

Vorrei realizzare un'applicazione o piattaforma web (nel prosieguo APP) per la gestione del recupero crediti. Come avvocato di un'azienda gestisco appunto il recupero dei crediti.

## FASI DEL PROCESSO DI RECUPERO CREDITI

la società cliente invia mail allo studio legale per richiesta di apertura pratica indicando il debitore e importo del credito. Alla mail allega: il mastrino contabile con indicazione delle fatture insolute, scadenza fattura e eventuali pagamenti parziali; le fatture emesse al cliente debitore;

1. lo studio legale apre la pratica assegnando un numero progressivo;
2. lo studio assegna la pratica ad un legale (collaboratore interno);
3. si apre la fase stragiudiziale: il legale incaricato predispone ed invia diffida stragiudiziale di pagamento al debitore, sia a mezzo pec che a mezzo raccomandata a/r;
4. dopo invio diffida si possono verificare tre ipotesi:
  - a. il debitore paga: in questo caso è la società cliente che comunica allo studio legale il pagamento. Il legale incaricato registra il pagamento e chiude la pratica;
  - b. il debitore fa una proposta: in questo caso il legale incaricato comunica la proposta alla società cliente e si avvia la trattativa che può chiudersi con accordo o senza accordo. In caso di mancato accordo si passa alla fase successiva 6.;
5. il debitore non paga (non riscontra o non c'è accordo dopo proposta): si avvia la fase giudiziale;
6. la fase giudiziale si avvia con il deposito del ricorso per decreto ingiuntivo presso il Tribunale competente che si conclude con decreto ingiunto che può essere:
  - a. provvisoriamente esecutivo;
  - b. senza provvisoria esecuzione;
7. in caso di decreto ingiuntivo provvisoriamente esecutivo, il legale incaricato procede alla notifica del decreto ingiuntivo e del preceitto;
8. in caso di decreto ingiuntivo senza provvisoria esecuzione, il legale incaricato procede alla notifica del solo decreto ingiuntivo;
9. in entrambi i casi (decreto ingiuntivo con o senza provvisoria esecutività), si possono verificare due ipotesi:
  - a. il debitore ingiunto non propone opposizione;
  - b. il debitore ingiunto propone opposizione;
10. se il debitore ingiunto non propone opposizione o se propone opposizione ad un decreto ingiuntivo provvisoriamente esecutivo, il legale incaricato avvia la fase esecutiva;
11. l'opposizione apre comunque la fase processuale che può concludersi con esito favorevole (rigetto opposizione), parzialmente sfavorevole (accoglimento parziale), totalmente favorevole (accoglimento integrale opposizione);
12. la fase esecutiva, che può essere avviata anche nel corso del procedimento di opposizione a seguito del pronunciamento sulla richiesta di concessione della

provvisoria esecuzione della società opposta, viene avviata con la notifica del pignoramento;

13. il pignoramento può essere:

- a. mobiliare, presso il debitore;
- b. mobiliare, presso terzi;
- c. immobiliare su beni del debitore;

14. a seguito della notifica del pignoramento possono verificarsi tre ipotesi:

- a. il debitore non si oppone, ma formula una proposta che viene accettata dalla società cliente che definisce la posizione;
- b. il debitore non si oppone né formula proposta. Possono verificarsi due ipotesi:
  - i. in caso di individuazione di beni esecutabili, si iscrive a ruolo il pignoramento;
  - ii. in caso di beni non aggredibili, si desiste e non si procede a iscrizione a ruolo del pignoramento;
  - iii. il debitore si oppone: si apre il procedimento di opposizione all'esecuzione che può concludersi con esito favorevole (rigetto opposizione), parzialmente sfavorevole (accoglimento parziale), totalmente favorevole (accoglimento integrale opposizione);

15. Il procedimento di recupero credito si può concludere con:

- a. recupero integrale del credito, degli interessi e delle spese legali;
- b. recupero parziale del credito, degli interessi e delle spese legali.

## **OBIETTIVI E FUNZIONALITA' DELLA APP**

Gli obiettivi e le funzionalità della APP sono:

- I. in generale, digitalizzare e velocizzare il processo di recupero crediti;
- II. creare anagrafica società cliente con possibilità di inserire:
  - dati aziendali: sede legale, sede operativa
  - tipologia: impresa individuale ordinaria o agricola, società di capitali (srl, spa, scpa) ordinaria o agricola, società di persone (snc, sas) ordinaria o agricola
  - referente
  - dati di contatto
- III. creare anagrafica debitore con possibilità di inserire
  - dati aziendali: sede legale, sede operativa
  - tipologia: impresa individuale ordinaria o agricola, società di capitali (srl, spa, scpa) ordinaria o agricola, società di persone (snc, sas) ordinaria o agricola
  - referente
  - dati di contatto
- IV. aprire una pratica collegata alla società cliente con possibilità di inserire:
  - debitore
  - importo capitale

- interessi
    - anticipazioni
    - compensi legali
- V. caricare nell’ambiente della pratica un archivio documentale dove poter creare cartelle e sottocartelle e caricare file in qualsiasi formato (pdf, word, jpg, excel, csv, xml);
- VI. possibilità per il legale incaricato di scadenzare adempimenti e attività da fare a suo carico o a carico del cliente, con le seguenti caratteristiche:
- a. il legale incaricato che inserisce un adempimento o un’attività, deve poter attivare e configurare un alert sull’adempimento o sull’attività da fare con possibilità di inserire:
    - destinatario (se stesso o la società cliente)
    - scadenza
    - modalità di invio (popup all’interno dell’ambiente della APP) e termine a giorni (ad esempio, 3 giorni prima della scadenza, 7 giorni prima della scadenza ecc.)
  - b. l’apertura dell’alert genera lo stato “in gestione” di cui devono avere evidenza, nell’ambiente della APP, sia il legale incaricato che il destinatario;
  - c. ci deve essere una chat interna legata all’alert dove legale incaricato e società cliente dialogano per gestire l’alter fino alla sua chiusura;
  - d. solo il legale interno può modificare lo stato dell’alert da “in gestione” a “chiuso”;
- VII. possibilità per la società cliente di attivare un ticket per richiesta di intervento dello studio legale su qualsiasi argomento. Il ticket genera un alert verso lo studio che viene gestita come l’alert attivato dal legale incarico di cui al precedente punto VI, con la differenza che in questo caso sia la società cliente che il legale incaricato possono modificare lo stato dell’alert da “in gestione” a chiuso
- VIII. avere evidenza e visualizzare lo stato di ogni singola pratica;
- IX. avere evidenza e visualizzare lo stato complessivo delle pratiche “aperta” o “chiusa”;
- X. avere la possibilità di fare una ricerca selettiva sulla società cliente e su tutte le sue pratiche affidate allo studio legale, relativamente a tutte le voci della APP come ad esempio:
- pratiche aperte
  - pratiche chiuse
  - importo complessivo dei crediti affidati allo studio per il recupero, con possibilità di selezionare, singolarmente o congiuntamente, “importo capitale”, “interessi”, “anticipazioni” o “compensi legali”
  - importo recuperato, con possibilità di selezionare singolarmente o congiuntamente, “importo capitale”, “interessi”, “anticipazioni” o “compensi legali”
  - importo da recupere (distinguendo tra “importo capitale”, “interessi”, “anticipazioni” o “compensi legali”) complessivo o su singola pratica
- XI. gant su singola pratica in base alle scadenze inserite

XII. dashboard dinamica (ovvero con possibilità di accedere al dato o all'informazione cliccando sulla voce), riepilogativa di tutte le informazioni e con valutazione della performance basata sui seguenti KPI:

- numero pratiche;
- pratiche affidate e pratiche chiuse:
  - con esito negativo (nessun recupero)
  - con esito positivo, distinguendo in quest'ultimo caso:
    - recupero capitale totale o parziale
    - recupero interessi totale o parziale
    - recupero compensi legali totale o parziale

XIII. condividere (solo in visualizzazione) con la società cliente la dashboard e le informazioni relative alle pratiche gestite dallo studio legale, con possibilità per lo studio legale di selezionare le informazioni/voci da condividere con la società cliente