coface
FOR SAFER TRADE

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE
DEI CREDITI COMMERCIALI

La presente Proposta di Assicurazione non impegna l'Azienda alla sottoscrizione della Polizza e costituisce dichiarazione dell'esattezza e veridicità delle informazioni in essa riportate.

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE DEI CREDITI COMMERCIALI

1 IDENTIFICAZIONE DELL'AZIENDA

RAGIONE SOCIALE

DATA INIZIO ATTIVITÀ

CODICE FISCALE - PARTITA IVA

TELEFONO

FAX

	VIA E NUMERO CIVICO	CAP	CITTÀ	N. R.E.A.	PROV.
SEDE AZIENDA					
SEDE LEGALE					
SEDE OPERATIVA					

EVENTUALE GRUPPO DI APPARTENENZA - INDICAZIONE EVENTUALE CASA MADRE E NAZIONALITA'

REFERENZE BANCARIE

2 CONTATTI IN AZIENDA

PERSONA DI RIFERIMENTO

POSIZIONE - QUALIFICA ALL'INTERNO DELL'AZIENDA

TELEFONO

FAX

E-MAIL

3 TIPOLOGIA DI ATTIVITA' SVOLTA

SETTORE DI ATTIVITA' E CODICE NACE (VEDI PAGINA 7)

PRODOTTO VENDUTO

ATTIVITA' SVOLTA

☐ PRODUTTORE ☐ COMMERCIO ALL'INGROSSO

☐ DISTRIBUTORE ☐ SERVIZI E ALTRO

4 CONTRATTI PER LA GESTIONE DEI CREDITI COMMERCIALI

TIPOLOGIA DI CONTRATTO	CONTRATTO IN ESSERE		DATA DI SCADENZA	TERMINI PER DISDETTA	SERVIZIO FORNITO DA
POLIZZA DI ASSICURAZIONE DEI CREDITI	☐ SI	☐ NO			
SERVIZIO RECUPERO CREDITI	☐ SI	☐ NO			
INFORMAZIONI COMMERCIALI	☐ SI	☐ NO			
FACTORING, CARTOLARIZZAZIONE, etc...	☐ SI	☐ NO			

DATA

RAGIONE SOCIALE

coface

5 FATTURATO E DILAZIONI DI PAGAMENTO - MERCATO DOMESTICO E MERCATO EXPORT

FATTURATO GENERATO NEGLI ULTIMI TRE ANNI E PREVISIONI PER L'ANNO IN CORSO (IMPORTI IN MIGLIAIA DI EURO COMPRENSIVI DI I.V.A.)

	MERCATO DOMESTICO		MERCATO EXPORT	
	FATTURATO TOTALE	FATTURATO ASSICURABILE*	FATTURATO TOTALE	FATTURATO ASSICURABILE*
ANNO IN CORSO (PREVISIONE)				
ANNO - 1				
ANNO - 2				
ANNO - 3				

* Per Fatturato assicurabile si intende il Fatturato Totale al netto di:

a) vendite a Società collegate (infragruppo)
b) vendite con pagamenti anticipati e/o contestuali alla consegna a mezzo di banconote o assegno circolare
c) vendite con pagamenti tramite L/C, CAD, ecc.

FATTURATO DELL'ULTIMO ANNO SECONDO LE DILAZIONI DI PAGAMENTO CONCESSE

	%CONTANTI	% L/C, CAD	% 30 GG	% 60 GG	% 90 GG	% 120 GG	% 150 GG	% 180 GG	% ..... GG
MERCATO DOMESTICO									
MERCATO EXPORT									

FATTURATO MERCATO EXPORT DELL'ULTIMO ANNO SUDDIVISO PER PAESE (IMPORTI IN MIGLIAIA DI EURO)

PAESE	N. CLIENTI	FATTURATO	PAESE	N. CLIENTI	FATTURATO

6ª CLIENTELA

	MERCATO DOMESTICO		MERCATO EXPORT	
TIPOLOGIA DI CLIENTELA	NUMERO CLIENTI	% SUL FATTURATO TOTALE	NUMERO CLIENTI	% SUL FATTURATO TOTALE
INDUSTRIALI				
GROSSISTI				
GRANDE DISTRIBUZIONE				
ARTIGIANI - INSTALLATORI				
DETTAGLIANTI				
ALTRO				

PRINCIPALI SETTORI MERCEOLOGICI SERVITI E INCIDENZA PERCENTUALE SUL FATTURATO

SETTORE	%	SETTORE	%

DATA _____ RAGIONE SOCIALE _____

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE DEI CREDITI COMMERCIALI

6b CLIENTELA

DISTRIBUZIONE DELLA CLIENTELA PER FASCE DI ESPOSIZIONE IN BASE AL MASSIMO CREDITO CONCESSO (IMPORTI IN EURO)

FASCE DI CREDITO	N. CLIENTI	ESPOSIZIONE	FASCE DI CREDITO	N. CLIENTI	ESPOSIZIONE
RISCHIO FINO A 5.000			OLTRE 50.000 E FINO A 150.000		
OLTRE 5.000 E FINO A 10.000			OLTRE 150.000 E FINO A 250.000		
OLTRE 10.000 E FINO A 25.000			OLTRE 250.000 E FINO A 500.000		
OLTRE 25.000 E FINO A 50.000			OLTRE 500.000		

LISTA PRINCIPALI CLIENTI

RAGIONE SOCIALE	INDIRIZZO - CODICE FISCALE - PARTITA I.V.A. O ANALOGO	MASSIMA ESPOSIZIONE	FATTURATO ANNUO

7 PERDITE SU CREDITI ACCERTATE E CREDITI IN SOFFERENZA

PERDITE SU CREDITI ACCERTATE (NUMERO E IMPORTI TOTALI IN MIGLIAIA DI EURO)

	ANNO IN CORSO		ANNO - 1		ANNO - 2		ANNO - 3	
	N.	IMPORTO	N.	IMPORTO	N.	IMPORTO	N.	IMPORTO
MERCATO DOMESTICO								
MERCATO EXPORT								

CREDITI IN SOFFERENZA DA OLTRE 3 MESI (NUMERO E IMPORTI TOTALI IN MIGLIAIA DI EURO)

	ANNO IN CORSO		ANNO - 1		ANNO - 2		ANNO - 3	
	N.	IMPORTO	N.	IMPORTO	N.	IMPORTO	N.	IMPORTO
MERCATO DOMESTICO								
MERCATO EXPORT								

DETTAGLIO DEI DEBITORI CHE HANNO CAUSATO LE PRINCIPALI PERDITE SU CREDITI ACCERTATE E CREDITI IN SOFFERENZA NEGLI ULTIMI 3 ANNI (CONSIDERARE L'ANNO DI EMISSIONE DELLA FATTURA)

RAGIONE SOCIALE DEL DEBITORE CODICE FISCALE - P. I.V.A. O ANALOGO	ANNO	PAESE DEL DEBITORE	IMPORTO DELLA PERDITA SU CREDITI ACCERTATA	IMPORTO DEL CREDITO IN SOFFERENZA	NOTE

DATA _____ RAGIONE SOCIALE _____

8 CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI PER FINALITÀ ASSICURATIVE

Ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196 del 30 giugno 2003 si dichiara di aver ricevuto l'informativa prevista dalla Legge. Preso atto della stessa, ai sensi del punto 1)

SI ACCONSENTE:

- al trattamento dei dati personali che ci/mi riguardano, funzionali al rapporto giuridico da concludere o in essere con la Società assicuratrice;
- alla comunicazione degli stessi dati alle categorie di soggetti indicati al punto 1) quarto capoverso, della predetta informativa che li possono sottoporre a trattamenti aventi le finalità obbligatorie per legge;
- al trasferimento degli stessi dati all'estero come indicato al punto 1) quarto capoverso, della predetta informativa (Paesi UE e Paesi extra UE).

Rimane fermo che tale consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa, come previsto dai punti 3) e 4) dell'informativa.

RAGIONE SOCIALE (O COGNOME E NOME) DELL'INTERESSATO (LEGGIBILI) _____

FIRMA, LUOGO E DATA _____

9 CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI PER RICERCHE DI MERCATO E ATTIVITÀ PROMOZIONALI

Ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. n. 196 del 30 giugno 2003 si dichiara di aver ricevuto l'informativa prevista dalla Legge. Preso atto della stessa, ai sensi del punto 2)

☐ SI ACCONSENTE: ☐ NON SI ACCONSENTE:

- al trattamento dei dati personali che ci/mi riguardano per finalità d'informazione e promozione commerciale dei prodotti assicurativi;
- alla comunicazione degli stessi dati alle categorie di soggetti indicati al punto 2) secondo capoverso, della predetta informativa per finalità d'informazione e promozione commerciale di prodotti assicurativi;
- al trasferimento degli stessi dati all'estero come indicato al punto 2) secondo capoverso, della predetta informativa per finalità di informazione e promozione commerciale di prodotti assicurativi (Paesi UE e Paesi extra UE).

Rimane fermo che tale consenso è condizionato al rispetto delle disposizioni della vigente normativa, come previsto dai punti 3) e 4) dell'informativa.

RAGIONE SOCIALE (O COGNOME E NOME) DELL'INTERESSATO (LEGGIBILI) _____

FIRMA, LUOGO E DATA _____

10 PRODOTTI / SERVIZI A DUPLICE USO

- Si dichiara di NON vendere prodotti / servizi* a duplice uso. Si prega di barrare la casella ☐
- Si dichiara di vendere prodotti / servizi* a duplice uso, per la cui commercializzazione la normativa vigente ed applicabile richiede il rilascio di un'autorizzazione all'esportazione.
  Si prega di confermare di essere in possesso dell'autorizzazione da parte delle autorità competenti ☐

*I prodotti / servizi a duplice uso sono i beni o le tecnologie normalmente utilizzati a scopi civili, ma che potrebbero essere utilizzati anche a scopo bellico. L'esportazione di tali prodotti è soggetta a specifiche normative.

TIMBRO E FIRMA DI UN RESPONSABILE

La sottoscrizione di questa Proposta non impegna alla stipula del contratto, ma in caso di emissione della Polizza le dichiarazioni in esso contenute hanno valore essenziale a norma degli artt. 1892 e 1893 del Codice Civile (Dichiarazioni precontrattuali) e ci autorizza al trattamento dei dati.

FIRMA _____

☐ Allegati: BILANCIO DELL'ULTIMO ESERCIZIO + NOTA INTEGRATIVA

DATA _____ RAGIONE SOCIALE _____

PROPOSTA DI ASSICURAZIONE DEI CREDITI COMMERCIALI

GUIDA ALLA COMPILAZIONE DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

Un'Azienda interessata ad assicurare i propri crediti commerciali deve fornire a Compagnie française d'assurance pour le commerce extérieur S.A.- Rappresentanza Generale per l'Italia gli elementi necessari per una corretta valutazione del rischio da assumere, attraverso la compilazione della "Proposta di Assicurazione dei Crediti Commerciali".

La Proposta deve essere compilata integralmente per le parti relative ai crediti sul mercato domestico e/o all'esportazione, corredata dal bilancio dell'ultimo esercizio.

La sottoscrizione di questa Proposta non impegna alla stipula del contratto, ma in caso di emissione della Polizza le dichiarazioni in esso contenute hanno valore essenziale a norma degli artt. 1892 e 1893 del Codice Civile (Dichiarazioni precontrattuali) e ci autorizza al trattamento dei dati.

PUNTI 1, 2, 3, 4 IDENTIFICAZIONE DELL'AZIENDA

Sono richiesti alcuni dati societari, informazioni sulla natura dei prodotti commercializzati e sull'eventuale appartenenza a gruppi di aziende o a multinazionali.
Indicare al punto 4 gli eventuali contratti in essere per la gestione dei crediti commerciali.

PUNTO 5 FATTURATO E DILAZIONI DI PAGAMENTO

Il "Fatturato totale" deve intendersi comprensivo dell'aliquota I.V.A. (per il mercato domestico) e dovrà essere riportato, in migliaia di euro, per gli ultimi tre esercizi e per l'anno in corso relativamente a tutte le vendite effettuate in Italia e all'Export.
Nell'indicare il "Fatturato assicurabile" occorre escludere dal Fatturato totale:

1. le vendite relative a società controllate e/o collegate (ai sensi dell'art. 2359 del C.C.),
2. le vendite con pagamento anticipato e/o contestuale alla consegna della merce a mezzo banconote o assegno circolare,
3. le vendite effettuate con L/C, CAD, ecc.

E' richiesta distinzione (percentuale) del Fatturato in base alle forme di pagamento correntemente utilizzate (bonifico bancario, RIBA, ecc) e ai tempi di dilazione concessi (60 gg., 90 gg., secondo quanto indicato in fattura).
Per le vendite all'estero, specificarne la distribuzione geografica ed il numero di clienti attivi.

PUNTO 6ª, 6ᵇ CLIENTELA

E' richiesta la suddivisione numerica dei clienti per tipologia in base al Fatturato svolto negli ultimi dodici mesi e alla percentuale sul Fatturato distinta per settori merceologici serviti.
Occorre ripartire il numero dei clienti in base all'esposizione totale raggiunta, intendendo quindi il massimo credito concesso (calcolabile in base alla frequenza delle forniture e ai termini di pagamento) e non il Fatturato annuo complessivo svolto con i clienti.
Per i principali clienti è richiesto un elenco con Ragione Sociale e indirizzo, nonchè indicazione della massima esposizione e fatturato annuo svolto.

PUNTO 7 PERDITE SU CREDITI ACCERTATE E CREDITI IN SOFFERENZA

Sono richiesti gli importi complessivi delle perdite su crediti accertate e dei crediti in sofferenza.
Per perdite su crediti si intendono i crediti non più recuperabili, non necessariamente già iscritti a bilancio, mentre per sofferenze i crediti non onorati da più di tre mesi e/o per i quali sono ancora in corso azioni di recupero.
E' importante che vengano indicati gli importi (sia per le perdite che per le sofferenze) originati da fatture emesse nel triennio considerato nel punto 5, avendo cura di non inserire la voce iscritta in bilancio (in quanto spesso risultante da fatture emesse anche in anni precedenti); occorre considerare l'importo totale di queste perdite al di là di eventuali indennizzi ricevuti da terzi.

PUNTO 8, 9, 10 CONSENSO AL TRATTAMENTO ASSICURATIVO DEI DATI PERSONALI E PRODOTTI / SERVIZI A DUPLICE USO

E' necessario il consenso al trattamento dei dati personali ai fini della "Legge sulla Privacy".
In caso di mancato consenso non sarà possibile per la Compagnia procedere alla lavorazione dei dati e alla successiva valutazione del rischio.
Il modulo, sempre datato e timbrato, deve essere firmato da un legale rappresentante dell'azienda.
E' necessario specificare l'utilizzo dei prodotti / servizi / tecnologie oggetto di fornitura.

SETTORI DI ATTIVITÀ CODICI NACE

01 - AGRICOLTURA E PESCA	09 - INDUSTRIA CHIMICA	17 - IMBALLAGGI	25 - INDUSTRIA PRODOTTI ELETTRICI E TELECOMUNICAZIONE	33 - EDITORIA, MEZZI DI COMUNICAZIONE E INTRATTENIMENTO
02 - BESTIAME	10 - PETROLIO E IDROCARBURI	18 - MATERIALI DA COSTRUZIONE	26 - APPARECCHIATURE ELETTRICHE DOMESTICHE	34 - SERVIZI CIVILI
03 - CARNE	11 - LAVORAZIONE DI PLASTICA E GOMMA	19 - EDILIZIA	27 - COMPUTER E SOFT/HARDWARE	35 - SERVIZI FINANZIARI
04 - INDUSTRIA AGROALIMENTARE	12 - VETRO E CERAMICA	20 - TESSILE	28 - SERVIZI DI TELECOMUNICAZIONE	36 - SERVIZI ALLE IMPRESE (ECCETTO FINANZIARI)
05 - BEVANDE ALCOLICHE	13 - INDUSTRIA FARMACEUTICA E COSMESI	21 - PELLAME	29 - VEICOLI E MOTOCICLETTE	37 - SERVIZI PER IL PRIVATO E LA FAMIGLIA
06 - LEGNO	14 - METALLI	22 - ABBIGLIAMENTO	30 - ALTRI VEICOLI	38 - VARI
07 - ARREDAMENTO	15 - PRODUZIONE DI PRODOTTI IN METALLO LAVORATO	23 - MECCANICA	31 - TRASPORTI	
08 - PRODOTTI MINERARI	16 - CARTA	24 - STRUMENTI DI MISURAZIONE	32 - COMMERCIO NON SPECIALIZZATO	

MOD. 309 - ED. 06/2014

Compagnie française d'assurance pour le commerce extérieur S.A.
Rappresentanza Generale per l'Italia
Via Giovanni Spadolini n. 4 - 20141 Milano
Tel. +39 02.48335.111 - Fax +39 02.48335.404
coface@pec.coface.it - infoitaly@coface.com - comunicazione@coface.com

C.F., P.IVA e R.I. Milano n. 09448210154
R.E.A. Milano 1294607
Compagnia di Assicurazioni di Diritto Francese
iscritta in data 27/07/2012 al n. I.00107 dell'elenco IVASS
delle Imprese di Assicurazione Comunitarie Autorizzate ad
Operare in Italia in Regime di Stabilimento
Sede Legale: 1, Place Costes et Bellonte
92270 Bois-Colombes (Francia)
Cap. Soc. € 137.052.417,05 (i.v.) - RCS Nanterre B 552069791
www.coface.it

coface