

# FORMULARIO COMMENTATO DEL RECUPERO CREDITI

di Gianpaolo Luzzi

## IMPORTANTE



Il volume è disponibile anche in versione pdf



Le formule riportate in questo testo sono disponibili online e sono personalizzabili

Le istruzioni per scaricare i file sono a pag. 223

**N.B.:** Nelle versioni elettroniche del volume tutti i rimandi interni (per es. da Sommario a paragrafi) sono attivabili (link)



# Indice sistematico

<b>Introduzione</b> .....	11
<b>Capitolo 1 - Sollecito del creditore</b>	
<b>Premessa</b> .....	19
1. Sollecito soft crediti commerciali (1°).....	20
2. Sollecito soft crediti commerciali (2°).....	21
3. Sollecito soft crediti commerciali (3°).....	22
4. Sollecito crediti commerciali .....	23
5. Sollecito ultimativo crediti commerciali .....	24
6. Sollecito soft del creditore (crediti da utenza) .....	25
7. Sollecito del creditore (crediti da utenza) .....	26
8. Sollecito ultimativo del creditore (crediti da utenza).....	27
9. Sollecito soft crediti da prestazione professionale.....	28
10. Sollecito crediti da prestazione professionale .....	29
11. Sollecito soft pedaggio stradale.....	30
12. Sollecito pedaggio stradale .....	32
13. Sollecito soft e indicazione della società di recupero incaricata in caso di mancato adempimento.....	34
14. Messa in mora con richiesta interessi e spese.....	35
15. Messa in mora con avviso di avvio procedura legale.....	37
16. Sollecito ultimativo inviato, per conoscenza, anche al proprio legale o società di recupero crediti.....	38
17. Sollecito ultimativo sotto forma di richiesta al proprio avvocato (e per conoscenza al debitore) di procedere con l'azione legale .....	39
18. Lettera di costituzione in mora del debitore principale e del fideiussore.....	40

**Capitolo 2 - Sollecito del terzo autorizzato**

<b>Premessa</b> .....	41
19. Lettera di dialogo col debitore.....	44
20. Primo sollecito (con spese “aperte”).....	46
21. Primo sollecito (con spese “chiuse”).....	47
22. Lettera di conferma del dovuto e specifiche per il pagamento.....	48
23. Lettera di costituzione in mora del debitore principale e del fideiussore.....	49
24. Sollecito per pratiche commerciali (btob).....	50
25. Sollecito per pratiche commerciali (btoc).....	52
26. Sollecito curatore fallimentare (1°).....	54
27. Sollecito curatore fallimentare (2°).....	55
28. Sollecito ultimativo per crediti da premi assicurativi.....	56
29. Sollecito crediti commerciali.....	57
30. Sollecito crediti finanziari.....	58
31. Sollecito ultimativo avvocato.....	59
32. Sollecito ultimativo avvocato.....	60
33. Messa in mora del legale con richiesta interessi e spese.....	61
34. Sollecito legale con richiesta restituzione beni.....	62
35. Richiesta di anticipazione del pagamento.....	63
36. Proposta piano di rientro esposizione debitoria.....	64
37. Monitoria società di recupero.....	65
38. Monitoria legale con offerta transattiva.....	67
39. Telegramma ultimativo (1°).....	68
40. Telegramma ultimativo (2°).....	68
41. Telegramma ultimativo (3°).....	68
42. Telegramma per indurre il debitore a prendere contatti con terzo incaricato al recupero.....	68
43. Telegramma per ottenere il saldo delle spese.....	68
44. Telegramma post pignoramento negativo con verbale di chiuso ...	68

**Capitolo 3 - Modulistica della cessione dei crediti**

<b>Premessa</b> .....	69
45. Lettera di proposta di cessione crediti.....	72
46. Proposta di cessione del credito.....	74
47. Lettera di accettazione (perfezionamento del contratto).....	75
48. Accettazione della proposta di cessione.....	77
49. Lettera-contratto di cessione <i>pro-soluto</i> dei crediti.....	78
50. Lettera-contratto di acquisto dei crediti ceduti <i>pro-soluto</i> .....	80

51.	Contratto di cessione per l'eventuale registrazione.....	82
52.	Lettera di notifica al debitore ceduto .....	84
53.	Comunicazione al debitore dell'avvenuta cessione.....	85
54.	Notifica al debitore della cessione <i>pro-soluto</i> .....	86
55.	Testo esemplificativo del verbale di delibera della cessione.....	87
56.	Nota di debito o fattura .....	89
57.	Contratto di cessione <i>pro-soluto</i> .....	90
58.	Atto di cessione del credito.....	92
59.	Cessione dei beni del debitore al creditore.....	93

#### **Capitolo 4 - Atti stragiudiziali notificati a mezzo ufficiale giudiziario**

<b>Premessa</b> .....	95	
60.	Diffida ad adempiere del creditore .....	96
61.	Diffida ad adempiere del terzo a favore del creditore (1°).....	97
62.	Diffida ad adempiere del terzo a favore del creditore (2°).....	98
63.	Diffida ad adempiere del terzo a favore del creditore con contestuale risoluzione del contratto.....	99
64.	Diffida ad adempiere del terzo a favore del creditore con contestuale messa in mora e richiesta interessi .....	100
65.	Diffida ad adempiere dell'ufficiale giudiziario.....	101

#### **Capitolo 5 - Istanza di fallimento**

<b>Premessa</b> .....	103	
66.	Istanza di fallimento a nome creditore.....	104
67.	Istanza di fallimento.....	105
68.	Istanza di fallimento per assegni .....	107
69.	Istanza di fallimento per cambiali.....	109
70.	Istanza di insinuazione al passivo fallimentare .....	110
71.	Istanza di insinuazione da società di leasing.....	111

#### **Capitolo 6 - Quietanze di pagamento**

<b>Premessa</b> .....	113	
72.	Quietanza di pagamento .....	114
73.	Quietanza di pagamento parziale senza esclusione della novazione ..	114
74.	Quietanza di pagamento parziale con esclusione della novazione e imputazione delle somme pagate lasciate alla podestà del creditore .....	115
75.	Quietanze di pagamento con riserva di interessi .....	116
76.	Quietanze di pagamento con imputazione del pagamento.....	116

77. Quietanze di pagamento con imputazione di pagamento col consenso del creditore.....	116
78. Quietanze di pagamento con cessione di credito <i>pro-solvendo</i> .....	117
79. Quietanze di pagamento con cessione di credito <i>pro-soluto</i> .....	117
80. Comunicazione di avvenuto pagamento.....	118
81. Quietanza di pagamento con dazione di cosa mobile.....	118

### Capitolo 7 - Transazioni e concordati

<b>Premessa</b> .....	119
82. Lettera ok allo stralcio concordato verbalmente .....	121
83. Lettera ok allo stralcio concordato verbalmente per credito commerciale contestato .....	122
84. Lettera ok allo stralcio e al pdr concordato verbalmente .....	123
85. Fax a legale del debitore per ok a stralcio credito bancario .....	124
86. Fax a legale del debitore per ok a stralcio credito commerciale....	125
87. Fax a legale del debitore per rifiuto proposta transattiva e relativa controposta .....	126
88. Fax a legale del debitore di spiegazione del debito e del relativo sollecito di pagamento .....	127
89. Transazione per evitare la lite .....	128
90. Transazione per evitare la lite in caso di contestazione .....	129
91. Scrittura privata transattiva .....	130
92. Prima convocazione per concordato stragiudiziale .....	132
93. Seconda convocazione per concordato stragiudiziale .....	133
94. Seconda convocazione per concordato stragiudiziale .....	134
95. Proposta ai creditori .....	135
96. Accettazione del creditore.....	136

### Capitolo 8 - Atti di gestione dei titoli di credito

<b>Premessa</b> .....	137
97. Lettera di accordo a pdr con cambiali .....	138
98. Lettera di specifica di assenza titolo nella lettera del debitore .....	139
99. Rilascio di cambiale a garanzia .....	140
100. Riempimento della cambiale in bianco.....	141
101. Rinnovo cambiali.....	142
102. Richiamo cambiali .....	143
103. Dichiarazione di pagamento della cambiali nella mani del consulente del creditore .....	144
104. Atto di ammortamento dell'assegno bancario disperso .....	145
105. Atto di ammortamento di cambiale dispersa .....	146

**Capitolo 9 - Atti di gestione contestazioni**

<b>Premessa</b> .....	147
<b>106.</b> Lettera di spiegazione del coinvolgimento dell'erede.....	148
<b>107.</b> Lettera di risposta a contestazione per prescrizione credito bancario..	149
<b>108.</b> Lettera risposta a contestazioni su utenza telefonica mobile.....	150
<b>109.</b> Riconoscimento di debito da utenza da parte del subentrante ....	151
<b>110.</b> Lettera di risposta a contestazione sul rmd .....	152

**Capitolo 10 - Atti di gestione del credito generici**

<b>Premessa</b> .....	155
<b>111.</b> Novazione oggettiva.....	156
<b>112.</b> Novazione soggettiva.....	157
<b>113.</b> Delegazione di pagamento: comunicazione.....	158
<b>114.</b> Delegazione di pagamento con scrittura privata .....	159
<b>115.</b> Comunicazione di accollo .....	160
<b>116.</b> Accollo semplice con scrittura privata.....	161
<b>117.</b> Remissione del debito atto unilaterale .....	162
<b>118.</b> Remissione del debito tramite scrittura privata .....	163
<b>119.</b> Remissione del debito ai fidejussori .....	164
<b>120.</b> Compensazione volontaria dei debiti .....	165
<b>121.</b> Atto unilaterale di riconoscimento del debito.....	166
<b>122.</b> Atto unilaterale di riconoscimento del debito con rilascio di titoli a garanzia .....	167
<b>123.</b> Costituzione di pegno di cosa mobile.....	168
<b>124.</b> Costituzione di pegno di cosa immobile.....	169
<b>125.</b> Costituzione di pegno di titoli .....	170
<b>126.</b> Costituzione di pegno da parte di terzo.....	176

**Capitolo 11 - Atti penali delle insolvenze**

<b>Premessa</b> .....	177
<b>127.</b> Denuncia penale ex art. 485, 491 e 640 C.P.....	178
<b>128.</b> Querela per mancata esecuzione dolosa dell'ordine del giudice...	179
<b>129.</b> Querela per appropriazione indebita .....	181
<b>130.</b> Querela per insolvenza fraudolenta .....	182
<b>131.</b> Querela per truffa.....	183

**Capitolo 12 - Atti burocratici**

<b>Premessa</b> .....	185
<b>132.</b> Dichiarazione inizio attività agenzia recupero crediti.....	186
<b>133.</b> Richiesta società di recupero di avvalersi di funzionari esattoriali ..	187

134. Richiesta dei funzionari esattoriali a collaborare per società di recupero.....	188
135. Cancellazione di collaboratore.....	189
136. Segnalazione alla questura del cambio della ragione sociale.....	190
137. Segnalazione alla questura di cambio indirizzo sede sociale.....	191

### **Capitolo 13 - Risarcimento danni da incidenti stradali**

<b>Premessa</b> .....	193
138. Richiesta di risarcimento danni .....	195
139. Richiesta danni alla compagnia assicuratrice del danneg-giante e messa a disposizione del veicolo per la perizia .....	196
140. Richiesta all'assicurazione di chiamata a visita .....	197
141. Quietanza liberatoria a favore della compagnia assicuratrice .....	198
142. Accettazione delle somme offerte dalla compagnia assicuratrice a titolo di acconto.....	199
143. Domanda di accesso agli atti .....	200
144. Richiesta d'informazioni agli organi di polizia sulle modalità del sinistro e sui soggetti in esso coinvolti.....	202
145. Richiesta d'informazioni agli organi di polizia sulle modalità del sinistro e sui soggetti in esso coinvolti, da parte del consulente e/o del legale.....	204
146. Richiesta d'informazioni, avanzata dall'assicurazione, agli organi di polizia, sulle modalità relative al sinistro e sui soggetti in esso coinvolti.....	206
147. Richiesta di risarcimento al fondo di garanzia per le vittime della strada .....	208

### **Appendice - L'efficacia della comunicazione scritta nel recupero crediti**

*di Giuseppe Chionetti*

<b>Premessa</b> .....	211
Primo passo: chiarirsi le idee con risposte precise .....	214
Secondo passo: immedesimarsi nel destinatario .....	216
Ethos, logos e pathos anche nella comunicazione scritta .....	218
Marketing e recupero epistolare.....	219
Sintesi dei requisiti di una lettera di recupero .....	220