

FINANCIAL
SERVICES



Toyota Financial Services (UK) Plc Italy Branch

Ad uso esclusivo interno e confidenziale

Tipo Documento	Procedure ad uso interno
Titolo documento	AFFIDAMENTO DBT / RISOLUZIONE (LOAN / REVOLVING / LEASING)

Autori:	Anna Maria Napoli / Fabio Torcolini / Silvia Bozzo
Data Creazione:	28/01/2009
Ultimo Aggiornamento:	
Versione:	01

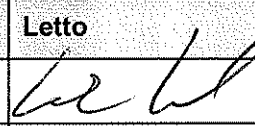
Gestione del documento

Posizionamento

Il documento è disponibile al seguente indirizzo:


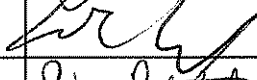
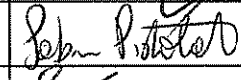
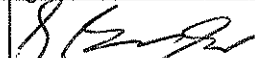
S:Shared (di tutti)\0 – FINANCE\COLLECTION\procedure

Lettura/Altre funzioni coinvolte

Nome	Ruolo/Dpt	Letto
Daniele Bello	Legal Dept.	

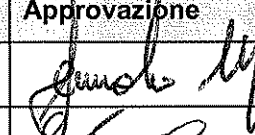

Lista di distribuzione

La versione 01 di questo documento, sarà distribuito alla seguente lista di distribuzione:

Dept	Note	Letto
BPI Dept		
Legal Dept		
Audit Dept		
Risk Dept		

04.03
09.

Approvazione di Procedura Affidamento DBT / RISOLUZIONE - Versione 01

Nome	Ruolo	Approvazione
Alessandro Morganti	Finance General Manager	
Giuseppe Interlandi	Risk Department Manager	

04.03
09.

Indice

- 1) Premessa
- 2) Raggruppamento delle tipologie delle pratiche
- 3) Procedura per tipologia

PREMESSA

La procedura si pone come obiettivo di definire un flusso il più possibile lineare dell'affidamento delle pratiche in DBT.

La tipologia di recupero delle pratiche può essere sia stragiudiziale che giudiziale.

RAGGRUPPAMENTO DELLE TIPOLOGIE DELLE PRATICHE

L'esperienza, condivisa anche con i nostri legali esterni, dimostra che per i nostri crediti, la forma di recupero giudiziale consigliabile è il pignoramento dello stipendio.

Si è proceduto raggruppando le pratiche in 6 tipologie:

- Pratiche in cui è presente una busta paga ed il debito residuo è $< € 5.000,00$.
- Pratiche in cui è presente una busta paga ed il debito residuo è $\geq € 5.000,00$.
- Pratiche il cui cliente (ed anche eventuale garante) è autonomo / società ed il debito residuo è $< 12.000,00$.
- Pratiche il cui cliente (ed anche eventuale garante) è autonomo / società ed il debito residuo è $\geq 12.000,00$.
- Fallimenti
- Truffe.

PROCEDURA AFFIDAMENTO DBT (LOAN / REVOLVING)

Pratiche in cui è presente una busta paga ed il debito residuo è $< € 5.000,00$.

Per tali pratiche si procede con un recupero stragiudiziale. Ad esito negativo, con opportuna documentazione, si valuta eventuale passaggio a perdita.

Pratiche in cui è presente una busta paga ed il debito residuo è $\geq € 5.000,00$.

Per tali pratiche, previo rintraccio per verifica fonti di reddito e/o patrimonio, si prevede un'azione giudiziale mirata ad un pignoramento (preferibilmente il pignoramento dello stipendio).

Pratiche il cui cliente (ed anche eventuale garante) è autonomo / società ed il debito residuo è < 12.000,00.

Per tali pratiche si procede con un recupero stragiudiziale. Ad esito negativo, con l'opportuna documentazione, si valuta eventuale passaggio a perdita.

Pratiche il cui cliente (ed anche eventuale garante) è autonomo / società ed il debito residuo è >= 12.000,00.

Per tali pratiche si procede con un recupero stragiudiziale. Ad esito negativo, con l'opportuna documentazione, si inviano le pratiche ad un legale esterno che all'occorrenza potrà sconsigliare un'azione giudiziale suggerendo di passare a perdita tali pratiche.

Fallimenti

Per tali pratiche si procede come segue:

- Importi < € 10.000,00 : WO
- Importi >= € 10.000,00: passaggio al legale esterno. In caso di presenza di garanti, valgono i flussi di cui sopra.
-

Truffe

Per tali pratiche si procede con l'affidamento al legale esterno; A ricezione della querela si procederà con il passaggio a perdita.

PROCEDURA AFFIDAMENTO RISOLUZIONE (LEASING)

Per i contratti appartenenti al prodotto Leasing, dopo l'intervento telefonico ed il primo intervento esattoriale (2 insoluti), in caso di mancato recupero del credito, si procede alla RISOLUZIONE CONTRATTUALE, con conseguente affidamento al legale esterno. Questi procederà nel seguente modo:

- 1) Invio al cliente della Diffida legale per riconsegna vettura;
- 2) Deposito Querela + affidamento a Società esterna per rintraccio e/o recupero dei mezzi ;
- 3) REPO e Valutazione azione legale per il residuo.
- 4) Mancata REPO, e valutazione azione legale, perdita di possesso.

Si fa presente inoltre quanto segue:

- ✓ Il passaggio delle pratiche all'ufficio legale avverrà nel mese della contabilizzazione della DBT.
- ✓ Saranno richiesti all'occorrenza dei rintracci, al fine di poter ottenere maggiori informazioni per definire l'azione opportuna da intraprendere.
- ✓ Potrà essere valutata la iscrizione di ipoteca giudiziale sul veicolo e/o su un immobile (in quest'ultimo caso, solo per importi >€ 15.000,00) .