

# IL RECUPERO CREDITI NEGLI STATI UNITI

Scopri come impostare una corretta strategia di gestione del credito negli Stati Uniti, per garantire le transazioni commerciali da eventuali mancati pagamenti e contestazioni.

# STATI UNITI

**Gli Stati Uniti rappresentano la prima economia a livello globale e sono uno dei principali partner commerciali dell'Italia.**

Pur essendo una grande opportunità per le imprese italiane, il mercato locale può presentare diverse difficoltà legate ad un sistema giudiziario molto complesso, frutto dell'unione fra Stati diversi, con una propria tradizione giuridica, regolata da un proprio codice di procedura civile, secondo i principi del *Common Law*. È dunque necessario approntare una corretta strategia di gestione del credito affinché le transazioni commerciali siano garantite da eventuali mancati pagamenti e contestazioni della parte acquirente.

- 2 INTRODUZIONE: STATI UNITI
- 2 Un Sistema Giudiziario complesso
- 3 IL RECUPERO DEL CREDITO
- 3 Fase Stragiudiziale
- 3 Preparazione alla fase legale
- 3 Documenti Richiesti
- 4 Costi di Recupero e interessi di mora
- 5 L'azione legale
- 6 La risoluzione alternativa delle controversie
- 6 PROCEDURE CONCORSALE

## Un Sistema Giudiziario complesso

Ognuno dei 52 Stati che compongono gli Stati Uniti di America ha un proprio sistema giudiziario. Quando si presenta un mancato pagamento da parte del debitore, non sussiste difatti una normativa uniforme tra tutti gli Stati membri ed i termini di pagamento restano una mera questione contrattuale.

Tuttavia si rilevano alcuni principi generali comuni dettati dalla *Uniform Commercial Code*, come ad esempio il termine di prescrizione che nella maggior parte dei casi è di 4 anni, ma non è applicabile a tutti i contratti.



### Collection complexity



Il sistema giudiziario è complicato non soltanto dalla struttura federale ma anche dalla inesistenza di procedimenti semplificati per le pratiche più semplici o con importi inferiori.

Quando il debitore diventa insolvente, la riscossione del debito diventa un compito complesso. In primo luogo, il sistema fallimentare rimane pro-debitore e, anche se si dice spesso che presentare una istanza di

fallimento potrebbe essere un modo per suscitare maggiore pressione ed ottenere il pagamento, in realtà non è così, come vedremo di seguito.

Alla luce di tali informazioni di carattere generale ne deriva che una particolare attenzione deve essere posta nella corretta produzione e conservazione della documentazione ai fini di un'efficace azione di recupero stragiudiziale e giudiziale.