

Toyota Financial Services (UK) PLC Italy Branch

Ad uso esclusivo interno e confidenziale

Tipo Documento	Internal Procedure
Titolo documento	Write Off

Autore:	D. Bello
Data Creazione:	31/10/1998
Ultimo aggiornamento:	10/02/2011
Versione:	4

Gestione del documento

Posizionamento

Il documento è disponibile al seguente indirizzo:

[Procedure.net\TFSI\Collection\Recupero Crediti\Write Off](#)
[Procedure.net\TKGI\Legal\Write Off](#)

Storia della revisione

Revisione N°	Data	Autore	Indice dei cambiamenti
3	20/10/2008	Daniele Bello	
4	09/02/2011	Daniele Bello Daniela Giordano	Nuova griglia approvativa

Lettura/Altre funzioni coinvolte

Name	Role	Letto
Giuseppe Di Pinto	Accounting Manager	

Lista di distribuzione

La versione 04 di questo documento, scritto/modificato dai reviewers, sarà distribuito alla seguente lista di distribuzione:

Name	Note	Letto
Legal Dept		
Audit Dept		
Risk Dept		

Approvazione di procedura Write Off

Nome	Ruolo	Approvazione
Flavio De Cristofaro	Collection & IT General Manager	
Alessandro Morganti	Finance General Manager	
Rolando Ventura	C.E.O.	

Indice

1) PREMESSA

2) ESAME DELLA POSIZIONE DA VOLTURARE IN WRITE OFF

3) VOLTURA IN WRITE OFF

PREMESSA

La procedura descrive le operazioni da effettuarsi nel caso sia stata appurata l'impossibilità di ottenere il recupero totale/parziale di un credito della Toyota Financial Services (UK) PLC (di seguito, "TFSI").

Il flusso relativo alla gestione del recupero crediti è descritto nell'allegato A.

ESAME DELLA POSIZIONE DA VOLTURARE IN WRITE OFF

A) Gestione stragiudiziale

Le posizioni che verranno poste in questo stato sono individuate in OCS dalla classificazione **STR**.

In tali casi, è previsto – dopo l'invio da parte di TFSI della lettera di risoluzione / decadenza dal beneficio del termine e contestuale costituzione in mora – l'affidamento della pratica ad una Agenzia autorizzata alla gestione del recupero crediti in sede stragiudiziale.

All'agenzia vanno inoltrati tutti i documenti in possesso di TFS, utili all'esame dello stato patrimoniale del cliente ed alla sua reperibilità.

A seguito di un periodo di affidamento non superiore ai 6 (sei) mesi, in caso di esito negativo (o parzialmente negativo) dell'azione di recupero, potrà essere portato a perdita il credito di TFSI nelle ipotesi di:

- azione avente esito negativo;
- chiusura a saldo e stralcio, per il credito residuo;
- rimpossesso e vendita del veicolo, per il credito residuo.

Per le posizioni suddette sarà necessario raccogliere notizie ed informazioni che forniscano dati oggettivi sull'inutilità di procedere con ulteriori atti finalizzati al recupero del credito, alla luce delle azioni esperite.

A titolo esemplificativo:

- relazione negativa della società di recupero stragiudiziale
- bollettino informativo

B) Gestione giudiziale

Le posizioni che verranno poste in questo stato sono individuate in OCS dalla classificazione **LEG** di seguito il nome del legale a cui sia stato affidato il contratto.

In tali casi, è previsto – dopo l'invio da parte di TFSI della lettera di risoluzione / decadenza dal beneficio del termine e contestuale costituzione in mora – l'affidamento della pratica ad un Legale iscritto all'Albo professionale per la gestione del recupero crediti in sede giudiziale.

Allo Studio Legale vanno inoltrati tutti i documenti in possesso di TFS, utili all'esame dello stato patrimoniale del cliente ed alla sua reperibilità.

A seguito dell'esperimento dell'azione legale, in caso di esito negativo (o parzialmente negativo), potrà essere portato a perdita il credito di TFSI nelle ipotesi di:

- azione avente esito negativo;
- chiusura a saldo e stralcio, per il credito residuo;
- rimpossesso e vendita del veicolo, per il credito residuo.

Per le posizioni suddette sarà necessario raccogliere notizie ed informazioni che forniscano dati oggettivi sull'inutilità di procedere con ulteriori atti finalizzati al recupero del credito, alla luce delle azioni esperite.

A titolo esemplificativo:

- l'impossibilità della notifica del titolo giudiziario (decreto ingiuntivo, precetto, atto di citazione ecc.) accertata dalla relazione negativa dell'Ufficiale Giudiziario e/o dall'irreperibilità del debitore e nei termini e nei casi previsti dalla legge.
- conclusione della procedura esecutiva (mobiliare, immobiliare) in mancanza totale o parziale di ricavato;
- relazione negativa del legale;
- bollettino informativo.

VOLTURA IN WRITE OFF

In seguito alla raccolta completa della documentazione richiesta (vedi punti precedenti), la stessa sarà accompagnata dal Write Off Form (v. modulo allegato) che dovrà essere predisposto dal Collection Dept e firmato per autorizzazione come da schema allegato:

a) ~~siglato a firma congiunta, dal Collection Manager e dal Legal Manager, per importi pari o inferiori a Euro 1.500,00¹.~~

b) ~~siglato a firma congiunta, dal Collection Manager, dal Legal Manager e dal Collection & IT General Manager, per importi pari o inferiori a Euro .~~

c) ~~siglato a firma congiunta, dal Collection Manager, dal Legal Manager, dal Collection & I.T. General Manager e dal Branch Mgr. (C.E.O.), per importi superiori a Euro .~~

Importo	Tipologia	Autorizzazione 1° liv	Autorizzazione 2° liv	Autorizzazione 3° liv	Ratifica
€1,00 - €3.000	Stragiudiziale	Collection Mng			
	Giudiziale	Collection Mng			Legal Mng
€3.001 - €20.000	Stragiudiziale	Collection Mng	Collection General Mng		
	Giudiziale	Collection Mng	Collection General Mng		Legal Mng
€20.001 - senza limite	Stragiudiziale	Collection Mng	Collection General Mng	Ceo	Legal Mng
	Giudiziale	Collection Mng	Collection General Mng	Ceo	Legal Mng

~~Il Credit Manager dovrà siglare il Write Off Form, per presa visione.~~

Ai soggetti di cui sopra spetterà l'approvazione finale del passaggio a perdita.

In seguito a ciò si darà seguito alla chiusura contabile fornendo nel contempo copia di tutta la documentazione all' Accounting Dpt.

Le posizioni, una volta chiuse contabilmente, dovranno essere aggiornate nel sistema dai responsabili del Collection.

Le posizioni chiuse in W.O. dovranno essere raccolte in un report che mensilmente sarà fornito al Manager responsabile, all'Accounting ed al Reporting Dept.

Periodicamente, si organizzerà una riunione informativa ai Credit Manager (Loan & Lease)

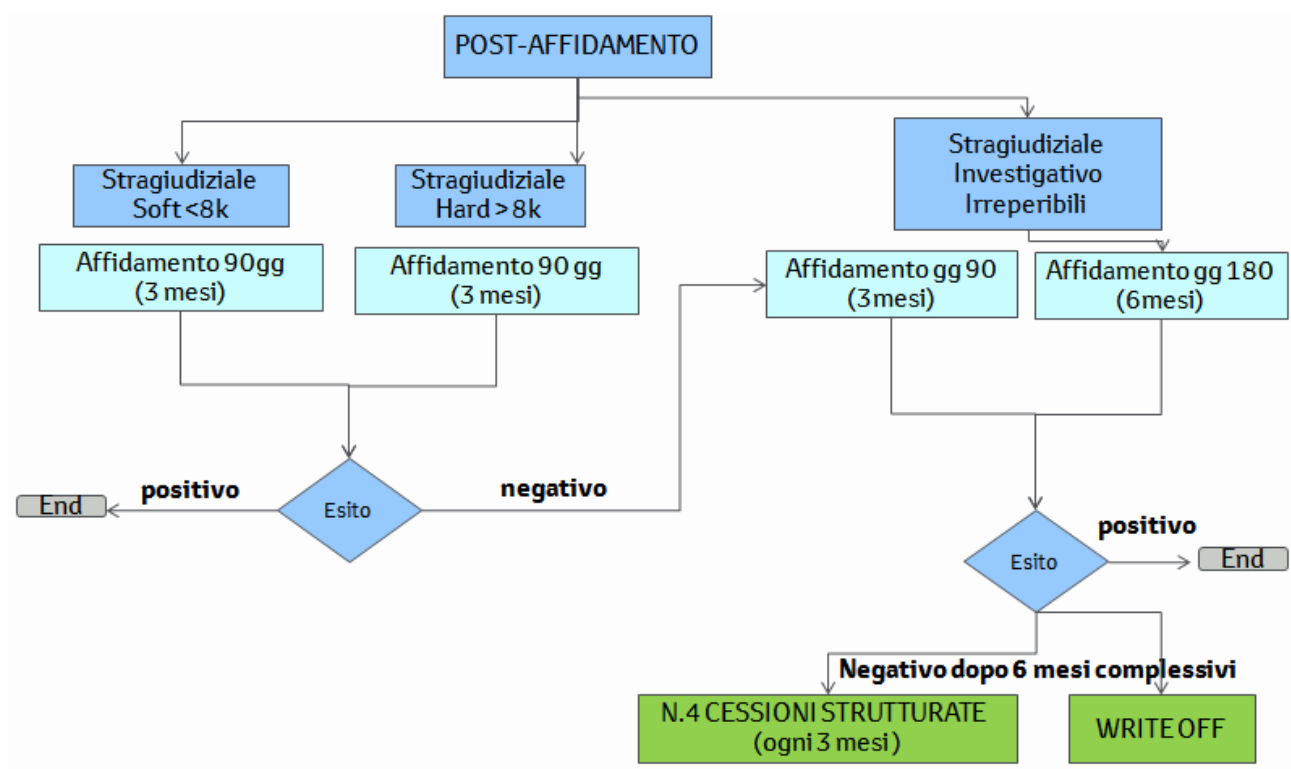
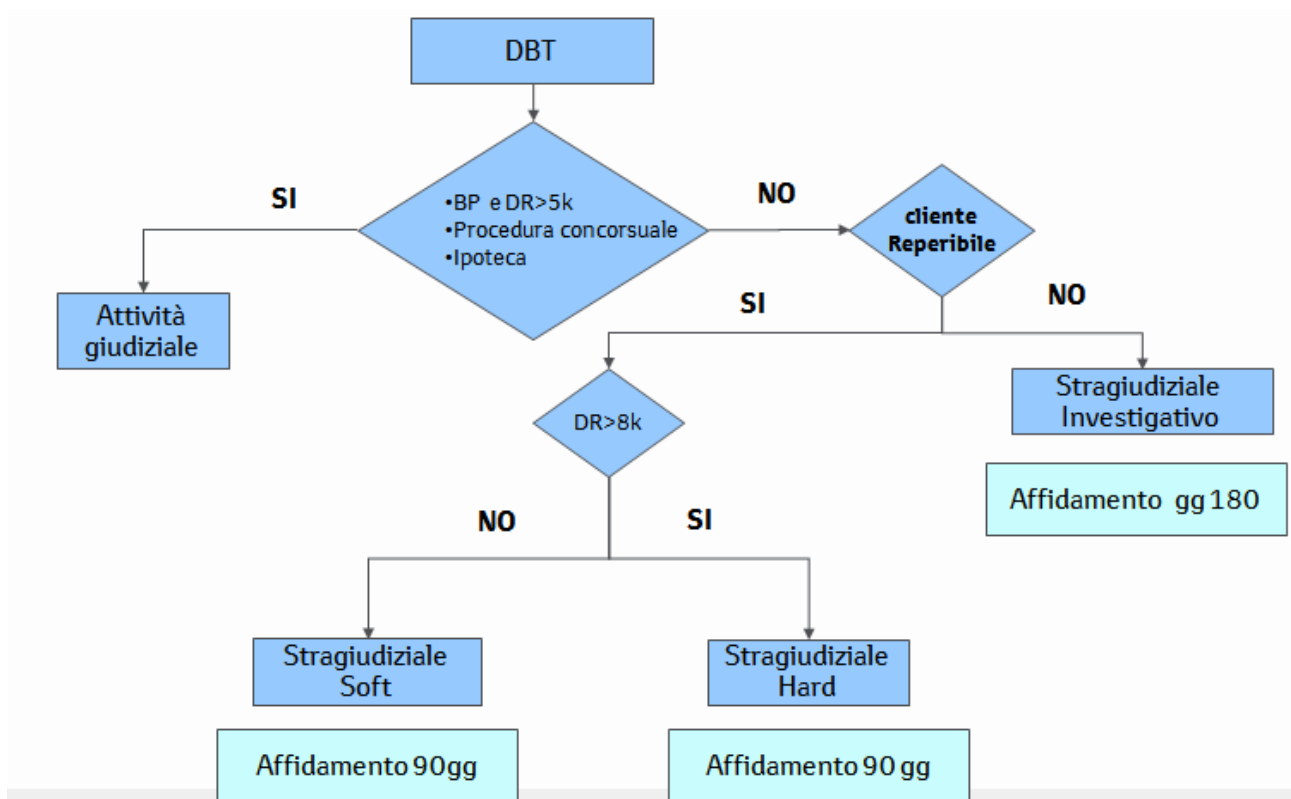
¹ Si ritiene di adottare una procedura più semplificata per i Write-Off di importo pari o inferiori a Euro ~~1.500,00~~ 3.000,00 in quanto si considera che, al di sotto di tale importo, l'azione sia antieconomica in quanto pari al costo dell'azione legale e delle risorse interne.

CESSIONE CREDITI ("FACTORING")

Per le posizioni sulle quali è stata eseguita attività giudiziale e/o stragiudiziale senza esito positivo e aventi i requisiti per il successivo passaggio a Write Off, potrà essere presa in considerazione la cessione del relativo credito ad una società di Factoring.

I criteri per la scelta della pratiche da cedere e per la scelta del Factor sono oggetto di una procedura autonoma e separata.

ALLEGATO A



ALLEGATO B

Write Off Form

WRITE OFF FORM - LOAN/REVOLVING																													
Customer		CINI SAMUELE		Status 97																									
Zone H		Dealer NESTI & NELLI SRL																											
Product CO/H		Brand TO																											
Account 276088		Amt. financed 7.637,60		Start dat 31/05/2007																									
Installment No. 48		Installment Pay 38		DBT date 07/05/2010																									
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Description</th> <th>Amount</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Outstanding Capital</td> <td style="text-align: right;">4.364,57</td> </tr> <tr> <td>Legal Expenses</td> <td style="text-align: right;">0,00</td> </tr> <tr> <td>Other Fees due (Rops, Auction, etc)</td> <td style="text-align: right;">0,00</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td style="text-align: right; background-color: yellow;">4.364,57</td> </tr> </tbody> </table>			Description	Amount	Outstanding Capital	4.364,57	Legal Expenses	0,00	Other Fees due (Rops, Auction, etc)	0,00	Total	4.364,57	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>Description</th> <th>Amount</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Late charges booked</td> <td style="text-align: right;">36,20</td> </tr> <tr> <td>Further late charges</td> <td style="text-align: right;">538,84</td> </tr> <tr> <td>Other</td> <td style="text-align: right;">0,00</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td style="text-align: right; background-color: yellow;">575,04</td> </tr> </tbody> </table>			Description	Amount	Late charges booked	36,20	Further late charges	538,84	Other	0,00	Total	575,04				
Description	Amount																												
Outstanding Capital	4.364,57																												
Legal Expenses	0,00																												
Other Fees due (Rops, Auction, etc)	0,00																												
Total	4.364,57																												
Description	Amount																												
Late charges booked	36,20																												
Further late charges	538,84																												
Other	0,00																												
Total	575,04																												
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="4">COLLECTED</th> <th>Rops, Auction</th> <th>Amount</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">0,00</td> </tr> <tr> <td>Execution</td> <td style="text-align: right;">0,00</td> </tr> <tr> <td>Settlement</td> <td style="text-align: right;">2.500,00</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Total</td> <td style="text-align: right; background-color: cyan;">2.500,00</td> </tr> </tbody> </table>			COLLECTED	Rops, Auction	Amount		0,00	Execution	0,00	Settlement	2.500,00	Total		2.500,00	<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th rowspan="4">COLLECTED</th> <th>Late Charges Booked</th> <th>Amount</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">0,00</td> </tr> <tr> <td>Further Late Charges</td> <td style="text-align: right;">0,00</td> </tr> <tr> <td>Other</td> <td style="text-align: right;">0,00</td> </tr> <tr> <td colspan="2">Total</td> <td style="text-align: right; background-color: cyan;">0,00</td> </tr> </tbody> </table>			COLLECTED	Late Charges Booked	Amount		0,00	Further Late Charges	0,00	Other	0,00	Total		0,00
COLLECTED	Rops, Auction	Amount																											
		0,00																											
	Execution	0,00																											
	Settlement	2.500,00																											
Total		2.500,00																											
COLLECTED	Late Charges Booked	Amount																											
		0,00																											
	Further Late Charges	0,00																											
	Other	0,00																											
Total		0,00																											
Potential Loss Total 1.864,57			Late Charges Reversed 575,04																										
Write Off Forecast % 90%																													
Allowance Booked Total -1.678,11																													
Write Off Total 186,46																													
Write-Off rationale Trattari di chiusura azionaria																													
Attached Documents Proposta S&S, autorizzazione S&S																													
PROPOSAL Francesca Calzavara Collections Staff		PROPOSAL Daniele Giordano Collections & Administration Manager		CONCURRED Flavio De Cristoforo IT & Collections General Manager																									
APPROVED Rolando Ventura TFSI C.E.O.		CONCURRED Daniela Bolla Legal Manager		REVISED Francesco Bacci Credit Manager																									

WRITE OFF FORM - LOAN/REVOLVING

Customer	CINI SAMUELE		Status	97	
Zone	H	Dealer	NESTI & NELLI SRL		
Product	CO/N	Brand	TO		
Account	276088	Amt. financed	7.637,60	Start date	31/05/2007
Instalment No.	48	Instalment Paid No.	38	DBT date	07/05/2010

Description	Amount
Outstanding Capital	4.364,57
Legal Expenses	0,00
Other Fees due (Repo, Auction, etc.)	0,00
Total	4.364,57

COLLECTED	Repo, Auction		0,00
	Execution		0,00
	Settlement		2.500,00
	Total		2.500,00

Potential Loss	Total	1.864,57
----------------	-------	----------

Write Off Forecast	%	90%
--------------------	---	-----

Allowance Booked	Total	-1.678,11
------------------	-------	-----------

Write Off	Total	186,46
-----------	-------	--------

Description	Amount
Late charges booked	36,20
Further late charges	538,84
Other	0,00
Total	575,04

COLLECTED	Late Charges Booked	0,00
	Further Late Charges	0,00
	Other	0,00
	Total	0,00

Late Charges Reversed	575,04
-----------------------	--------

Write-Off rational	Trattasi di chiusura saldo e stralcio
--------------------	---------------------------------------

Attached Documents	Proposta S&S, autorizzazione S&S
--------------------	----------------------------------

PROPOSAL Simone Elena Collection Staff	APPROVED - 1° LEVEL Daniela Giordano Collection & Administration Manager	APPROVED - 2° LEVEL Flavio De Cristofaro IT & Collection General Manager
--	--	--

APPROVED - 3° LEVEL Rolando Ventura TFSI C.E.O.

CONCURRED Daniele Bello Legal Manager
