

2011

MILANO INVESTIGAZIONI

Istituto Investigativo Privato

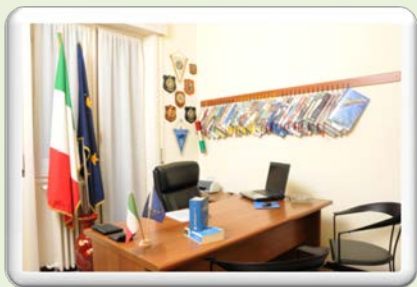


*Svolgimento di Indagini in ambito Privato,
Aziendale, Assicurativo e Difensive
nell'ambito di un Processo Penale.
Recupero Crediti in sede Stragiudiziale.*

Consulenze e preventivi
GRATUITI

CONSULENZA e SERVIZI 24 ore su 24





La “*Milano Investigazioni*” è autorizzata dalla Prefettura di Milano (licenza n. 12682/12B/15E), per l’attività di investigazione, ricerca e raccolta di informazioni a norma dell’art. 134 del TULPS, nonché per l’indagine difensiva ai sensi dell’art. 222 delle norme di coordinamento del codice di procedura penale. Con la nostra pluriennale esperienza nel settore e l’uso dei più efficaci sistemi investigativi, siamo in grado di offrire soluzioni diversificate a fronte di qualsiasi esigenza e ci poniamo l’obiettivo di divenire partner di riferimento per le aziende e liberi professionisti. Il nostro team, costantemente aggiornato sulle diverse modalità operative messe in campo, è al servizio delle imprese per fronteggiare le complesse esigenze aziendali ed è pronto ad affrontare un’ampia gamma di compiti, ovvero dal piccolo problema all’indagine più complessa, operando in modo sinergico e integrando le diverse esperienze nelle molteplici aree di intervento. Grazie infine all’intesa con un noto Studio Legale Associato di Milano (MI), specializzato nell’assistenza giudiziale in materia di Diritto del lavoro, Diritto sindacale e relazioni industriali, Diritto della previdenza sociale e Diritto dell’impresa, siamo in grado di offrire, a richiesta, una consulenza Legale stragiudiziale e tutelare gli interessi dell’azienda o il nostro operato.

L’analisi dei rischi, la classificazione e la pianificazione preventiva, costituiscono il telaio del lavoro di “*crisis management preventivo*” e l’emergenza quindi è una condizione che può e deve essere prevista. Evitare che si trasformi in una crisi irreparabile, con ulteriori escalation negative è il nostro target finale e per cui percepire i segnali di pericolo in tempo utile, può evitare o almeno ridurre le conseguenze dell’evento. Tutto ciò presuppone un’organizzazione rigorosa, che stabilisca nel dettaglio le attività organizzative, gestionali e procedure operative, per il ripristino della normalità. Ci siamo particolarmente negli anni distinti, nel soddisfare qualsiasi necessità del “*mondo impresa italiano*”, mettendo a disposizione una serie di attività che si sono rivelate indispensabili per la risoluzione di varie problematiche, tra cui eventi connessi ai processi di lavorazione o azioni illecite da parte di soci o dipendenti.





I servizi offerti al sistema impresa, sono in grado di tutelare gli assets aziendali valorizzando al meglio business e investimenti, garantendo gli assets attraverso un'attività di security, intelligence e investigazioni. I rischi connessi al business aziendale, interni o esterni, possono riguardare le risorse umane, i beni materiali e immateriali e i processi di produzione, che costituiscono un importante patrimonio da non compromettere da danni, diretti o indiretti, derivanti da un evento sfavorevole e che potrebbero incidere in modo irreparabile sul futuro dell'azienda. La nostra organizzazione,

si pone come obiettivo di prendersi carico di ogni tipo di problematica di security, tecnica e organizzativa; offriamo quindi una gamma di servizi integrati e completi per ogni esigenza aziendale, per aiutare a prevenire, prevedere, evitare, fronteggiare o ridurre, i rischi inerenti al proprio business e risolvere così problemi a livello strategico, organizzativo e gestionale. (il personale, le risorse materiali e immateriali, le infrastrutture, informazioni e comunicazioni)

Le attività di indagine per “*concorrenza sleale*”, si inseriscono in un ampio settore riguardante la sicurezza e la tutela dell'operato e giacché l'azione scorretta di attori interni o esterni può danneggiare in vari modi l'azienda, soprattutto nel caso di società quotate in borsa, vi è quindi il rischio che altre società sfruttino illegalmente l'immagine, il nome e i prodotti, mettendo in atto pratiche di concorrenza. In altri casi i pericoli possono provenire dai dipendenti, che rivelano procedure, metodologie, tecniche di produzione o informazioni sulle operazioni finanziarie e non da meno sono quelle attività poste nei confronti dei lavoratori, che adottano condotte illecite verso il datore di lavoro (assenteismo ingiustificato, false malattie o infortuni), oppure indagini su frodi, per l'identificazione di prodotti falsi, per l'affidabilità di soci, collaboratori, dipendenti o fornitori e l'acquisizione di rapporti informativi su attività commerciali, produttive e finanziarie.



L'attività investigativa, oltre a quella classica volta semplicemente a trovare informazioni, oggi assume una forma nuova, ossia quella interdittiva di security, che consiste nella non meno importante attività di protezione delle proprie informazioni e riservatezza. Entrambe le funzioni si concretizzano in attività per tutela delle informazioni e del know-how aziendale. *L'analisi strategica di area* è una documentazione ed analisi Geopolitica degli ambienti, delle situazioni e dei condizionamenti relativi agli scenari in cui l'azienda intende operare, per ridurre alla base il rischio delle scelte strategiche; il *business intelligence*, consiste nell'ampliare, ridurre o difendere il proprio mercato, oppure orientarsi su altri. Sono queste scelte difficili ma inevitabili per vivere e sopravvivere nel mercato, nel quale è necessario chiarire le situazioni del momento ed essere aggiornati sulle tendenze, sugli scenari interni ed esterni. Identificare quindi in tempo i rischi del mercato o nuove valide aree di business, conoscere in modo chiaro e strutturato la situazione di un mercato e quali sono le coerenti opportunità per aggredirlo o avere informazioni attendibili sulle politiche e potenzialità dei competitori, sono "armi" che possono fare la differenza sul campo. Garantire tutto ciò è un compito arduo, ma prioritario, a cui si deve tendere per tutela e sviluppo dei propri interessi.



Nell'ambito delle informazioni commerciali, l'unione delle Camere di Commercio e la loro informatizzazione, è stata sicuramente una chiave di svolta importante nel settore ed è facile quindi intuire come oggi sia alla portata di tutti ottenere informazioni sulle imprese italiane attraverso tale strumento. Tuttavia, se da una parte è sempre più facile avere dati di natura camerale e protesti, dall'altra anche chi organizza "truffe" impara a muoversi sempre meglio in questo scenario e chi è consapevole del fatto che le sole banche dati non sono sufficienti a dare all'imprenditore standard un'adeguata sicurezza, demanda a strutture esterne come la nostra il compito di acquisire le informazioni necessarie. Nel mondo globalizzato, la capacità di acquisire informazioni è l'elemento forse più prezioso in assoluto; ogni decisione deve essere basata su informazioni chiare,

precise, attendibili e la loro disponibilità è essenziale per il successo di ogni business. Identificare e analizzare ogni aspetto che possa essere utile a fare un chiaro quadro della situazione in caso di fusioni, scissioni, acquisizioni, contratti importanti di fornitura e scelta di partners è di fondamentale importanza, per prendere la giusta decisione. Essere in possesso quindi dei dati necessari, può dare un quadro completo dello stato effettivo dei fatti (bilanci, dati finanziari, informazioni su eventuali cause o pendenze e sul management) e ci pone nelle condizioni di effettuare una valutazione più accurata.



Sempre più spesso realtà commerciali e private, si scontrano con innovazioni tecnologiche e scientifiche che richiedono interventi specialistici per la protezione dei propri interessi e delle proprie comunicazioni telefoniche, vocali e di posta elettronica. In collaborazione con i nostri selezionati tecnici e laboratori esterni di alta professionalità, siamo in grado di eseguire bonifiche telefoniche, ambientali e telematiche, recupero dati da hard disk o apparati di telefonia mobile, perizie calligrafe, dattilografiche, vocali, balistiche, rilevazione e comparazione delle impronte digitali, nonché test per l'uso di sostanze stupefacenti.

STRUMENTAZIONE UTILIZZATA PER LA BONIFICA DI LOCALI		
AP-201C Plus	45 Mhz - 2150 Mhz	UNAHOM
SWEEP 8000 PLUS	1 Mhz – 8 Ghz	---
GSM/UMTS Detector/Sweeper	800 Mhz – 2500 Mhz	MOTOROLA
DIGITAL SCOUT	10 Mhz – 2600 Mhz	OPTOELECTRONICS
VIDEO FINDER	800 Mhz – 3 Ghz	---
Rilevatore IR Obiettivi Microcamere	---	---
Software Test Reti WI-FI	---	---
Software Test WAN/LAN	---	---





Il “*recupero crediti*” è un’attività che mira ad ottenere il pagamento di un credito (totale o parziale), sia quando il debitore rifiuta di onorarlo, sia quando si trova in una situazione di momentanea difficoltà nell’adempiere la sua obbligazione. In ogni caso, prima di intraprendere la via giudiziaria (causa in tribunale con conseguente aggravio di oneri, costi e tempi), nella maggior parte dei casi, si tenta la risoluzione in via “*bonaria*” per ottenere l’adempimento, anche parziale, in

tempi ragionevoli. L’attività di recupero crediti quindi, si articola in due diverse fasi, ovvero dapprima quella stragiudiziale e poi quella giudiziale, ma innanzitutto prevede il rintraccio del debitore, che in molti casi si è reso irreperibile.

La procedura in via “*stragiudiziale*” consente di evitare l’aggravio di costi e tempi rispetto a quella delle vie legali, ma presuppone la *collaborazione* del debitore. Si tenterà quindi di concordare un piano di rientro con il debitore tramite solleciti epistolari, telefonici e contatti diretti, secondo uno schema ben preciso:

- a) sollecito epistolare, ove si comunica del mandato ricevuto si invita il debitore al pagamento della somma dovuta (indicando il capitale gli interessi e i maggiori oneri), entro un termine stabilito;
- b) sollecito telefonico (anche via fax e/o e-mail), con il quale il debitore viene invitato ad effettuare il pagamento entro il suindicato termine e contestualmente si tenterà di risolvere eventuali contestazioni;
- c) contatto diretto con il debitore, ove si prende visione della reale situazione (quando il debitore è disposto a collaborare, pur essendo al momento nell’impossibilità di adempiere), verificando la fattibilità del recupero e tentando di concordare un piano di rientro, anche parziale o in forma rateale;
- d) “*messa in mora*” con ultimo sollecito epistolare tramite raccomandata A/R, ove il debitore viene intimato a pagare la somma dovuta entro un termine stabilito, oppure la pratica sarà affidata allo Studio Legale, per avviare l’azione giudiziaria con l’addebito di tutti i maggiori oneri sostenuti.

Nel caso in cui il recupero in via “*bonaria*” non porti ad alcun risultato, sarà possibile eseguire accertamenti economici e patrimoniali per valutare l'opportunità di proseguire con l'azione giudiziaria. Allo stesso modo, se si giunge ad un accordo con il debitore che si è reso disponibile al pagamento, si dovrebbero esperire gli stessi accertamenti per garantire al creditore il rispetto degli accordi presi e verificare le reali condizioni economiche del debitore.

L'azione legale il cui obiettivo è ricorrere al Tribunale per ottenere un titolo esecutivo, ovvero l'atto in base al quale è possibile avviare l'esecuzione forzata sui beni del debitore (es.: automobile, casa, somme di denaro, beni della società, etc.), viene generalmente intrapresa solo o quando a seguito degli accertamenti economici e patrimoniali, emerge un capitale sufficiente a coprire il credito insoluto (il possesso di beni pignorabili). Per cui la mancanza di beni pignorabili, di solito, rende “*sconveniente*” avviare l'azione giudiziaria, anche perché in caso di esito negativo sarà il creditore a sopportare tutte le spese legali. In questa fase quindi è opportuno conoscere preventivamente il reale stato economico del debitore, ma tuttavia, in caso di crediti di importo elevato, potrebbe essere utile procedere comunque con l'azione legale al fine di portare in detrazione fiscale i crediti insoluti.



Nell'ambito delle attività di indagine assicurative, ci occupiamo del “*Ramo Danni*”, ossia polizze che tutelano l'assicurato da eventi che possano danneggiare il suo patrimonio. In particolare ci vengono affidate le indagini per la presunta *responsabilità professionale* e accertamenti di natura economico patrimoniale, per valutare l'opportunità di un'azione di “*Rivalsa Legale*”, nonché quei sinistri del cosiddetto “*Ramo Elementare*”, ovvero:

- *danni contro terzi*, causati in modo colposo o doloso;
- *danni materiali* diretti o conseguenti, che colpiscono qualunque bene possa far parte del patrimonio dell'assicurato e possa quindi essere stato danneggiato da eventi di furto, incendio o altro;
- *danni alle persone*, per quanto riguarda l'inabilità temporanea o l'invalidità permanente;
- *danni patrimoniali* (sfera economica), a seguito di un infortunio o di una malattia, che impedirebbe all'assicurato di lavorare e guadagnare, arrecandogli un concreto danno economico.



Affidare per tempo l'indagine del sinistro, consente di verificare se ci si trova di fronte ad una simulazione e i risultati opportunamente vagliati ed esaminati, possono contrastare i piani delittuosi a danno della compagnia e prevenire o scoraggiare sul nascere i tentativi di frode. L'attività investigativa viene sostanzialmente esperita attraverso l'escussione dei testi, il reperimento di documenti e informazioni riguardanti gli attori del sinistro, la verifica della loro effettiva presenza sul luogo al momento dell'evento e la verifica di rapporti professionali, di conoscenza o di parentela.

A norma dell'art. 222 delle disposizioni di coordinamento del codice di procedura penale, ai sensi dell'art. 327-*bis* del codice di procedura penale, su incarico del Difensore si possono svolgere indagini per la ricerca di elementi probatori nell'ambito di un processo penale, nelle forme e finalità richiamate nel libro VI-*bis* del medesimo codice.



La facoltà della difesa di avvalersi anche di un investigatore privato non è atta al solo fine della ricerca di altri elementi di prova (es.: *rappresentative, narrative o ricostruttive, costituite da prove dirette, indirette o risolutive*), ma è altresì mirata a verificare alcune fonti e mezzi di prova su cui è basato l'impianto accusatorio. Per orientare al meglio l'attività investigativa è quindi essenziale conoscere la strategia difensiva che si vuole sostenere.



L'attività di indagine e di ricerca per conto di privati, a norma dall'art. 134 del TULPS, abilita a condurre investigazioni, anche in via preventiva, per la ricerca di elementi di prova ai fini della difesa personale in ambito Civile. Le indagini possono riguardare i tentativi di estorsione, ricatto, calunnia, molestia e minaccia, oppure l'addebito della separazione coniugale giudiziale, l'affidamento della prole minorile, la revisione del trattamento economico e fenomeni di *stalking*. L'infedeltà coniugale è certamente un pericoloso fattore psicologico per la serenità della vita, soprattutto quando mette a rischio l'equilibrio della persona e le sue relazioni interpersonali. Per coloro che hanno quindi perso la sicurezza della fedeltà del partner stabilita dal vincolo del matrimonio, vi è una sola via, ovvero quella della ricerca di una verità fondata su fatti certi e inoppugnabili.

All'interno della sfera privata, un'altro fattore di rischio è rappresentato dai giovani che spesso non hanno la necessaria esperienza per rendersi conto di cosa sia o meno pericoloso e dove possono condurli certe frequentazioni a rischio e il consumo di sostanze proibite. Conoscere il tipo frequentazione, le loro abitudini e l'eventuale uso di sostanze stupefacenti o alcoliche, può quindi rappresentare una quotidianità di vita forse sconosciuta.



Sede Nazionale

MILANO (MI) - viale Luigi Majno, 38
Tel. +39/02-26.14.27.58 Fax +39/02-26.11.93.14

www.milanoinvestigazioni.it - info@milanoinvestigazioni.it

