anagrafica può essere attestata ufficialmente, con valore legale, producendo la certificazione di residenza in copia conforme all'originale.



**Rapporti di credito postali** - L'indagine ai rapporti di credito può essere estesa anche al circuito BancoPosta.



**Immobili e Visure Ipotecastiche** - Individuati gli immobili d'interesse, è possibile procedere con le visure ipotecastiche presso le sole conservatorie d'interesse, presso le quali sono localizzati i beni immobili.



**Locazioni** - Qualora il soggetto sia titolare di immobili, è possibile verificare l'esistenza di locazioni percepite dal soggetto in virtù di un regolare contratto in essere.



**Crediti vantati verso terzi** - Nel caso di imprese attive e operanti, è possibile accertare la presenza di crediti vantati verso altre imprese. In tal caso, l'azione di pignoramento presso terzi richiederà rapidità e preparazione ma produrrà anche un effetto immediato e di valore certo.



Questi approfondimenti, all'interno dell'area di lavoro **myCheope**, possono essere richiesti singolarmente in aggiunta al servizio o possono essere direttamente integrati nel report con logiche personalizzabili su richiesta.



## Richiedere il servizio

I report elaborati da Cheope Risk Management srl offrono un servizio affidabile che per numerose imprese e professionisti rappresenta già una risorsa consolidata.

A seconda delle tue esigenze, esistono diverse modalità per richiedere il servizio di Due Diligence Patrimoniale.

 <p>Il portale web MyCheope supporta ogni richiesta, favorendo la storicizzazione all'interno di un'area dedicata. Questa modalità è impiegata dalle Imprese e da tutti gli utenti con esigenze ricorrenti.</p>	 <p>Il sito Verifika.it nasce come e-commerce dedicato a chi ha esigenze contenute. Il portale permette di utilizzare il servizio senza abbonamenti, grazie alle funzioni di acquisto diretto.</p>	 <p>Se non hai praticità con il servizio di Due Diligence patrimoniale, i nostri operatori sono disponibili per esaminare le tue esigenze e definire le modalità più efficaci per accedere al servizio.</p>
--	---	--

[cheopeonline.it](http://cheopeonline.it)

[verifika.it](http://verifika.it)

800864961

## Vantaggi



**COMPLETEZZA:** la Due Diligence patrimoniale è in grado di dirti tutto ciò che conta per recuperare il credito vantato.



**QUALITA':** riceverai solo le informazioni più aggiornate, verificate direttamente alla data di richiesta, col massimo grado di dettaglio.



**ESPERIENZA:** operativi con continuità dal 1988, creiamo collaborazioni durevoli basate sulla trasparenza e l'ascolto delle esigenze.

## Certificazioni

**Iso 9001:2015** - è lo standard più diffuso al mondo perché è in grado di assicurare la qualità dei processi garantendo alle organizzazioni un vantaggio competitivo.

**Iso22301:2019** - è lo standard internazionale sviluppato per indirizzare le organizzazioni ad individuare le potenziali minacce verso i loro processi di business e a costruire sistemi e processi di backup efficaci per salvaguardare i loro interessi e quelli degli stakeholder.

## Licenza Investigativa

Cheope è titolare di licenza investigativa ai sensi dell'Art.134T.U.L.P.S., rilasciata dalla Prefettura di Lodi in presenza di precisi requisiti di tipo morale, professionale ed economico. Cheope è pertanto autorizzata a svolgere attività di informazione commerciale e le investigazioni in ambito privato, aziendale, commerciale, assicurativo.

## Cheope partecipa alle seguenti associazioni di categoria

**A.N.C.I.C.**

ASSOCIAZIONE NAZIONALE IMPRESE DI INFORMAZIONI



PRIVACY E PROTEZIONE DEI DATI



ASSOCIAZIONE PROFESSIONISTI DELL'INVESTIGAZIONE



Viale Milano, 40 - 26900 Lodi

Tel. 0371 35400

info@cheope.it