

# PROPOSTA COMMERCIALE CRIBIS CREDIT MANAGEMENT PER AIFA



ROMA, 16/12/2023

Alla cortese Att.ne di Dott.ssa Remigi

# PROPOSTA COMMERCIALE CRIBIS CREDIT MANAGEMENT PER AIFA

## INDICE

|   |   |
|---|---|
| 1. CRIBIS CREDIT MANAGEMENT .....                                     | 3 |
| 2. L'ESIGENZA DI AIFA .....   | 5 |
| 3. LA SOLUZIONE CRIBIS CREDIT MANAGEMENT .....                        | 5 |
| 4. ESEMPIO DI RINTRACCIO ANAGRAFICO.....                              | 6 |
| 5. CONDIZIONI ECONOMICHE.....   | 7 |
| 6. CONDIZIONI CONTRATTUALI (BUONA FEDE, RISERVATEZZA E PRIVACY) ..... | 8 |
| 7. MODULO DI ACCETTAZIONE DELL'OFFERTA.....                           | 9 |

## 1. CRIBIS CREDIT MANAGEMENT

**CRIBIS Credit Management (CCM)** è la società del Gruppo CRIF specializzata nella gestione in outsourcing dei processi di Collection e di NPL management e si propone, sul mercato italiano, come **Special Servicer indipendente**.

CCM da oltre 25 anni offre a banche, società finanziarie e imprese una gamma completa di servizi per la gestione in outsourcing dei crediti deteriorati.

**Cinque sedi italiane** distribuite rispettivamente a: Bologna, Milano, Roma, Napoli, Rende.

L'attività di phone collection viene effettuata da CRIBIS Credit Management con sede a Bologna e Teleservice srl (società partecipata al 100% da CRIBIS Credit Management) presso le sedi operative di Rende e Napoli.

Con oltre 700 risorse (asset & collection manager) distribuite nelle **5 sedi italiane**, offre soluzioni e servizi end – to – end quali:

### ■ **DUE DILIGENCE & DATA REMEDIATION:**

- ✓ **Due Diligence:** valutazione portafogli di crediti deteriorati a fini acquisizione
- ✓ **Data Remediation:** arricchimenti informativi volti ad ottimizzare la qualità dei dati degli NPE
- ✓ **Portfolio Analysis:** data enrichment e analisi di portafoglio al fine di ottimizzare le strategie di collection
- ✓ **Collection Scoring As A Service**

### ■ **COLLECTION & SPECIAL SERVICING:**

- ✓ **Recupero Extragiudiziale:** multichannel contact management, phone & field collection
- ✓ **Recupero Giudiziale:** azionamento giudiziale tramite network legali e NextLegal (*Società Tra Avvocati per Azioni - 33% CRIBIS Credit Management e 67% NCTM Studio Legale*)

### ■ **LEGAL SERVICES:**

- ✓ **Oversight Servicing:**
  - **Raccolta e analisi Dati e Documentazioni** ufficiali delle procedure giudiziali
  - **Monitoraggio** delle performance dei Legali/Servicer incaricati
  - **Benchmarking** delle performance della Banca/Legali/Servicer vs Sistema
  - **Giustizia predittiva**
- ✓ **Outsourcing Specialistico ("Pignoramento presso terzi")**

CCM è strutturata per servire **tre diversi mercati** caratterizzate da diverse peculiarità, nel dettaglio:

- **Mercato Finance:** comprende banche, investitori, credito al consumo e leasing
- **Mercato Corporate:** comprende energy&utility, telco e corporate
- **Mercato Insurance**

## CERTIFICAZIONI E COMPLIANCE

Tutte le attività svolte da CRIBIS Credit Management sono effettuate in ottemperanza al Codice Deontologico e alle Buone Prassi di UNIREC e del Forum UNIREC insieme alle disposizioni di Assilea.

CRIBIS Credit Management è **iscritta ad UNIREC (Unione Nazionale delle Imprese a Tutela del Credito)**.

Appartenere ad UNIREC rappresenta una garanzia di qualità nei confronti di committenti e debitori, che hanno così la certezza di affidarsi ad un soggetto selezionato che opera in maniera trasparente nel pieno rispetto di tutte le normative vigenti in materia di privacy e antiriciclaggio e nel pieno rispetto di un Codice Deontologico a garanzia delle attività di phone e field collection.

Gli operatori di CRIBIS Credit Management sono formati al fine di minimizzare tutte le eventuali contestazioni o reclami assicurando nel contempo un elevatissimo standard qualitativo ed un'adeguata «care» nei confronti del debitore.

### Licenze

- Licenza di P.S. rilasciata dalla Questura (**ex.Art. 115 del TULPS**)

### Certificazioni

- Certification **UNI EN (ISO 45001:2018)**
- Certification **UNI EN (ISO 9001:2021)**

### Rating Fitch

A conferma della comprovata expertise maturata sul mercato, CRIBIS Credit Management ha ottenuto anche per il 2021 il rating Fitch per le attività di **Special Servicer per la gestione degli NPL**.

L'importante riconoscimento è stato conseguito nei tre diversi ambiti di attività:

- crediti garantiti da ipoteche residenziali (**RSS - Residential Special Servicer**)
- crediti garantiti da ipoteche commerciali (**CSS - Commercial Special Servicer**)
- crediti cartolarizzati secured o unsecured (**ABSS - Asset-backed Special Servicer**)

Nello specifico, in una scala di valori da 1 (più elevato) a 5 (più basso), Fitch Ratings ha assegnato a CRIBIS Credit Management il **Level 2+**.

## 2. L'ESIGENZA DI AIFA

AIFA, nell'ambito delle attività di recupero dei crediti vantati dall'Agenzia Italiana del Farmaco e al fine di notificare i relativi atti, ha urgente necessità di accertare l'attuale residenza di persone fisiche, al momento quantificabili tra n. 20 e n. 30 posizioni e di cui si possiedono i codici fiscali.

## 3. LA SOLUZIONE CRIBIS CREDIT MANAGEMENT

CRIBIS CREDIT MANAGEMENT al fine di soddisfare le esigenze di AIFA propone il rintraccio anagrafico, finalizzato ad individuare l'attuale residenza e/o domicilio di una persona fisica o giuridica. Il servizio prevede l'accertamento della reperibilità e, dove possibile, conferma anagrafica presso i competenti uffici anagrafici.

E' particolarmente indicata per poter procedere all'esazione domiciliare o per notificare atti giudiziari.

**Contenuti dell'indagine:** dati anagrafici, residenza, eventuale domicilio, eventuali utenze telefoniche

**Tempi di evasione:** 7 gg. Lavorativi in urgenza

## 4 ESEMPIO DI RINTRACCIO ANAGRAFICO

### DETTAGLIO DELL'INFORMAZIONE

| DATI ANAGRAFICI      |                       | <a href="#">Torna all'indice</a> |
|----------------------|-----------------------|----------------------------------|
| COGNOME              | ROSSI                 |                                  |
| NOME                 | MARCO                 |                                  |
| DATA DI NASCITA      | 27/12/1979            |                                  |
| LUOGO DI NASCITA     | MILANO                |                                  |
| PROVINCIA DI NASCITA | MI                    |                                  |
| CODICE FISCALE       | RSSMRC79T27F205L      |                                  |
| INDIRIZZO            | VIA ROMA 27 INT 1     |                                  |
| CAP                  | 00046                 |                                  |
| COMUNE               | GROTTAFERRATA         |                                  |
| PROVINCIA            | RM                    |                                  |
| EVENTUALI NOTE       | Nulla da evidenziare. |                                  |

### REPERIBILITA'

[Torna all'indice](#)

Gli accertamenti effettuati in loco hanno evidenziato che il soggetto è reperibile all'indirizzo sopra indicato ove risulta anagraficamente residente.

### UTENZE TELEFONICHE PUBBLICHE

[Torna all'indice](#)

A seguito di consultazione dei pubblici elenchi abbiamo reperito le seguenti utenze telefoniche riferibili al soggetto in esame:

Nr. Telefonico: 06916111  
Intestatario: XXX International Holdings Italia Srl  
Indirizzo: Via del Mare, 42, 00040 Pomezia (RM)  
Note: utenza attiva / datore di lavoro

Durante i vari accertamenti effettuati atti al rintraccio del soggetto, abbiamo reperito il seguente recapito telefonico in suo utilizzo: 3285790000

## 5 CONDIZIONI ECONOMICHE

Tutti gli importi indicati si intendono al netto di IVA

|      | TIPOLOGIA PRODOTTO    | STIMA | COSTO TOTALE                |
|------|-----------------------|-------|-----------------------------|
| AIFA |                       |       | (€ 35,00 CAD.)              |
|      | RINTRACCIO ANAGRAFICO | 20    | TOTALE *€ 700,00            |
|      | RINTRACCIO ANAGRAFICO | 30    | (€ 30,00 CAD.)<br>*€ 900,00 |

\*sono esclusi € 12,00 + diritti di segreteria e imposte di bollo.

## 4. CONDIZIONI CONTRATTUALI (BUONA FEDE, RISERVATEZZA E PRIVACY)

La presente offerta illustra i termini e le condizioni dei diversi servizi e dei prodotti che CRIF e le società del gruppo CRIF, ciascuna per la parte di propria competenza, offrono al Cliente. Resta inteso che qualora il Cliente accetti il contenuto della presente offerta si impegna a sottoscrivere con CRIF o con ciascuna delle società del gruppo CRIF, per i servizi e i prodotti di competenza, apposito contratto, che farà sorgere diritti ed obblighi. Resta inteso che, in caso di contrasto tra le disposizioni contenute nella presente offerta e le disposizioni di cui a ciascun singolo contratto sottoscritto dal cliente e da CRIF o da ciascuna società del Gruppo CRIF, laddove applicabile, prevarranno le disposizioni contenute in quest'ultimo.

Ciascuna parte si impegna sin da ora a procedere in buona fede nella negoziazione e il Cliente garantisce la riservatezza di tutte le informazioni comunque ricevute e a non consegnare o divulgare a terzi tali informazioni, su qualunque supporto contenute, tra le quali, a titolo meramente esemplificativo e non esaustivo, le analisi, i programmi, le procedure, le documentazioni tecniche e illustrative. Le informazioni riservate sono trattate esclusivamente per la finalità correlata alla messa a punto e finalizzazione della presente offerta e dei relativi contratti di servizio.

Resta inteso che, qualora il Cliente si avvalga di terze parti per attività di servicing informatico ovvero per le attività di competenza del Cliente e correlate alla presente offerta e avesse la necessità di divulgare a tali terze parti informazioni riservate di titolarità di CRIF (ovvero della società competente del gruppo CRIF), sarà cura del Cliente medesimo richiedere a CRIF ovvero alla competente società del Gruppo CRIF, cui tali informazioni afferiscono, esplicita autorizzazione scritta, preventiva alla divulgazione. Sarà cura del Cliente procurare che tale terza parte sottoscriva un accordo di riservatezza con il medesimo, il cui contenuto sia analogo in termini di prescrizioni e condizioni ai vincoli di confidenzialità in essere con CRIF (ovvero con la competente società del Gruppo CRIF).

Resta, infine, inteso che, con la sottoscrizione della presente offerta, il Cliente si impegna, anche in caso di mancata sottoscrizione dei relativi contratti, a rimborsare a CRIF ovvero alla competente società del Gruppo CRIF tutti i costi dalla stessa sostenuti durante la fase di negoziazione, purché relative ad attività poste in essere da CRIF ovvero dalla competente società del Gruppo CRIF, anche se in via anticipata e in vista della sottoscrizione dei contratti, con il consenso del Cliente medesimo. Il rimborso avverrà sulla base delle condizioni economiche contenute nella presente offerta, fermi gli ulteriori rimedi di legge.

Il Cliente garantisce CRIF (ovvero la società competente del Gruppo CRIF) che l'eventuale invio di dati personali afferenti a terze parti di titolarità del Cliente medesimo avviene nel rispetto delle prescrizioni vigenti in materia di protezione dei dati personali, manlevando CRIF (ovvero la società competente del gruppo CRIF) da eventuali conseguenze dannose. I ruoli e gli obblighi in materia di data protection verranno regolati dal singolo contratto che il Cliente si impegna a sottoscrivere.

I loghi, i marchi, le informazioni ivi contenute sono informazioni proprietarie di CRIF (ovvero della società competente del Gruppo CRIF); con la presente offerta, in alcun modo si intende assegnare diritti di privativa di CRIF (ovvero della società competente del Gruppo CRIF) al Cliente. In caso di mancata sottoscrizione dei contratti, i vincoli di riservatezza ovvero i diritti ivi riconosciuti e assegnati a CRIF (ovvero alla società competente del Gruppo CRIF) si considerano ultronei e continuano ad avere effetto nel rispetto dei termini di legge.

Le presenti condizioni cessano di avere effetti con la sottoscrizione dei relativi contratti di fornitura".

## 5. MODULO DI ACCETTAZIONE DELL'OFFERTA

Timbro e Firma dell'azienda di credito

---

## **INFORMATIVA DATA PROTECTION AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 DEL REGOLAMENTO UE 2016/679 (GDPR)**

Ai sensi del Regolamento UE 679/2016 (GDPR) La informiamo che i Suoi dati personali acquisiti tramite la compilazione del modulo di accettazione dell'offerta di cui sopra saranno trattati, anche in via automatizzata, da CRIBIS Credit Management S.r.l., con sede in Bologna, Via Della Beverara, 19 ,P. IVA 04133770372 ("CRIBIS"), in qualità di Titolare del Trattamento, per finalità amministrative e contabili. La base giuridica del trattamento è l'esecuzione del contratto di cui Lei è parte (ex art. 6 co. 1 lett. b) GDPR), il trattamento è necessario all'esecuzione del contratto e la sua mancata fornitura di tali dati renderà impossibile procedere con il Servizio. I dati personali conferiti per le suddette finalità saranno trattati in costanza dei rapporti contrattuali in essere tra le Parti e conservati alla cessazione degli stessi nel rispetto delle tempistiche dettate da obblighi di legge (es. fiscale, TULPS ecc) e da esigenze di provare la corretta esecuzione dei servizi oggetto di contratto e, comunque, per un periodo di tempo non superiore a 5 anni. Inoltre, qualora Le interessi, Lei potrà prestare il Suo consenso anche per l'invio di materiale pubblicitario o per comunicazioni di natura commerciale (finalità di Marketing) da parte delle società del Gruppo CRIF. Il Suo consenso per queste ultime finalità è facoltativo e la mancata prestazione del consenso renderà semplicemente impossibile l'invio di materiale pubblicitario o di comunicazioni commerciali (Marketing) da parte di CRIBIS, il cui trattamento si fonda sul consenso dell'interessato ex art. 6 co. 1 lett. a) del GDPR. . I dati da Lei forniti per la finalità di marketing verranno conservati da CRIBIS per un periodo non superiore ad anni 5. Tuttavia, La informiamo che potrà revocare in qualunque momento il consenso al trattamento dei dati personali per le finalità sopra indicate, scrivendo all'indirizzo e-mail: [consensoprivacy@crif.com](mailto:consensoprivacy@crif.com)

I dati forniti saranno trattati con la massima riservatezza e potranno essere comunicati ad altre società del Gruppo CRIF per la stessa finalità di cui sopra. I dati potranno essere comunicati a società del gruppo con sedi all'esterno dell'Area Economica Europea in esecuzione degli obblighi contrattuali assunti, nel rispetto delle condizioni di cui al Capo V del GDPR. In particolare, il predetto trasferimento potrà essere posto in essere, senza specifiche autorizzazioni, se il paese terzo verso il quale viene posto in essere il trasferimento rientri tra quelli che secondo la Commissione Europea garantiscono un livello di protezione adeguato. In mancanza della predetta decisione di adeguatezza adottata dalla Commissione Europea, tale trasferimento verso committenti o, comunque, altri destinatari ubicati in paesi terzi, potrà essere effettuato adottando e documentando le garanzie adeguate di cui all'art. 46 del Regolamento sulla base delle quali avviene il suddetto trasferimento dei dati personali. In mancanza di una decisione di adeguatezza o di garanzie adeguate, il trasferimento di dati personali verso committenti o, comunque, altri destinatari ubicati in paesi terzi potrà esser effettuato qualora ricorrano le condizioni e sussistano gli ulteriori presupposti previsti dal GDPR, ivi compresa la possibilità di avvalersi, in specifiche situazioni, delle deroghe disciplinate dall'art. 49 del GDPR.

La informiamo che, ai sensi del capo iii del GDPR, sulla base delle condizioni di legittimazione e delle modalità con la quale viene posto in essere il trattamento, qualora ne ricorrano i presupposti, lei potrà esercitare i seguenti diritti: ottenere l'accesso ai suoi dati personali, chiederne la rettifica o la cancellazione ovvero la limitazione del trattamento. ha altresì il diritto di opporsi al trattamento, nonché il diritto di chiederne la portabilità. inoltre lei, in qualsiasi momento, potrà revocare il consenso prestato, con la precisazione che la revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento effettuato fino alla revoca.

La informiamo che potrà inoltre proporre reclamo al garante per la protezione dei dati personali, seguendo le istruzioni al seguente link: <http://www.garanteprivacy.it/web/guest/home/docweb/-/docweb-display/docweb/4535524>

Per qualsiasi domanda riguardo il trattamento dei suoi dati personali, può contattare il responsabile per la protezione dei dati utilizzando i seguenti recapiti: e-mail: [dirprivacy@cribistelesevice.com](mailto:dirprivacy@cribistelesevice.com); pec: [cribiscreditmanagement@pec.crif.com](mailto:cribiscreditmanagement@pec.crif.com).

o per presa visione dell'informativa ex articolo 13 del GDPR.

Firma\_\_\_\_\_

o consenso per finalita' di marketing (facoltativo) preso atto dell'informativa di cui sopra, autorizzo il trattamento e la comunicazione dei miei dati per la finalità di marketing.

do il consenso  nego il consenso

Firma\_\_\_\_\_



CRIBIS Credit Management, società del Gruppo CRIF specializzata nella gestione in outsourcing dei processi di Collection e di NPL Management , si propone come Special Servicer indipendente sul mercato italiano.

Operativa sul mercato da oltre 25 anni offre a banche, società finanziarie e imprese una gamma completa di servizi per la gestione in outsourcing dei crediti deteriorati.

Via della Beverara, 19

Tel. +39 051 6583811

Fax +39 051 6458929

Email: [marketingccm@crif.com](mailto:marketingccm@crif.com)

URL sito web: [www.cribiscreditmanagement.it](http://www.cribiscreditmanagement.it)