



## **Rintraccio e investigativi: [<powered by> RIBES]**

L'attività di recupero crediti, differente da credito a credito, necessita di servizi informativi con diversi livelli di approfondimento. Per questo motivo, il portale No Risk Visure offre una vasta gamma di prodotti, avvalendosi della collaborazione di analisi finanziari, intervistatrici, corrispondenti, investigatori e visuristi specializzati di Ribes, quali:

- prodotti finalizzati a stabilire la possibilità di recupero del credito
- prodotti che hanno lo scopo di rintracciare un debitore irreperibile, aiutando il cliente, in una fase di recupero stragiudiziale, ad accelerare le procedure di riscossione con costi di gestione limitati
- prodotti a basso costo per la gestione di importi da recuperare limitati
- strumenti, qualora il recupero del credito in via amichevole non porti a risultati positivi o nel caso in cui gli importi da recuperare fossero consistenti, utili per intraprendere azioni di tipo esecutivo.

a) **SERVIZI INVESTIGATIVI:** il servizio perfetto per chi necessita di rintracciare debitori e reperire informazioni per avviare rapporti d'affari

### I. **RINTRACCIO RESIDENZA ANAGRAFICA**

Perché sceglierlo

*Rintraccio residenza anagrafica* è un servizio particolarmente adatto nella fase preliminare dell'indagine, per verificare l'esatto indirizzo certificato dal Comune di residenza del soggetto di interesse, sostenendo un costo assai contenuto. Sulla base dei dati anagrafici del soggetto indagato forniti dal cliente, il sistema procede alla rilevazione dell'indirizzo di residenza ufficiale.

Il portale No Risk Visure mette a disposizione alcune varianti del presente servizio che lo arricchiscono con ulteriori informazioni.

Se si ha la necessità di rintracciare un debitore e/o notificare degli atti è possibile richiedere il servizio *Rintraccio Residenza anagrafica con reperibilità* che consente di rintracciare, in tempi rapidi, il soggetto di interesse anche qualora la residenza anagrafica non corrisponda all'effettivo domicilio. Dai dati anagrafici del soggetto e l'ultimo indirizzo noto forniti dal cliente, il sistema procede alla raccolta in luogo delle informazioni utili ad accertare l'effettivo domicilio del soggetto all'indirizzo indicato e alla sua reperibilità. Inoltre, qualora disponibile, viene anche indicato il numero di telefono.

In caso di crediti di importi contenuti, per stabilire la possibilità di recupero del credito è possibile scegliere tra i servizi:

- *Rintraccio anagrafico e posto di lavoro* per verificare se il soggetto di interesse svolga un'attività lavorativa, e sia quindi in possesso di un reddito. Il sistema fornisce l'indicazione riguardante l'attuale residenza anagrafica del soggetto e l'indicazione dell'eventuale attività lavorativa di una persona che sia alle dipendenze di terzi o che

svolga lavoro autonomo. Si tratta di un servizio economicamente molto vantaggioso, in quanto con un solo addebito consente di individuare il luogo di lavoro, l'esatta attività svolta e il datore di lavoro del soggetto d'interesse; oppure

- Rintraccio anagrafico e *referenze bancarie* verificare eventuali rapporti che il soggetto di interesse intrattiene con Istituti di Credito. Il sistema fornisce l'indicazione riguardante l'attuale residenza anagrafica del soggetto e l'indicazione delle referenze bancarie. Anche questa indagine è economicamente vantaggiosa in quanto permette di conoscere i riferimenti della Banca presso la quale il soggetto ha un conto corrente e il tipo di comportamento tenuto dal soggetto stesso.

## II. RINTRACCIO POSTO DI LAVORO

Perché sceglierlo

*Rintraccio posto di lavoro* è un servizio - indicato per i casi di recupero credito di basso importo - che consente di verificare se il soggetto di interesse svolga un'attività lavorativa e sia quindi in possesso di un reddito. A partire dai dati anagrafici del soggetto e dall'ultimo indirizzo noto relativo alla sua reperibilità, forniti dal cliente, il sistema fornirà l'indicazione dell'eventuale attività lavorativa di una persona che sia alle dipendenze di terzi (indicazione di: luogo di lavoro, esatta attività svolta e datore di lavoro) e tutte le ulteriori informazioni emerse durante le attività investigative.

## III. RINTRACCIO EREDI

Perché sceglierlo

*Rintraccio eredi* è un servizio di basilare importanza tutte le volte in cui si desideri rintracciare delle persone che abbiano acquistato per titolo ereditario delle responsabilità patrimoniali. In tempi rapidi è quindi possibile ottenere, con un assoluto grado di fondatezza, l'identificazione di chi sono gli eredi ad esempio di un debitore o di un responsabile civile per il risarcimento di un danno e casi simili.

Il servizio si articola in diverse tipologie di prodotto, a seconda del livello di approfondimento richiesto:

- *Rintraccio eredi base* – prodotto finalizzato ad identificare i soli dati anagrafici di eventuali eredi legittimi del soggetto di interesse
- *Rintraccio eredi con residenza*– prodotto finalizzato ad identificare i soli dati anagrafici di eventuali eredi del soggetto d'interesse; a seguire il sistema effettuerà la verifica di residenza ufficiale di almeno un erede
- *Rintraccio eredi con residenza con reperibilità* – prodotto finalizzato ad identificare i soli dati anagrafici di eventuali eredi legittimi del soggetto d'interesse; a seguire il sistema effettuerà la verifica di residenza ufficiale di almeno un erede, accertando l'effettivo domicilio del soggetto all'indirizzo indicato
- *Rintraccio eredi con accettazione con residenza*– prodotto finalizzato ad identificare i soli dati anagrafici di eventuali eredi legittimi del soggetto di interesse e verificare l'accettazione o la rinuncia all'eredità da parte degli eredi; a seguire il sistema effettuerà la verifica di residenza ufficiale di almeno un erede
- *Rintraccio eredi con accettazione con residenza con reperibilità* – prodotto finalizzato ad identificare i soli dati anagrafici di eventuali eredi legittimi del soggetto di interesse

e verificare l'accettazione o la rinuncia all'eredità da parte degli eredi; a seguire il sistema effettuerà la verifica di residenza ufficiale di almeno un erede, accertando l'effettivo domicilio del soggetto all'indirizzo indicato.

#### IV. VERIFICA ACCETTAZIONE EREDITÀ

Perché sceglierlo

Il servizio *Verifica accettazione eredità* è indicato per verificare, attraverso l'accettazione o la rinuncia all'eredità da parte degli eredi, le persone che effettivamente abbiano per titolo ereditario delle responsabilità patrimoniali. Il presente servizio consente di ottenere un quadro completo della situazione ereditaria, con un grado di approfondimento maggiore rispetto al servizio *Rintraccio eredi*.

#### V. RELAZIONE INVESTIGATIVA PER IL RECUPERO

Perché sceglierlo

Il servizio *Relazione investigativa per il recupero* consente di individuare il tipo di azione legale da intraprendere per recuperare un credito.

Si tratta di un'informazione finalizzata a stabilire la possibilità di recupero di un credito, contiene informazioni ed elementi utili a valutare il tipo di azione di recupero da avviare, la convenienza economica, in relazione a costi ulteriori e realizzazioni ipotizzabili, il passaggio o meno a perdita del credito.

Il servizio può essere richiesto su Persone Fisiche o Persone Giuridiche e contiene nel dettaglio, ove disponibili:

- notizie identificative del soggetto
- iscrizioni in Camera di Commercio
- cariche e partecipazioni
- attività svolta e relativa situazione economica
- controllo protesti

È poi possibile richiedere il servizio *Relazione investigativa per il recupero con referenze bancarie* che comprende, oltre ai dati contenuti nella Relazione Investigativa per il Recupero, l'indicazione delle referenze bancarie.

#### b) CERTIFICATI E ANAGRAFE

Perché sceglierlo

Il servizio permette di conoscere in tempo reale e in un unico documento tutti i dati di qualunque soggetto italiano, grazie all'integrazione dei dati ufficiali, riguardanti il comune di residenza, lo stato di famiglia e l'avvenuto decesso.

È possibile richiedere i seguenti certificati:

##### I. CERTIFICATO DI RESIDENZA

Documento che attesta la residenza del soggetto di interesse e contiene tutte le informazioni anagrafiche del soggetto stesso quali nome, cognome, data e comune di nascita, comune e indirizzo di residenza.

È possibile richiedere la versione storica del servizio, *Certificato storico di residenza*, che

riporta le informazioni relative alla residenza pregressa in un determinato comune di residenza.

Se si ha la necessità di fare ricerche su più comuni è necessario richiedere più certificati, uno per ciascun comune d'interesse.

## II. STATO DI FAMIGLIA

Documento contenente i dati delle persone risultanti a uno stesso indirizzo e nella medesima unità immobiliare.

È possibile richiedere la versione storica del presente certificato, *Certificato storico di stato di famiglia*, che riporta la composizione del nucleo familiare (intesa come persone risultanti in una medesima unità immobiliare), in un determinato periodo temporale.

## III. CERTIFICATO DI MORTE

Documento che attesta il decesso di un individuo e contiene i dati relativi allo stesso: nome, cognome, data e comune in cui è avvenuto il decesso.