

# QUESTIONARIO “CREDITI COMMERCIALI”

---

## CONSIGLI UTILI PER LA COMPILAZIONE

### **ITALIA e/o ESTERO: domande ai punti 3 e 4. PERDITE ACCERTATE E CREDITI IN SOFFERENZA**

Le **perdite** vanno riferite all'anno in cui è stato fatturato il credito che le ha originate; non dovrà, quindi, essere riportato il totale delle perdite iscritte a bilancio in quell'anno ma quelle per le quali, in quell'anno, era stata emessa la relativa fattura.

Ad esempio: se nell'anno 2014 sono state iscritte a bilancio perdite riferite a fatture emesse in anni precedenti, non dovranno essere indicate; se, invece, nell'anno 2015 sono state iscritte e bilancio perdite relative a fatture emesse nel 2014, tali perdite dovranno essere indicate nella colonna relativa all'anno 2014.

Per perdita si intende ovviamente una perdita definitiva.

Per **crediti in sofferenza** si intende quei crediti scaduti da più di 90 giorni che si presume potranno generare una perdita definitiva (totale o parziale) ma che non rientrano tra i ritardi di pagamento fisiologici della Vostra azienda.

Anche i crediti in contenzioso dovranno essere riferiti all'anno in cui è stato fatturato il credito che li ha originati.

Indicare ragione sociale completa e codice fiscale/PIVA **delle perdite di importo superiore a Euro 5.000 per ciascun anno di competenza.**

Indicare ragione sociale completa e codice fiscale/PIVA **dei crediti in sofferenza di importo superiore a Euro 5.000 per ciascun anno di competenza.**

### **ITALIA e/o ESTERO: domanda al punto 9. SUDDIVISIONE DEI CLIENTI E DEI CREDITI PER FASCE DI ESPOSIZIONE**

Questo importante quadro informativo è essenziale per presentare il rischio alle compagnie, oltre che per avere una corretta "radiografia" della rischiosità del portafoglio: in base alla struttura della piramide che si configurerà sarà possibile decidere le più idonee politiche assicurative

Per fascia di esposizione si intende la massima esposizione durante il periodo che si ritiene opportuno prendere come riferimento (generalmente un anno).

Tale importo potrà essere semplicemente calcolato prendendo il fatturato realizzato nel periodo di riferimento - ad esempio l'annualità completa - in rapporto alla condizione di pagamento indicata in fattura.

Qualora non fosse possibile indicare il dato relativo all'esposizione bensì il fatturato totale sarà necessario segnalarlo nel questionario.

Escludere l'importo relativo alle vendite/esposizioni verso società inter-company.

**PROPOSTA PER LA TUTELA DEI  
CREDITI COMMERCIALI INTERNI E/O ALL'ESPORTAZIONE**

La presente proposta è riservata e la sua sottoscrizione non impegna alla stipula del contratto  
Vi informiamo che i dati riportati nel presente questionario saranno soggetti a "trattamento" ai sensi della Legge  
n. 675/96 alle cui disposizioni espressamente si rinvia

**I. DATI ANAGRAFICI DEL PROPONENTE**

RAGIONE SOCIALE			
VIA/N° CIVICO			
CITTA' (CAP/PROV.)			
GRUPPO di appartenenza			
P. IVA / COD. FISC.		CCIAA di/N°	
TELEFONO		TELEFAX	
INTERNET		E-MAIL	
DATA INIZIO ATTIVITA'		COD. ATTIVITA'	
DESCRIZIONE ATTIVITA'	.		

CATEGORIA  IND.  ARTIG.  COMM.  AGRIC.

PERSONE PREPOSTE ALLA TRATTATIVA .....

**II. INFORMAZIONI DI CARATTERE GENERALE**

1. IL PROPONENTE E' INTERESSATO ALL'ASSICURAZIONE DEI CREDITI COMMERCIALI

- ALL'INTERNO  ALL'ESPORTAZIONE  TUTTO IL FATTURATO  
 ANCHE DI SOCIETA' COLLEGATE E/O PARTECIPATE

2. IL PROPONENTE E' STATO ASSICURATO CONTRO I RISCHI DEL CREDITO COMMERCIALE?

- NO  SI

DA QUANTO TEMPO? .....

QUANDO SCADE / E' SCADUTA? .....

MOTIVI DELLA DISDETTA: .....

3. IL PROPONENTE E' INTERESSATO ALLA CESSIONE DEI BENEFICI DI POLIZZA?

- NO  SI - SE SI, QUALE BANCA? .....

4. DOCUMENTAZIONE ALLEGATA:

- BILANCIO ultimo esercizio  CERTIFICATO CCIAA  
 DENUNCIA IVA  COND. GEN. DI VENDITA

### III. CREDITI ALL'INTERNO (ITALIA)

#### 1. FATTURATO DEGLI ULTIMI 3 ESERCIZI E DELL'ANNO IN CORSO / IVA COMPRESA

ANNO 20....	Euro	DI CUI ASSICURABILI	Euro
ANNO 20....	Euro	DI CUI ASSICURABILI	Euro
ANNO 20.....	Euro	DI CUI ASSICURABILI	Euro
ANNO IN CORSO	Euro	DI CUI ASSICURABILI	Euro

**N.B.** per fatturato assicurabile si intende quello al netto del fatturato realizzato verso enti pubblici, società collegate, controllate e/o controllanti, pagamenti in contanti, L/C irrevocabili e confermate, COD/CAD a vista.

#### 2. SUDDIVISIONE PERCENTUALE DEL FATTURATO DELL'ULTIMO ANNO IN BASE ALLE VARIE DILAZIONI:

A 30 GG	.....%	A 60 GG	.....%	A 90 GG	.....%	A 120 GG	.....%
A 150 GG	.....%	A 180 GG	..... %	A GG	.....%	A GG	.....%

#### 3. PERDITE ACCERTATE PER GLI ULTIMI 3 ANNI E PER L'ANNO IN CORSO - per competenza -

ANNO DI FORMAZIONE*)	PERDITA CREDITI COMPLESSIVA	PERDITA SINGOLA PIU' ELEVATA	NUMERO DELLE PERDITE
ANNO 20.....	Euro	Euro	N°
ANNO 20.....	Euro	Euro	N°
ANNO 20.....	Euro	Euro	N°
ANNO IN CORSO	Euro	Euro	N°
TOTALE	Euro	Euro	N°

**N.B.** relativamente a perdite > €5.000,00 allegare dettaglio con: importo, ragione sociale, indirizzo, cf e PI

#### 4. CREDITI IN SOFFERENZA PER GLI ULTIMI 3 ANNI E PER L'ANNO IN CORSO - per competenza -

ANNO DI FORMAZIONE	CLIENTE	IMPORTO	MOTIVO *)
ANNO 20.....	N°	Euro	
ANNO 20.....	N°	Euro	
ANNO 20.....	N°	Euro	
ANNO IN CORSO	N°	Euro	
TOTALE	N°	Euro	

Per es: moratoria, amm. contr./straord., decreto ingiuntivo e/o altre procedure concorsuali avviate.

**N.B.** relativamente a sofferenze > €5.000,00 allegare dettaglio con: importo, ragione sociale, indirizzo, cf e PI

5. ORGANIZZAZIONE DI VENDITA

DIRETTA .....%       A MEZZO RAPPRESENTANTE .....

6. TIPO DI CLIENTELA E PERCENTUALE SUL FATTURATO

INDUSTRIALI	N° .....	PERCENTUALE SUL FATTURATO	.....%
DISTRIBUTORI	N° .....	PERCENTUALE SUL FATTURATO	.....%
CONCESSIONARI	N° .....	PERCENTUALE SUL FATTURATO	.....%
GROSSISTI	N° .....	PERCENTUALE SUL FATTURATO	.....%
DETTAGLIANTI	N° .....	PERCENTUALE SUL FATTURATO	.....%
ALTRI	N° .....	PERCENTUALE SUL FATTURATO	.....%
<b>TOTALE</b>	N° .....	PERCENTUALE SUL FATTURATO	100%

7. RISCHIO DI FABBRICAZIONE (produzione specifica su commessa, non rivendibile a clienti diversi dal committente)

SI       NO

Se SI, indicare la percentuale del valore corrente (materia prima, semilavorati, prodotti finiti) sul fatturato complessivo: .....

8. MODALITA' DI PAGAMENTO

RIMESSA DIRETTA .....%       RICEVUTA BANCARIA .....%

R.I.D. ....%       TITOLI DI CREDITO .....%

ALTRO: .....

CADENZA DELLA FATTURAZIONE (giornal./sett./mens./altro) .....

Data fattura       DF / FM

9. SUDDIVISIONE DEI CLIENTI E DEI CREDITI PER FASCE DI ESPOSIZIONE (Euro x Mille)

CREDITO	N° CLIENTI	ESPOSIZIONE MASSIMA COMPLESSIVA
Oltre 750	N° .....	Euro.....
da 500 a 750	N° .....	Euro.....
da 250 a 500	N° .....	Euro.....
da 100 a 250	N° .....	Euro.....
da 50 a 100	N° .....	Euro.....
da 25 a 50	N° .....	Euro.....
da 15 a 25	N° .....	Euro.....
da 5 a 15	N° .....	Euro.....
fino a 5	N° .....	Euro.....
<b>TOTALE</b>	N° .....	Euro .....

ESPOSIZIONE MASSIMA COMPLESSIVA

AL 31 MARZO	Euro.....	AL 30 SETTEMBRE	Euro.....
AL 30 GIUGNO	Euro.....	AL 31 DICEMBRE	Euro.....

#### IV. CREDITI ALL'ESPORTAZIONE

##### 1. FATTURATO DEGLI ULTIMI 3 ESERCIZI E DELL'ANNO IN CORSO

ANNO 20.....	Euro	DI CUI ASSICURABILI	Euro
ANNO 20.....	Euro	DI CUI ASSICURABILI	Euro
ANNO 20.....	Euro	DI CUI ASSICURABILI	Euro
ANNO IN CORSO	Euro	DI CUI ASSICURABILI	Euro

**N.B.** per fatturato assicurabile si intende quello al netto del fatturato realizzato verso enti pubblici, società collegate, controllate e/o controllanti, pagamenti in contanti, L/C irrevocabili e confermate, COD/CAD a vista.

##### 2. DEL FATTURATO SUDDIVISO PER PAESE E DILAZIONE %

PAESE	FORME PAGAM.	N° CLIENTI	FATTURATO	30 GG	60 GG	90 GG	120 GG	GG
			Euro.....					
			Euro.....					
			Euro.....					
			Euro.....					
			Euro.....					
			Euro.....					
			Euro.....					
			Euro.....					
			Euro.....					
			Euro.....					
			Euro.....					
			Euro.....					
			Euro.....					
			Euro.....					
			Euro.....					
			Euro.....					
			Euro.....					
			Euro.....					
			Euro.....					
			Euro.....					
TOTALE		N° .....	Euro.....					

N.B. Allegare elenco di cui sopra, se più di 20 paesi.

3. **PERDITE ACCERTATE PER GLI ULTIMI 3 ANNI E PER L'ANNO IN CORSO - per competenza -**

ANNO DI FORMAZIONE*)	PERDITA CREDITI COMPLESSIVA	PERDITA SINGOLA PIU' ELEVATA	NUMERO DELLE PERDITE
ANNO 20.....	Euro	Euro	N°
ANNO 20.....	Euro	Euro	N°
ANNO 20.....	Euro	Euro	N°
ANNO IN CORSO	Euro	Euro	N°
TOTALE	Euro	Euro	N°

**N.B.** relativamente a perdite > €5.000,00 allegare dettaglio con: importo, ragione sociale, indirizzo, codice univoco

4. **CREDITI IN SOFFERENZA PER GLI ULTIMI 3 ANNI E PER L'ANNO IN CORSO - per competenza -**

ANNO DI FORMAZIONE	CLIENTE	IMPORTO	MOTIVO *)
ANNO 20...	N°	Euro	
ANNO 20...	N°	Euro	
ANNO 20...	N°	Euro	
ANNO IN CORSO	N°	Euro	
TOTALE	N°	Euro	

Per es: moratoria, amm. contr./straord., decreto ingiuntivo e/o altre procedure concorsuali avviate.

**N.B.** relativamente a sofferenze > €5.000,00 allegare dettaglio con: importo, ragione sociale, indirizzo, codice univoco

5. **ORGANIZZAZIONE DI VENDITA**

DIRETTA .....%                       A MEZZO RAPPRESENTANTE .....%  
 GARANZIA PRESTATATA:                       .....%                       NESSUNA

6. **TIPO DI CLIENTELA E PERCENTUALE SUL FATTURATO**

INDUSTRIALI	N° .....	PERCENTUALE SUL FATTURATO	.....%
DISTRIBUTORI	N° .....	PERCENTUALE SUL FATTURATO	.....%
CONCESSIONARI	N° .....	PERCENTUALE SUL FATTURATO	.....%
GROSSISTI	N° .....	PERCENTUALE SUL FATTURATO	.....%
DETTAGLIANTI	N° .....	PERCENTUALE SUL FATTURATO	.....%
ALTRI	N° .....	PERCENTUALE SUL FATTURATO	.....%
TOTALE	N° .....	PERCENTUALE SUL FATTURATO	100%

7. **RISCHIO DI FABBRICAZIONE (produzione specifica su commessa, non rivendibile a clienti diversi dal committente)**

SI     NO

Se SI, indicare la percentuale del valore corrente

(materia prima, semilavorati, prodotti finiti) sul fatturato complessivo: .....%

8. MODALITA' DI PAGAMENTO

- RIMESSA DIRETTA .....%       RICEVUTA BANCARIA .....%  
 R.I.D .....%       TITOLI DI CREDITO .....%  
 ALTRO: .....%

CADENZA DELLA FATTURAZIONE (giornal./sett./mens./altro) .....

- Data fattura       DF / FM

9. SUDDIVISIONE DEI CLIENTI E DEI CREDITI PER FASCE DI ESPOSIZIONE (Euro x Mille)

CREDITO	N° CLIENTI	ESPOSIZIONE MASSIMA COMPLESSIVA
Oltre 750	N° .....	Euro.....
da 500 a 750	N° .....	Euro.....
da 250 a 500	N° .....	Euro.....
da 100 a 250	N° .....	Euro.....
da 50 a 100	N° .....	Euro.....
da 25 a 50	N° .....	Euro.....
da 15 a 25	N° .....	Euro.....
da 5 a 15	N° .....	Euro.....
fino a 5	N° .....	Euro.....
<b>TOTALE</b>	N° .....	Euro.....

ESPOSIZIONE MASSIMA COMPLESSIVA

AL 31 MARZO 10	Euro.....	AL 30 SETTEMBRE	Euro.....
AL 31 AGOSTO 10	Euro.....	AL 31 DICEMBRE	Euro.....

NOTE:

.....

.....

.....

.....

**Il proponente assume piena responsabilità circa la verità, esattezza e completezza del contenuto della proposta e accetta che, qualora sia emessa una Polizza, questo modulo ne costituisca presupposto e parte integrante.**

**Data, .....**

**Timbro e Firma del proponente**





**VI. CREDIT MANAGEMENT AZIENDALE**

1. CONCESSIONE / REVOCA / RIPRISTINO **LIMITI DI CREDITO / FIDO** (Euro x Mille)

UFFICIO	NOMINATIVO/QUALIFICA	NUOVO FIDO fino a	AUMENTO FIDO	RIPRISTINO FIDO
COMMERCIALE		Euro	Euro	Euro
FINANZA/AMM.		Euro	Euro	Euro
DIREZIONE		Euro	Euro	Euro
ALTRI		Euro	Euro	Euro

2. VALUTAZIONE DEI CREDITI

La valutazione dei clienti avviene prima della conclusione del contratto e/o della fornitura

SI  NO

Esiste un **limite di credito (fido) cieco**, vale a dire concesso senza previa valutazione di affidabilità del Cliente?

SI  NO Se SI, indicare il fido cieco massimo accordabile Euro .....

Chi è autorizzato alla sua concessione?  Ufficio commerciale  Ufficio fidi

Quali sono nel vostro settore, gli elementi di particolare importanza nel valutare la solvibilità dei Clienti?

.....  
 .....  
 .....

3. FONTI DI INFORMAZIONE

TIPO DI INFORMAZIONE*)	SI	NO	IMPORTO FIDO	
Esperienza positiva nei pagamenti			da Euro	a Euro
Informazione commerciale *)			da Euro	a Euro
Bilancio/conto economico di esercizio			da Euro	a Euro
Contatto diretto con il Cliente			da Euro	a Euro
Altre fonti di informazione **)			da Euro	a Euro

\*) specificare le agenzie di informazioni commerciali:

Cribis D&B  Creditreform  Reporting System  Cerved Group  
 Eurocredit  Novcredit  Honywem  Orefro  
 (altra agenzia): .....

\*\*\*) specificare le ulteriori fonti di informazione utilizzate: .....

4. MONITORAGGIO CLIENTI

Specificare la frequenza di aggiornamento dei dati sui Clienti:

ogni 6 mesi  ogni 12 mesi  altro: .....

5. GESTIONE INSOLUTI / RECUPERO CREDITI

Con che frequenza controllate gli “impiegati/scaduti”?

.....  
 .....

Chi effettua il controllo? .....

- 5.1 Controllo insoluti ed invio di un primo sollecito scritto ..... gg dalla scadenza della fattura
- 5.2 Invio di ulteriori solleciti ..... gg dalla scadenza della fattura
- 5.3 Accordi di riscadenzamento / periodo di proroga ..... gg dalla scadenza della fattura
- 5.4 Sospensione forniture ..... gg dalla scadenza della fattura
- 5.5 In caso di riscadenzamento: vengono effettuate nuove forniture? SI ( ) NO ( )
- 5.6 Intervento dell’agente o di terzi per il recupero .....gg dalla scadenza della fattura
- 5.7 Azione legale \*) .....gg dalla scadenza della fattura

\*) Chi utilizzate come assistenza legale nel recupero dei crediti?

.....

6. ALTRI ELEMENTI SULLE PROCEDURE DI GESTIONE DEL CREDITO

.....  
 .....  
 .....  
 .....

**Il proponente assume piena responsabilità circa la verità, esattezza e completezza del contenuto della proposta e accetta che, qualora sia emessa una Polizza, questo modulo ne costituisca presupposto e parte integrante.**

Data, .....

Timbro e Firma del proponente

## **INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D. LGS. 196/03**

La presente per informarLa che presso la nostra azienda viene effettuato il trattamento dei Suoi dati personali nel pieno rispetto del Decreto Legislativo 196/03.

I dati sono inseriti nelle banche dati della nostra azienda in seguito all'acquisizione del Vostro consenso salvi i casi di cui all'art. 24 del D. Lgs. 196/03.

In base a tale normativa il trattamento sarà improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza e di tutela della Sua Riservatezza e dei Suoi diritti.

Ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. 196/03 La informiamo che:

1. I dati sono raccolti al fine di adempiere agli obblighi di legge, obblighi contrattuali, adempimenti contabili, bancari, assicurativi, finanziari, tutela del credito, previdenziali ed assistenziali ed il trattamento avviene con le seguenti modalità: manuale ed informatizzata;
2. Il conferimento dei dati ha natura obbligatoria;
3. In caso di rifiuto di conferire i dati le conseguenze saranno di non gestione della pratica;
4. I suoi dati sono stati acquisiti, e verranno comunicati a Compagnie/Agenzie/Broker e diffusi esclusivamente per l'attuazione delle finalità sopra indicate. Inoltre, all'interno dell'azienda potranno essere comunicati al personale degli uffici operativi in quanto trattasi di soggetti responsabili ed incaricati del trattamento;
5. Al Titolare ed al Responsabile del trattamento Lei potrà rivolgersi per far valere i Suoi diritti così come previsti dall'art. 7 del D. Lgs. 196/03, cioè la conferma dell'esistenza o meno dei dati che la riguardano, la cancellazione, la trasformazione in forma anonima ed il blocco dei dati trattati in violazione di legge, l'aggiornamento, la rettificazione ovvero l'integrazione dei dati, l'attestazione che le operazioni descritte sono state portate a conoscenza di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi;
6. Il Titolare del trattamento è l'azienda scrivente, Assigeco Trade Credit S.r.l. - Via Carlo Crivelli, 26 - 20122 Milano;
7. Il Responsabile del trattamento anche ai sensi dell'art. 7 del D. Lgs. 196/03 è il Sig. Francesco Benetti;
8. L'elenco completo degli Incaricati è disponibile presso la sede dell'azienda e per reperirlo è sufficiente rivolgersi al Responsabile sopra indicato il Sig. Francesco Benetti.

**CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI  
AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D. LGS. 196/03**

Lo Spettabile Cliente

RAGIONE SOCIALE : \_\_\_\_\_

INDIRIZZO : \_\_\_\_\_

CAP E CITTA' : \_\_\_\_\_

nella persona del Legale Rappresentante Sig./Sig.ra \_\_\_\_\_  
acquisite le informazioni di cui all'art. 13 del D. Lgs. 196/03 acconsente al trattamento dei propri dati nei limiti indicati nell'informativa che dichiara di avere ricevuto e letto.

Barrando le successive caselle, il Cliente esprime liberamente il proprio consenso per l'utilizzazione dei propri dati per attività non strettamente collegate agli adempimenti contrattuali, ma utili per migliorare e far conoscere i nuovi servizi e prodotti offerti dalla Società titolare del trattamento.

In particolare acconsente che i propri dati siano (segnare con una crocetta):

- utilizzati per iniziative promozionali, annunci di nuovi prodotti, servizi e offerte, attività di marketing:

SI'       NO

- comunicati a soggetti terzi per iniziative promozionali e ricerche di mercato:

SI'       NO

- diffusi a soggetti terzi per iniziative promozionali e ricerche di mercato:

SI'       NO

Nome e Cognome del Legale Rappresentante: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_  
luogo, data

\_\_\_\_\_  
timbro, firma