



**EUROPOL**

[WWW.EUROPOLINVESTIGAZIONI.COM](http://WWW.EUROPOLINVESTIGAZIONI.COM)



**PRESENTAZIONE ISTITUZIONALE**

---

**EUROPOL SRL 2010**

---

## INDICE

---

<b><u>CHI SIAMO</u></b>	<b>4</b>
<b><u>SERVIZI</u></b>	<b>5</b>
INFORMAZIONI COMMERCIALI	6
PIATTAFORMA INFORMATIVA EUROPOL	10
RECUPERO CREDITI	11
INDAGINI AZIENDALI	13
<b><u>CONTATTI</u></b>	<b>15</b>

## CHI SIAMO

---

### **PROFILO AZIENDALE**

L'EUROPOL SRL, nasce come Società nel 1993, raccogliendo sinergie e competenze di vari professionisti esperti nel settore **legale, investigativo, informatico, informativo commerciale e fiscale**.

La nostra struttura è specializzata nella tutela del credito di Banche ed Aziende.

L'EUROPOL è già convenzionata con UNINDUSTRIA di BOLOGNA ed ASSOCIAZIONE INDUSTRIALI di REGGIO EMILIA.





Per poter contribuire alla crescita ed allo sviluppo economico regionale per gli iscritti di entrambe le associazioni sono previsti prezzi convenzionati su tutti i nostri servizi.

La Società è contraddistinta da un particolare dinamismo ed è in continua evoluzione, per poter offrire ai suoi utenti servizi sempre al passo coi tempi!

**Il nostro obiettivo è la tutela dei vostri interessi!**

## SERVIZI

---

-  **INFORMAZIONI COMMERCIALI**
  - RINTRACCI ANAGRAFICI
  - RINTRACCIO EREDI
  - RICERCA ATTIVITA' LAVORATIVA
  - VERIFICA DELLE POSIZIONI REDDITUALI
  - VISURE IMMOBILIARI
  
-  **PIATTAFORMA INFORMATIVA**
  
-  **RECUPERO CREDITI**
  
-  **INDAGINI AZIENDALI**

## INFORMAZIONI COMMERCIALI\_I

---

### **PRAE CONTRATTUALI o PRAE AFFIDAMENTO**

Informazioni volte a conoscere, prima di iniziare un rapporto di affari o una fornitura di merci/servizi con una persona fisica o giuridica:

- la sua affidabilità commerciale
- l'esistenza in capo allo stesso di precedenti fallimenti
- procedure esecutive mobiliari o immobiliari
- protesti
- volume d'affari complessivo
- ritardi nei pagamenti
- inserimento complessivo nel mercato. Tali informazioni serviranno ad evitare di intrattenere rapporti economici-commerciali con persone e/o società dalla dubbia e scarsa affidabilità e solvibilità. A tale fine **non può essere reputata sufficiente la mera consultazione di Banche Dati** che non forniscono certezza assoluta circa l'effettivo grado di rischiosità commerciale, e, talvolta, rischiano di essere fuorvianti. E' sufficiente pensare che l'organizzazione che si prefigge di acquisire merce da vari fornitori per poi non pagarla, sicuramente utilizzerà una persona "pulita", ovvero non protestata e priva di elementi pregiudizievoli rilevabili con le sole Banche Dati. In questi, purtroppo frequenti casi, una ricerca effettuata in tale modo rischia di danneggiare in maniera importante l'azienda che si sia limitata a tale tipo di ricerca.

### **PRAE RECUPERO DEI CREDITI**

Dette informazioni saranno volte a verificare, nel caso di crediti in sofferenza vantati, quali servizi Informazioni Commerciali siano i beni, sia mobili che immobili, da lavoro dipendente, da aggredire per soddisfare le pretese creditorie. Con tali informazioni **si eviteranno inutili spese legali** nel caso in cui il debitore risulti essere completamente insolvente e si avrà la certezza di recuperare il credito qualora il debitore risulti possedere dei beni utilmente pignorabili di qualsivoglia genere e natura.

In questo delicato settore EUROPOL è in grado di fornire:

- effettiva reperibilità del richiesto con esatti dati anagrafici identificativi dell'individuo
- attività lavorativa effettivamente esercitata dal debitore con dati relativi al luogo ove detta attività viene espletata (sia attività autonoma che subordinata)
- eventuali cessazioni di attività o declaratoria fallimentare con relativi dati inerenti la curatela di detto fallimento

**Effettuiamo informazioni in Italia e all'Estero**

**Ogni informazione è un caso a se stante, trattare con la massima attenzione...**

**... non è prodotto meramente da una banca dati!**

## INFORMAZIONI COMMERCIALI\_2

---

### **RICERCA ATTIVITA' LAVORATIVA SUBORDINATA SU TUTTO IL TERRITORIO NAZIONALE**

Per ottenere il recupero dei crediti in maniera veloce e soprattutto con esiti positivi, non si può prescindere dalla verifica di ogni dato utile diretto a tale fine.

Siamo in grado di eseguire su tutto il territorio nazionale la ricerca di una qualsiasi attività lavorativa, di natura subordinata, fornendovi dati aggiornati e, quel che più importa, perfettamente utilizzabili legalmente.

### **RINTRACCIO ANAGRAFICO**

L'ufficio Anagrafe documenta la posizione dei cittadini residenti, siano essi italiani o stranieri, e ne rileva i movimenti.

Tiene conto di tutti i mutamenti che si verificano nel comune per cause naturali o civili, cioè per nascita, matrimonio, morte, emigrazione, immigrazione, e rilascia i relativi certificati.

Nel caso in cui, per motivi legali e legittimi, sia necessario acquisire la certificazione attestante l'esatto domicilio e residenza di una persona, od un'altra condizione della persona, l'EUROPOL è in grado di effettuare tale ricerca con la massima puntualità e precisione.

### **IDENTIFICAZIONE E RINTRACCIO EREDI**

Altro settore d'intervento in cui l'EUROPOL è particolarmente competente è l'attestazione di chi sono gli esatti eredi di un defunto. Tale ricerca, particolarmente complessa e difficoltosa, è di basilare importanza tutte le volte in cui si desidera rintracciare delle persone che abbiano acquistato, per titolo ereditario, delle responsabilità patrimoniali.

## INFORMAZIONI COMMERCIALI\_3

---

### **VERIFICA DELLA POSIZIONI REDDITUALI**

In molti casi, specialmente nelle richieste di mutuo e di finanziamenti di grande entità, il richiedente l'erogazione il prestito, consegna alla Banca o alla Finanziaria, documentazione relativa ai suoi redditi, quali esemplificativamente, buste paga, dichiarazione dei redditi, bilanci e quant'altro di afferente allo scopo.

EUROPOL ha potuto verificare nei vari anni di attività, che all'incirca il 30-35% di tali dichiarazioni sono false ed ottenute al solo scopo di ottenere il finanziamento richiesto, tramite l'intermediazione di società fittizie che esistono al solo scopo di fornire buste paga false che non corrispondono al reale stato di occupazione.

In tutti questi caso EUROPOL è in grado di effettuare puntuali e precise indagini di riscontro volte alla scoperta dei tentativi di frode nei confronti degli Istituti di Credito che si vedranno così salvaguardati da possibili futuri mancati pagamenti.

***Servizio pensato specificamente per gli Istituti di Credito!***

## INFORMAZIONI COMMERCIALI\_4

---

### **VISURE IMMOBILIARI**

L'EUROPOL offre la Ricerca di movimenti Immobiliari sull'intero territorio nazionale ed un servizio, sempre aggiornato di Visure Ipotecarie e Catastali; tali visure sono indispensabili ogni qual volta si voglia avere la certezza della proprietà di un bene immobile in capo ad una persona fisica e giuridica.

Di seguito riportiamo alcuni casi in cui tale servizio risulta **indispensabile**.

### **COMPRAVENDITA IMMOBILIARE**

Si vuole avere la certezza della proprietà in capo al venditore e verificare nel contempo l'esistenza di iscrizioni ipotecarie;

### **RECUPERO CREDITI**

Si vuole sapere se esistono bene immobili tali da poter soddisfare le pretese creditorie di una persona fisica o giuridica;

### **RAPPORTI COMMERCIALI ORDINARI**

Si vuole sapere se un soggetto fisico e giuridico, con il quale si intrattengono rapporti commerciali durevoli, ha diminuito o sta diminuendo le sue garanzie patrimoniali, tramite la dismissione del suo patrimonio immobiliare o tramite l'accensione di ipoteche sia volontarie che legali che giudiziali.

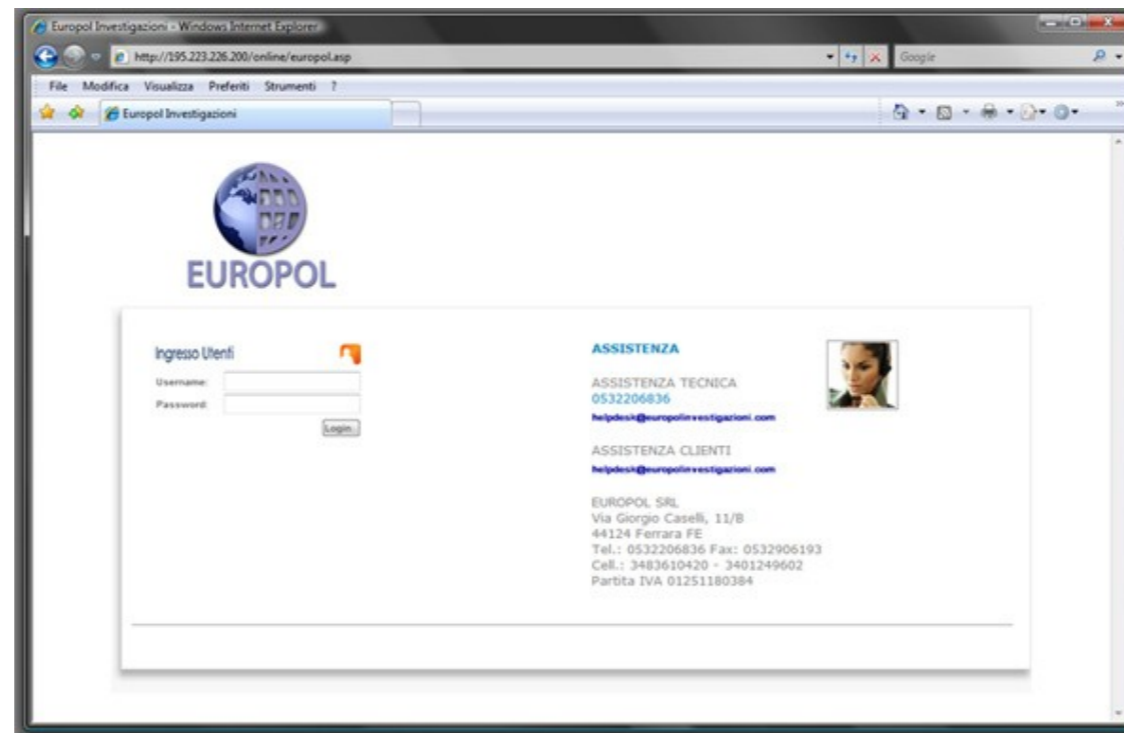
## PIATTAFORMA INFORMATIVA di EUROPOL

### PIATTAFORMA INFORMATIVA

La Piattaforma Informativa dell'EUROPOL SRL, accessibile da Internet, consente di accedere, contestualmente, tanto a tutti i servizi erogabili on-line, e pertanto in tempo reale, per quel che riguarda l'acquisizione di dati pubblici nonché preziosissimi servizi evadibili off-line, e pertanto in differita, dai contenuti riservati e frutto anche di vere e proprie indagini informative, per la tutela di diritti giuridicamente rilevanti; il tutto è possibile grazie ad una **username** ed una **password**, rilasciata dall'EUROPOL stessa a tutti gli utenti che hanno sottoscritto l'accordo.

La Piattaforma Informativa dell'EUROPOL SRL è volta a fornire un solido supporto in tutti quei rapporti commerciali che richiedono sia, prae-contrattualmente, verifiche sulla solvibilità del cliente, sia prae-recupero credito, al fine di utilmente valutare l'eventualità di intraprendere o meno azioni di recupero, fornendo all'utente prevalentemente tutte quelle notizie circa l'esistenza o meno di beni, tanto mobili, quanto immobili, utilmente aggredibili.

Questo strumento è costruito in maniera flessibile e consente una ampia personalizzazione così da permettere di ottimizzare gli esiti alle reali esigenze dell'utente, con positivi riscontri anche sui consumi.



## RECUPERO CREDITI\_I

---

L'EUROPOL è azienda primaria in questo particolare e difficile settore; per l'attività di recupero crediti sia giudiziale che extra giudiziale si avvale della collaborazione ed eventualmente dei servizi dello Studio Legale Bertaggia.

### **RECUPERO STRAGIUDIZIALE DEL CREDITO**

Il recupero del credito sarà eseguito, ricevuto l'affidamento delle pratiche, con le seguenti modalità operative: lettera di diffida e messa in mora; l'intervento di esazione; affidamento delle pratiche di recupero crediti.

Nel caso in cui, dalle risultanze della lettera di diffida e messa in mora, il debitore e/o garante sia di fatto trasferito, irreperibile e sconosciuto all'indirizzo anagrafico indicato nella scheda di affidamento, sarà necessaria l'effettuazione di un'informazione commerciale pre-recupero crediti gestita dalla EUROPOL o comunque da una Società di fiducia della richiedente. Qualora, a seguito della lettera di intimazione al pagamento inviata dallo Studio Legale Bertaggia e/o intervento attraverso il personale interno di phone collection ed esattore domiciliare, il debitore manifesti l'intenzione di estinguere il suo debito, si procede dunque con quanto di seguito sintetizzato: Definizione della pratica a "saldo e stralcio"; Piani di rientro.

✓ Il recupero dei crediti stragiudiziale ha dei costi determinati a seconda del numero di pratiche affidate, dell'anzianità e dell'importo del credito.

### **CONDIZIONI ECONOMICHE**

✓ I costi per la gestione del recupero dei crediti variano da € 15 a € 50 per ciascuna pratica e percentuali dal 16% al 25% sugli effettivi importi recuperati.

## RECUPERO CREDITI\_2

---

### **RECUPERO CREDITI GIUDIZIALE**

Lo Studio Legale Bertaggia, esaurita la fase extragiudiziale senza nessun esito, potrà su richiesta della Società committente, eseguire il recupero giudiziale del credito richiedendo ad EUROPOL una specifica indagine volta a definire l'esistenza, in capo al debitore, di attività lavorativa, beni mobili, beni immobili e mobili registrati che potranno essere utilmente pignorabili, alle condizioni contrattuali ed economiche. Il recupero giudiziale ha le seguenti condizioni economiche: anticipo da parte della società richiedente delle sole spese richieste dall'Amministrazione dello Stato (quali contributo unificato, spese di notifica atti, etc..). Somme che alla fine della procedura verranno escusse direttamente al debitore e restituite al creditore; nessuna percentuale sul recuperato; tutte le competenze e gli onorari dello Studio Legale Bertaggia verranno escusse direttamente al debitore.

Il recupero crediti verrà eseguito su tutto il territorio nazionale alle stesse condizioni di cui sopra, attraverso la collaborazione di professionisti convenzionati con lo Studio Legale Bertaggia.

**Percentuali e spese d'istruttoria variano in base tipo e quantità delle pratiche richieste.**

## INDAGINI AZIENDALI\_I

---

### **ASSENTEISMO DEI LAVORATORI**

Una piaga sociale che grava pesantemente sulle spalle delle Aziende Pubbliche e Private e su quelle dei colleghi costretti sovente, a causa degli assenti, a farsi carico di una mole di lavoro maggiore.

**Una piaga che provoca danni quantificabili in milioni di euro all'anno!**

### **INDAGINI ANTI-ASSENTEISMO**

L'EUROPOL è in grado di supportare gli imprenditori, effettuando regolari indagini, che potranno essere esibite in un eventuale giudizio per licenziamento per giusta causa. Il tutto seguendo con precisione e puntualità le norme che regolamentano la materia ed agendo nella più totale conformità sia della normativa sulla Privacy, che di quella derivante dallo "Statuto dei Lavoratori".

L'attività di indagine sarà eseguita da personale specializzato ed autorizzato e sarà conseguentemente possibile ottenere la debita testimonianza giurata innanzi al Tribunale competente, al fine di suffragare giudizialmente l'esito dell'indagine effettuata, al fine di fare avere, all'imprenditore, un risultato concretamente utile ed utilizzabile.

Lo scopo ultimo di tali indagini è quello di poter fornire un valido supporto alle imprese per poter legittimamente licenziare quei "lavoratori" che, con il loro comportamento, costituiscono un onere ingiusto.

## INDAGINI AZIENDALI\_2

---

### **INFEDelta' DEI SOCI**

Un socio intrattiene rapporti conflittuali con la società di appartenenza, trasmette a terzi non aventi diritto informazioni riservate o assume un comportamento contrario ai doveri che allo stesso spettano nella sua qualità di socio. Tali comportamenti incidono negativamente sulla posizione dell'azienda indebolendola nei confronti del mercato in generale ed in particolare dei competitor!

### **INDAGINI VOLTE ALLA VERIFICA DELLA INFEDelta' DEI SOCI**

Effettuiamo indagini regolari, in tali ambiti, che potranno essere utilizzate in Tribunale qualora si voglia intentare una causa legata alle manchevolezze effettuate dal socio infedele, volte sia al risarcimento dei danni subiti, sia ad ulteriori obiettivi giuridici. Tali indagini sono da reputarsi essenziali in tutte quelle occasioni in cui siano coinvolti primari interessi aziendali per la cui tutela si renda necessario il ricorso alla Giustizia: altrettanto importante è affidarne l'esecuzione a personale che conosca con esattezza la normativa che regola la materia investigativa, e che sia in grado di agire conformemente alla legge, in modo da reperire (là ove vi siano) delle prove tali da poter essere utilmente utilizzate nell'opportuna sede giudiziaria.

Ogni altro tipo di attività "spionistica" in senso lato non solo è da considerarsi contro la legge, ma anche di nessun effetto probatorio, e come tale diviene un'attività ed una spesa inutile ed inutilizzabile.

L'EUROPOL, agendo in costante collaborazione con un team di legali, è in grado invece di indirizzare le indagini e le ricerche alla scoperta di ciò che sarà essenziale dimostrare in corso di causa agendo in modo tale che le prove raccolte non siano nulle, annullabili, o comunque per altri motivi non utilizzabili.

## CONTATTI

---

### **EUROPOL SRL**

#### **Sede Legale**

Via Giorgio Caselli, 11/B  
44124 Ferrara FE Italy  
Tel +39 0532.206836  
Tel +39 0532.909235  
Fax +39 0532.906193

Cell +39 348.3610420  
Cell +39 340.1249602

[www.europolinvestigazioni.com](http://www.europolinvestigazioni.com)  
[info@europolinvestigazioni.com](mailto:info@europolinvestigazioni.com)

#### Orario Uffici

I nostri Uffici sono aperti con orario continuato  
dal Lunedì al Venerdì dalle ore 9:00 alle 19:30.

**Si riceve previo appuntamento**