

BASIC PERSONA FISICA / IMPRENDITORE

Basic Persona è un prospetto informativo particolarmente ricco che consente, in tempo reale, di ottenere un quadro esaustivo di **elementi di giudizio** su **Persone Fisiche e Imprenditori**.

CONTENUTI

- ▶ **Indice Storico Eventi Pubblici Rilevanti** (*esclusi i privati*)
- ▶ **Dati anagrafici**
- ▶ **Controllo Registro Ufficiale dei Protesti**
- ▶ **Controllo Pregiudizievole di Conservatoria Immobiliare**
- ▶ **Cariche in aziende operative e cessate**
- ▶ **Partecipazioni in società di capitale**
- ▶ **Recensioni stampa**
- ▶ **Controllo Procedure e Fallimenti in aziende connesse al soggetto con relativo dettaglio**
- ▶ **Hyperlink verso altri servizi Cerved Group**
- ▶ **Albi Professionali**
 - ◆ **Mediatori Creditizi**
(aggiornamento quadrimestrale - fonte Banca d'Italia)
 - ◆ **Agenti in Attività Finanziaria**
(aggiornamento quadrimestrale - fonte Banca d'Italia)
 - ◆ **Notai**
(aggiornamento quindicinale - fonte Consiglio Nazionale Notariato)
 - ◆ **Medici e Odontoiatri**
(aggiornamento trimestrale - fonte archivio Ippocrate)

ANALISI ESCLUSIVE

Eventi Negativi

vengono presentati **in chiaro** i Protesti, le Pregiudizievole di Conservatoria Immobiliare, i Fallimenti, le altre procedure concorsuali/giudiziarie e i ritagli stampa di tenore negativo. Tra gli eventi negativi sono incluse le Pregiudizievole di fonte tavolare (*i.e. pignoramenti e ipoteche delle province in cui vige il sistema tavolare*)

Indice storico eventi pubblici rilevanti

È una misura sintetica che tiene conto di diversi fenomeni considerati da Cerved Group potenzialmente rilevanti sotto il profilo della pregressa solvibilità. L'indicatore attribuisce a ciascun evento un peso ponderato in funzione dei seguenti criteri: natura dell'evento - Protesti, Pregiudizievole di Conservatoria Immobiliare, Fallimenti ed altre Procedure concorsuali/giudiziarie; rilevanza dell'evento - importi modesti/consistenti su protesti, su ipoteche giudiziali/legali, ecc.- eventi di Conservatoria Immobiliare a favore di Banche/Imprese/Privati - procedure transitorie/definitive; anzianità dell'evento. L'indice si esprime in 3 valori: Nullo; Moderato; Elevato.

L'indicatore è presente nella versione Basic Persona Imprenditore.

PLUS

▪ **Dati anagrafici alternativi**

Vengono rilevati gli indirizzi storici di residenza/domicilio per un controllo completo ed esaustivo degli archivi sugli eventi negativi

▪ **Verifica approfondita**

Segnalazione persone residenti allo stesso indirizzo o coesponenti per agevolare l'eventuale necessità di approfondimenti informativi su persone rintracciate allo stesso indirizzo di residenza, oppure nella stessa azienda del soggetto principale

▪ **Imprese collegate**

Sulle imprese fortemente connesse viene effettuato il controllo degli eventi negativi

(Protesti e pregiudizievoli di Conservatoria); inoltre per ciascuna di queste imprese viene evidenziato il capitale sociale, i ricavi, il numero di interrogazioni registrate negli ultimi sei mesi; vengono anche segnalate tutte le cariche del soggetto, comprese le cariche recesse e quelle plurime; infine viene indicata l'eventuale appartenenza ad un gruppo societario e il nome della capogruppo

▪ **Eventi negativi**

Viene effettuato un controllo degli eventi negativi sulle partecipate in cui il soggetto possiede quote di rilievo. Per ciascuna delle società viene evidenziata l'attività economica,

il capitale sociale, i ricavi, il numero di interrogazioni registrate negli ultimi sei mesi e l'eventuale appartenenza ad un gruppo societario e il nome della capogruppo

▪ **Recensioni stampa**

Evidenza delle notizie di stampa contenute nell'archivio Cerved Group, alimentato dall'analisi degli articoli a carattere prevalentemente economico presenti su circa 160 testate giornalistiche nazionali e locali. Le notizie di stampa sono archiviate a partire dal giugno 2002 con aggiornamento quotidiano

▪ **Albi professionali**

Vengono presentati i dati raccolti presso alcuni Albi Professionali

COME RICHIEDERE IL RAPPORTO

Basic Persona è visualizzabile in tempo reale e richiamabile in qualsiasi momento accedendo alla Mia Banca Dati.

TEMPO MEDIO DI EVASIONE

Tempo reale

MODALITA' DI EVASIONE

E-mail

Mia Banca
Dati