

CLAUDIO  
CAPOBIANCHI  
BROKER  
ASSICURATIVO

# 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 ATTIVITA'

CODICE FISCALE - PARTITA IVA		TELEFONO		FAX	
SEDE AZIENDA	VIA E NUMERO CIVICO	CAP	CITTA'	N. R.E.A.	PROV.
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)

2 PRODOTTO VENDUTO	ATTIVITA' SVOLTA
	<input type="checkbox"/> PRODUTTORE <input type="checkbox"/> COMMERCIO ALL'INGROSSO
	<input type="checkbox"/> DISTRIBUTORE <input type="checkbox"/> 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	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			
SERVIZIO RECUPERO CREDITI	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			
INFORMAZIONI COMMERCIALI	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			
.....	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO			

## 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 COMPRESIVI DI I.V.A.)

ANNO IN CORSO (PREVISIONE)	MERCATO DOMESTICO		MERCATO EXPORT	
	FATTURATO TOTALE	FATTURATO ASSICURABILE*	FATTURATO TOTALE	FATTURATO ASSICURABILE*
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

## 6 CLIENTELA

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

### RINCIPALI SETTORI MERCEOLOGICI SERVITI E INCIDENZA PERCENTUALE SUL FATTURATO

SETTORE	%	SETTORE	%



## 7 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.

LUOGO E DATA

\_\_\_\_\_

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

FIRMA

\_\_\_\_\_

## 7 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.

LUOGO E DATA

\_\_\_\_\_

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

FIRMA

\_\_\_\_\_

## TIMBRO E FIRMA DI UN RESPONSABILE

Allegati:  BILANCIO DELL'ULTIMO ESERCIZIO + NOTA INTEGRATIVA  
 ALTRO  
 - SCHEDA CREDIT MANAGEMENT

# PROPOSTA DI ASSICURAZIONE DEI CREDITI COMMERCIALI

## GUIDA ALLA COMPILAZIONE DELLA PROPOSTA DI ASSICURAZIONE

### INTRODUZIONE

Un'Azienda interessata ad assicurare i propri crediti commerciali deve fornire, 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.

6 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 6 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 sei 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**

**CONSENSO AL TRATTAMENTO ASSICURATIVO DEI DATI PERSONALI**

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. 7

**SETTORI DI ATTIVITÀ**

**CODICI NACE**

01- AGRICOLTURA E PESCA	9- INDUSTRIA CHIMICA	17- IMBALLAGGI	25- INDUSTRIA PRODOTTI ELETTRICI E TELE COMUNICAZIONE	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 TELE COMUNICAZIONE	36- SERVIZI ALLE IMPRESE (ECCETTO FINANZIARI)
5- BEVANDE ALCOLICHE	13- INDUSTRIA FARMACEUTICA E COSMESI	21- PELLAME	29- VEICOLI E MOTOCICLETTE	37- SERVIZI PER IL PRIVATO E LA FAMIGLIA
6- LEGNO	14- METALLI	22- ABBIGLIAMENTO	30- ALTRI VEICOLI	38- VARI
7- ARREDAMENTO	15- PRODUZIONE DI PRODOTTI IN METALLO LAVORATO	23- MECCANICA	31- TRASPORTI	
8- PRODOTTI MINERARI	16- CARTA	24- STRUMENTI DI MISURAZIONE	32- COMMERCIO NON SPECIALIZZATO	

CLAUDIO  
CAPOBIANCHI  
BROKER  
ASSICURATIVO

CLAUDIO  
CAPOBIANCHI  
BROKER  
ASSICURATIVO

**Claudio Capobianchi - Broker Assicurativo - Specializzata in Credito e Cauzioni**  
Via Sommati, 54 - 57128 Livorno - Via Grotta delle Fate, 41 - 57128 Livorno  
Tel. 0586 502761 fax 0586 589597 - mobile 335 315142 e-mail: [claudiocapb@gmail.com](mailto:claudiocapb@gmail.com)  
P.I. 01733660490 - C.F. cpbcd53m30e625x - cciaa n°53256-it - iscrizione isvap n. b000109879 - associato aiba