



LA LEGGE PER TUTTI

INFORMAZIONE E CONSULENZA LEGALE

Indagini patrimoniali e investigazioni: come e quando supportano i legali

Autore: Redazione | 03/12/2020



Il ruolo delle società specializzate nel reperimento di elementi producibili in giudizio: dalle indagini per recupero crediti alle investigazioni private e aziendali.

Se si deve recuperare un credito, affrontare una separazione giudiziale, oppure quando nella propria azienda si notano assenze in giorni tattici, ammanchi di denaro o richieste sospette di permessi 104, l'avvocato è la prima figura cui ci si rivolge per difendersi. Oggi il ruolo del legale si fonde con la complessità delle situazioni da tutelare, da vincere e con l'evoluzione della giurisprudenza in base a casi e momenti storici.

Per volgere la macchina giuridica a favore dell'assistito, gli **elementi probatori** giocano un ruolo decisivo. Per evitare di concludere il pignoramento stipendio, la separazione o il licenziamento in un nulla di fatto, le **indagini patrimoniali** e le **investigazioni aziendali, private e penali** possono rappresentare un vantaggio per chi ne usufruisce.

Gli avvocati possono richiedere questi servizi con particolari agevolazioni, tramite la [Convenzione con la Cassa Nazionale di Previdenza e Assistenza Forense](#) della società investigativa Abbrevia.

Gli strumenti più utili per individuare fonti di credito pignorabili

Le vie stragiudiziali non sono infinite, soprattutto nel **recupero crediti**. Quando la sola alternativa per risolvere una diatriba è il **recupero crediti giudiziale**, l'attenzione si concentra sul ruolo dell'avvocato e sulle prove circa la situazione patrimoniale del debitore citato in causa.

La **verifica della consistenza economica** di un soggetto può accelerare l'organizzazione delle azioni di notifica, riscossione e pignoramento. Le **indagini patrimoniali** a questo scopo comprendono diverse modalità di rintraccio dei beni pignorabili dal creditore.

Anzitutto, nelle prime fasi di pignoramento immobiliare, può essere utile accertare la presenza di beni aggredibili come le proprietà a catasto, attraverso il **rintraccio immobili**, ma anche il **rintraccio veicoli**, per verificare la presenza di "beni di pronto realizzo".

Tuttavia, il bene più aggredibile rimane il denaro. Il **rintraccio del posto di lavoro** è un'altra risorsa essenziale per procedere al pignoramento presso terzi e decidere di bloccare le somme a titolo di stipendio tramite l'azienda che lo eroga.

In alternativa, si può decidere di pignorare il quinto dello stipendio o parte della pensione individuando l'istituto bancario del debitore. In questo caso, il **rintraccio dei conti correnti bancari o postali** è il filtro che permette di reperire le somme dovute solo su libretti e conti sicuramente intestati al debitore e realmente movimentati.

Le **società investigative** specializzate in indagini per il recupero dei crediti possono [affiancare l'avvocato grazie a una panoramica sul patrimonio](#) del soggetto indagato, con **livelli di approfondimento** modulabili sulle necessità del caso.

Investigazioni aziendali sui dipendenti scorretti: un vantaggio in sede di giudizio

L'elemento probatorio fa la differenza anche nelle cause legate alle aziende e alla **gestione dei dipendenti**. Le richieste di assistenza legale ed eventuali **investigazioni aziendali** sono correlate per lo più a casi di **assenteismo seriale, simulazione di malattia** o infortunio. Inoltre, non sono pochi i reati commessi da dipendenti o soci a scapito del patrimonio aziendale, come **furti in magazzino**, dalla cassa o casi di **spionaggio** interno.

Questo tipo di investigazioni prevede un'**attività capillare** e differenziata in base al focus della controversia, per il cui esito positivo vengono presentate **fotografie o prove video**.

La giurisprudenza non è nuova agli **abusi dei permessi ex legge 104/92**, che possono essere accertati tramite investigazioni sui dipendenti. Il risultato dell'incarico investigativo può determinarne il licenziamento per giusta causa.

Il **dossier** - riproducibile in giudizio, anche unito alla testimonianza dell'investigatore - ha un ruolo cardine nella risoluzione positiva delle dispute, come è accaduto nel caso del dipendente che aveva richiesto il permesso 104 e si era recato sì dal padre malato, ma fuori dagli orari dichiarati (Cassazione n. 1394/2020).

Allo stesso modo, anche per accertare episodi di **finta malattia**, è essenziale il reperimento di **prove** che dimostrino l'illecito. Questo perché il **certificato medico**, da solo, non basta: a fronte di un ragionevole dubbio, l'azienda può ricorrere alle investigazioni per verificare che la **condotta** del lavoratore sia

compatibile con lo stato di salute certificato e soprattutto che promuova il suo rientro in azienda (Cassazione n. 17113/2016).

È opportuno ricordare che **le investigazioni aziendali sono legittime** nel momento in cui non si concentrano sull'adempimento della prestazione lavorativa, come normato dagli artt. 2 e 3 dello Statuto dei Lavoratori. Infatti, le indagini sui dipendenti sono finalizzate a verificare le **attività fraudolente** che possono configurarsi come **penalmente rilevanti**. Pertanto, si svolgono principalmente in orari e luoghi extra-lavorativi.

Se la sfera personale arriva in tribunale: il ruolo delle investigazioni private

Oltre alla sfera professionale, le investigazioni sono utilizzate anche in **ambito familiare**. Ad esempio, per tutelare gli interessi delle parti coinvolte in una separazione.

A seguito dell'avvio di una **separazione giudiziale** ex art. 150 e 151 del Codice Civile, si stabilisce l'**assegno di mantenimento** che uno dei partner corrisponderà all'ex e ai figli. Poiché le condizioni economico-patrimoniali sono mutevoli, l'assegno di mantenimento può essere rivisto. Le indagini approfondite verteranno sulla **verifica delle effettive disponibilità** finanziarie e del reale tenore di vita dei coniugi.

Accertare l'inadeguatezza di mezzi economici, valutare l'impossibilità di procurarseli, oppure ricercare **fonti di reddito non dichiarate**, una sopraggiunta **eredità** o **lavori non contrattualizzati**, sono tra i compiti affidabili a una società investigativa dotata di regolare **licenza ex art. 134 Tulp**s. Questi servizi sono utili nelle situazioni che vanno dall'**addebito della separazione**, al **calcolo dell'assegno** di mantenimento, fino all'**affido di minori**.

Ancora più evidente è la loro importanza nei casi di **stalking, bullismo e cyberbullismo**, sfaccettature di una violenza ancora troppo frequente. In giudizio, un numero elevato di prove attestanti reati e persecuzioni reiterate nei confronti delle vittime rappresenta un elemento di vantaggio per la condanna dei colpevoli.

Come per le indagini patrimoniali, anche i **servizi di investigazione** coprono diversi scopi e supportano la risoluzione di molteplici scenari: per questo

costituiscono sempre più un [vantaggio per i legali che li richiedono.](#)