

## Questionario Crediti Commerciali TOP UP

---

1. Vogliate menzionare la ragione sociale della vostra impresa con le sue coordinate complete e allegare gli ultimi due bilanci.

---

---

---

Vogliate menzionare la ragione sociale e le coordinate della vostra casa madre.

---

---

---

2. Vogliate descrivere il più precisamente possibile il tipo di attività da voi svolta allegando la documentazione che abitualmente distribuite ai vostri clienti potenziali.

---

---

---

3. FATTURATO ASSICURABILE

3.1 Desiderate che l'Assicuratore assicuri:

3.1.1 Tutto il fatturato, ad esclusione delle vendite agli Enti Pubblici e intergruppo o effettuate in un Paese non assicurabile così come indicato nel documento "Lista Paesi esclusi dalla Copertura Assicurativa".

3.1.2 La selezione seguente:

---

---

---

3.2 La divisa impiegata per completare questa Proposta è l'Euro.

Vogliate descrivere la procedura di scelta del tasso di cambio applicato per convertire i totali fatturati in un'altra divisa.

---

---

---

#### 4. RIPARTIZIONE GEOGRAFICA DEL FATTURATO DA ASSICURARE

Vogliate indicare la ripartizione geografica del solo fatturato da assicurare.

PAESE	Fatturato Assicurabile I.V.A. INCLUSA (in Euro)			Esposizione Massima (*) accordata ad un singolo cliente  (appartenente al paese di riferimento)	Termine Massimo di pagamento accordato ad un singolo cliente  (appartenente al paese di riferimento)
	Budget Anno in Corso	Anno – 1	Anno – 2		

(\*) N.B.: L'esposizione è il totale dei crediti in essere, scaduti o non, IVA inclusa, **ivi compresi gli effetti presentati allo sconto.**

*L'insieme delle società i cui conti annuali fanno parte del bilancio annuale consolidato di una stessa casa madre, formano una sola ed unica esposizione.*

## 5. PORTAFOGLIO DEBITORI

Vogliate stabilire il profilo del portafoglio debitori alla data della più elevata esposizione annua per mezzo della tabella sottostante (esprimere i totali in EURO).

Categorie di esposizione	Per la totalità del fatturato come indicato al punto 3.1.1 (anche se avete scelto di assicurare una selezione del vostro fatturato)		Per una selezione del vostro fatturato come indicato al punto 3.1.2 (solo nel caso si voglia assicurare una selezione del vostro fatturato)	
	Totale esposizioni per la categoria	Numero dei debitori nella categoria	Totale esposizioni per la categoria	Numero dei debitori nella categoria
≥ 2.500.000				
≥ 1.000.000 < 2.500.000				
≥ 500.000 < 1.000.000				
≥ 250.000 < 500.000				
≥ 100.000 < 250.000				
≥ 50.000 < 100.000				
≥ 25.000 < 50.000				
≥ 10.000 < 25.000				
< 10.000				

6. Esposizione totale globale mensile più elevata (Prima della selezione – in migliaia di Euro):  
L'esposizione Max per noi è di €..... per l'intero parco clienti.
  
7. Esposizione totale globale mensile meno elevata (Prima della selezione – in migliaia di Euro):  
L'esposizione min per noi è di €..... per l'intero parco clienti.

8. SITUAZIONE ESPOSIZIONE CLIENTE – FIDO CONCESSO

Vogliate dettagliare la situazione del superamento dei limiti di crediti accordati dal vostro factor o dal vostro assicuratore – credito nella tabella sottostante (in fase di trattativa, va bene anche copia elenco fidi preso dal portale dell’Assicuratore base).

	<b>Nominativo Cliente o Codice Cliente</b>	<b>Country Code</b>	<b>Esposizione Cliente (in euro)</b>	<b>Fido Richiesto (in euro)</b>	<b>Fido Concesso (in euro)</b>
1					
2					
3					
4					
5					
6					
7					
8					
9					
10					
11					

9. ANALISI DELLE PERDITE SU CREDITI

Vogliate dettagliare gli importi delle perdite su crediti subiti negli ultimi cinque anni, per mezzo della tabella sottostante, menzionando unicamente le perdite subite a seguito di: fallimento, concordato giudiziale ed extragiudiziale, amministrazione straordinaria, liquidazione coatta amministrativa, procedure esecutive negative, revocatoria fallimentare, situazioni analoghe all'estero. **(indicare importi superiori a 10.000 euro)**

		Anno in Corso	Anno - 1	Anno - 2	Anno - 3	Anno - 4
PERDITE GLOBALI	N° posizioni					
	Importo					
IMPORTO DELLE 3 PERDITE PIÙ IMPORTANTI	Perdita 1					
	Perdita 2					
	Perdita 3					

10. ANALISI DEL CONTENZIOSO (indicare importi superiori a 10.000 euro)

L'analisi si riferisce ai crediti scaduti e non pagati, la cui posizione è stata passata al legale.

	Nominativi	Importo	Stato della pratica e previsioni di recupero
<b>Anno in Corso</b>			
<b>Anno – 1</b>			
<b>Anno – 2</b>			
<b>Anno – 3</b>			
<b>Anno – 4</b>			

Non vanno menzionati i crediti in riscadenziamento ed i crediti cui è stata accordata una proroga dei termini di pagamento.



11. INFORMAZIONI AGGIUNTIVE (strettamente necessarie)

11.1 Polizza base (prendere i dati richiesti dalla polizza di 1° livello in corso):

- Indicare il Periodo Massimo di Copertura (massima dilazione concedibile al cliente): .....  DF  FM
- Indicare la Proroga Automatica (se prevista): .....

11.2 Blocco Forniture: dopo quanto tempo viene praticato a partire dalla 1° fattura insoluta? .....  DF  FM

12. INFORMAZIONI  
COMPLEMENTARI

12.1 Vogliate allegare un esemplare delle vostre condizioni generali di vendita e un recente bilancio del conto clienti, unitamente ad una lista dei debitori che hanno beneficiato, nei dodici mesi che precedono la firma del questionario, di condizioni di pagamento di durata superiore a quelle menzionate nella tabella n° 4, o di un riscadenziamento del credito. Vogliate inoltre menzionare le circostanze che hanno giustificato queste eccezioni.

12.2 Vogliate riportare qui sotto e in allegato se necessario, tutte le eventuali informazioni complementari a quelle fornite in questa Proposta sui vostri debitori in generale e/o su un debitore in particolare, necessarie all'Assicuratore per valutare correttamente ed esaurientemente la vostra gestione del credito commerciale.

---

---

---

12.3 Vogliate indicare il nome della Compagnia di assicurazione del credito, il n° della polizza e la sua data di scadenza:

---

---

---

### 13. DICHIARAZIONE

La presente Proposta, con i suoi eventuali allegati, descrive la portata e l'oggetto dell'attività del firmatario, così come la sua gestione del credito commerciale, formando così parte integrante della polizza di assicurazione emessa. È esclusivamente sulla base di queste informazioni che l'Assicuratore accetta di assicurare la gestione del credito commerciale praticata dal firmatario alle condizioni con Lui convenute.

L'Assicuratore richiama all'attenzione del firmatario che ogni reticenza, falsa dichiarazione, omissione o inesatta dichiarazione da Lui fatte nella Proposta o nella relativa corrispondenza con l'Assicuratore, ha per conseguenza la risoluzione della polizza con pieno diritto e senza messa in mora. Così informato, il firmatario dichiara che le informazioni fornite nella presente Proposta sono complete e conformi alla realtà, e che nessuna informazione che l'Assicuratore potrebbe considerare essenziale per la valutazione del rischio da assicurare è stata omessa.

Numero di allegati (strettamente necessari):

1. testo completo della polizza base (CGA, CP e Appendici);
2. elenco dei fidi completo e aggiornato;
3. ultimo bilancio depositato, completo.

*Cognome e nome e Funzione del responsabile*

*Data e Firma*

---

---

## **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