

# Manuale Relaxbanking

## Funzione INFO IMPRESA

## SOMMARIO

<b>1 INFO IMPRESA.....</b>	<b>3</b>
<b>1.1 Descrizione dei servizi.....</b>	<b>3</b>
1.1.1 Servizio INFO CAMERALI (Provider - CRIF BUSINESS INFORMATION SERVICES S.p.A.).....	3
1.1.1.1 Pregiudizievoli.....	4
1.1.1.1.1 Le caratteristiche .....	4
1.1.1.1.2 I vantaggi.....	4
1.1.1.2 Protesti.....	4
1.1.1.2.1 Le caratteristiche.....	4
1.1.1.2.2 I vantaggi .....	4
1.1.1.3 Soci e Partecipazioni .....	5
1.1.1.3.1 Le caratteristiche .....	5
1.1.1.3.2 I vantaggi.....	5
1.1.1.4 Registro Imprese.....	5
1.1.1.4.1 Caratteristiche .....	5
1.1.1.4.2 I vantaggi.....	6
1.1.2 Servizio Bilanci (Provider - GEST S.r.l.).....	6
1.1.2.1 Bilancio.....	6
1.1.2.1.1 Le caratteristiche: .....	6
1.1.2.1.2 I vantaggi.....	6
1.1.2.2 Bilanci Ottici .....	6
1.1.2.2.1 Le caratteristiche .....	7
1.1.2.2.2 I vantaggi.....	7
1.1.3 Servizio Report Integrati (Provider - GEST S.r.l.).....	7
1.1.3.1 Report.....	7
1.1.3.1.1 Le caratteristiche .....	7
1.1.3.1.2 I vantaggi.....	8
1.1.4 Servizio Info Burocratiche (Provider – ASSEFORCAMERE Soc. Con. A r.l.) .....	8
1.1.4.1 Info Burocratiche.....	8
1.1.4.1.1 Le caratteristiche .....	8
1.1.4.1.2 I vantaggi.....	8
1.1.5 Servizio Informazioni Finanziarie (Provider – Milano Finanza).....	9
1.1.5.1 Informazioni Finanziarie.....	9
1.1.5.1.1 Le caratteristiche .....	9
1.1.5.1.2 I vantaggi.....	9
1.1.6 Servizio Info Professionali (Provider – Zucchetti.com) .....	9
1.1.6.1 Le caratteristiche .....	9
1.1.6.1.1 I vantaggi.....	9

# 1 Info Impresa



INFO IMPRESA è un servizio di facile consultazione che offre informazioni professionali On Line di tipo commerciale, burocratico e finanziario. Il servizio è particolarmente utile per le Imprese che vogliono valutare eventuali partner d'affari, in quanto offre loro informazioni aggiornate utili per verificare l'affidabilità e la solvibilità dei soggetti osservati; il servizio permette inoltre, di scegliere tra più di 2.000 attività commerciali per reperire tutte le informazioni e la modulistica necessaria all'apertura di una nuova attività d'impresa.

I servizi offerti includono: Informazioni Camerali, Informazioni Finanziarie, Bilanci Aziendali, Informazioni Burocratiche e Report Integrati.

INFO IMPRESA è semplice ed economico in quanto attraverso un unico accesso si ha la consultazione di materiale informativo proveniente da più fornitori inserito all'interno del RELAXBANKING SSO. Attraverso un'unica interfaccia web il cliente riceve tutte le informazioni senza dover sottoscrivere accordi con i vari fornitori d'informazioni.

Grazie alla varietà dei servizi, INFO IMPRESA risulta essere, per la banca, uno strumento strategico di marketing, promozione e fidelizzazione; la banca può, infatti, offrire a tutta la clientela Corporate, Small Business e di liberi professionisti, servizi professionali attivati velocemente e con minimo impegno.

In INFO IMPRESA confluiscono attualmente i servizi di Information Providers estremamente qualificati: CRIF Business Information Services S.p.A., GEST S.r.l., Milano Finanza e ASSEFORCAMERE. Inoltre sono previsti in futuro accordi con altre società per offrire nuovi servizi sempre più qualificati.

Il costo del servizio per il cliente, è legato all'effettivo utilizzo. Per una maggiore trasparenza, un listino prezzi online elenca i costi di ogni singola operazione. Per quanto concerne il pagamento, l'addebito avviene con modalità posticipata, direttamente da parte di Infogroup sul conto corrente del cliente.

## 1.1 Descrizione dei servizi

### 1.1.1 Servizio INFO CAMERALI (Provider - CRIF BUSINESS INFORMATION SERVICES S.p.A.)

Servizi offerti:

- **Pregiudizievoli**
- **Protesti**
- **Soci e Partecipazioni**
- **Registro Imprese:**
  - **Visura ordinaria**
  - **Visura storica**

### **1.1.1.1 Pregiudizievoli**

Pregiudizievoli è il servizio che consente di ottenere informazioni dettagliate e costantemente aggiornate su numerose tipologie di atti pregiudizievoli, quali fallimenti, sequestri e ipoteche giudiziali, raccolte giornalmente da CRIF BUSINESS INFORMATION SERVICES presso gli Uffici di Pubblicità Immobiliare (ex Conservatorie dei Registri Immobiliari) e i Tribunali dell'intero territorio nazionale.

#### **1.1.1.1.1 Le caratteristiche**

Indispensabile nelle fasi di affidamento e di revisione delle pratiche, il Servizio offre l'accesso alle informazioni relative agli atti di natura coattiva e a quelli su base volontaria, consultabili in modo rapido e con totale omogeneità di trattamento dei dati. Tra le informazioni messe a disposizione dal Servizio si ricordano:

- Rilevazioni da Uffici di Pubblicità Immobiliare  
*Dati Registrazione:* numero, data, tipo di atto, Ufficio di Pubblicità Immobiliare  
*Dati Prima Anagrafica Contro / a Favore:* cognome e nome o denominazione e natura giuridica, data e luogo di nascita o sede legale, codice fiscale o partita IVA, indirizzo  
*Dati Atto:* importo (suddivisione in capitale, spese e totale), Comune del bene interessato dall'atto
- Rilevazioni da Tribunale  
*Dati Registrazione:* numero, data, tipo di atto, Tribunale  
*Dati Prima Anagrafica Contro:* cognome e nome o denominazione e natura giuridica, data e luogo di nascita o sede legale, codice fiscale o partita IVA, indirizzo  
*Dati Atto:* data e ora della verifica, curatore / giudice, note

#### **1.1.1.1.2 I vantaggi**

I principali vantaggi offerti dal servizio Pregiudizievoli sono:

- l'elevata qualità delle informazioni, aggiornate costantemente a garanzia della completezza e dell'affidabilità del Servizio
- il trattamento omogeneo delle informazioni provenienti da tutto il territorio nazionale
- la possibilità di decentrare la verifica dei nominativi direttamente alle filiali collegate
- la consultazione rapida e veloce

### **1.1.1.2 Protesti**

Il servizio Protesti permette di verificare rapidamente la presenza e l'ammontare dei protesti a carico di persone fisiche e giuridiche, rilevati negli ultimi 5 anni in tutte le province italiane, attraverso l'accesso diretto all'attuale Registro Informatico Protesti e al vecchio Archivio Nazionale Protesti, entrambi gestiti dalle Camere di Commercio.

#### **1.1.1.2.1 Le caratteristiche**

Offrendo la garanzia del dettaglio e dell'aggiornamento quotidiano delle informazioni, il Servizio mette a disposizione:

- i dati anagrafici identificativi del soggetto protestato
- i dati relativi ai singoli effetti protestati, come l'importo, il tipo di effetto, la data e la provincia di iscrizione, il motivo del mancato pagamento
- la consistenza della banca dati camerale, per verificare lo sviluppo cronologico dell'archivio ufficiale di ogni provincia

#### **1.1.1.2.2 I vantaggi**

Il servizio Protesti presenta numerosi vantaggi:

- l'accesso a informazioni fondamentali nell'attività di valutazione preventiva dell'affidabilità e della solidità finanziaria di una persona o di un'impresa
- la qualità e la completezza delle informazioni fornite, grazie all'accesso diretto agli archivi camerale, che costituiscono l'unica fonte ufficiale nazionale sui protesti
- la possibilità di effettuare ricerche mirate o allargate, anche con una personalizzazione dei percorsi di ricerca

### **1.1.1.3 Soci e Partecipazioni**

Il servizio Soci e Partecipazioni offre l'accesso a informazioni approfondite sull'assetto proprietario delle società di capitali italiane, fornendo un supporto indispensabile per comprendere la struttura e i legami aziendali, per conoscere le quote di persone fisiche e giuridiche e per ricostruirne gli interessi complessivi.

#### **1.1.1.3.1 Le caratteristiche**

Le informazioni, provenienti dall'archivio Soci delle Camere di Commercio, sono strutturate in due prospetti per soddisfare le diverse esigenze conoscitive:

- la **Scheda Società** mediante la quale è possibile estrarre l'elenco dei soci dell'impresa di interesse, completo dei dati anagrafici aziendali, dell'identità dei soci, delle quote in loro possesso e dei relativi trasferimenti
- la **Scheda Socio**, che consente la ricerca delle quote possedute da un singolo soggetto, persona fisica o giuridica, in tutte le società di capitali italiane. In questo modo l'utente può verificare se una persona è titolare di cariche, controllare se le aziende in cui detiene cariche sono attive, cessate, liquidate o fallite, esaminare il ruolo aziendale della persona e verificare la durata della sua carica.

#### **1.1.1.3.2 I vantaggi**

I vantaggi offerti dal Servizio sono:

- l'accesso a informazioni che consentono di valutare in modo rapido ed efficace le politiche di acquisizione e gli interessi complessivi di una persona, di una società o di un gruppo
- la possibilità di consultare liberamente l'elenco dei soci di una società e l'elenco delle società di cui una persona fisica o giuridica detiene delle quote
- l'esattezza e il costante aggiornamento delle informazioni

### **1.1.1.4 Registro Imprese**

Attraverso l'accesso alle banche dati delle Camere di Commercio, il servizio Registro Imprese offre la Visura Registro Imprese, una visione completa e aggiornata sulla struttura, sulle caratteristiche e sulla storia di qualsiasi impresa italiana.

#### **1.1.1.4.1 Caratteristiche**

Indispensabile per la valutazione approfondita di concorrenti, clienti e partner commerciali, la Visura Registro Imprese è consultabile in 2 modalità, funzionali alle diverse esigenze conoscitive dell'utente:

**Visura Ordinaria**, che contiene informazioni relative al soggetto d'impresa, alle persone che ricoprono cariche sociali e alle unità locali. La Visura offre, su tutte le imprese italiane, le seguenti informazioni:

- Denominazione
- Natura giuridica
- Indirizzo della sede
- Telefono
- Codice fiscale e numero identificativo presso la Camera di Commercio (NREA)
- Codice e descrizione breve dell'attività
- Stato di attività e data di inizio attività
- Amministratori e loro poteri
- Oggetto sociale
- Capitale sociale
- Unità locali
- Eventuali licenze ed iscrizioni ad Albi/ruoli
- Variazioni

**Visura Storica**, che integra le informazioni della Visura Ordinaria con le notizie storiche.

La Visura Storica riporta tutta la storia dei cambiamenti verificatisi nel corso del tempo pertanto contiene le stesse informazioni della Visura Ordinaria con, in più, il blocco storico costituito da:

- informazioni su atti/domande/denunce iscritti/depositati nel Registro Imprese a partire dal 19.2.1996 per quanto riguarda le modifiche sui dati legali dell'impresa
- informazioni storiche incluse nel MAD (Movimentazione Anagrafica Ditte) del vecchio Registro Ditte

- informazioni proprie del MAD del Registro Imprese per quanto riguarda i cambiamenti su dati di tipo economico/amministrativo (non legali)

#### **1.1.1.4.2 I vantaggi**

I vantaggi offerti dal Servizio sono:

- l'accesso a uno strumento conoscitivo a 360°, utile in ogni fase della gestione del credito e nelle decisioni di marketing
- la possibilità per l'utente di ottenere visure contenenti le sole informazioni di interesse (ordinarie o storiche)
- la garanzia della qualità e del costante aggiornamento delle informazioni, grazie all'accesso diretto agli archivi camerali

### **1.1.2 Servizio Bilanci (Provider - GEST S.r.l.)**

Servizi offerti:

- 1. Bilancio:**
  - **sintetico**
  - **sintetico con indici**
  - **integrale**
  - **integrale comparato**
- 2. Bilanci ottici:**
  - **completo**
  - **solo Prospetto Contabile**
  - **solo Nota Integrativa**

#### **1.1.2.1 Bilancio**

Il Servizio Bilancio consente di effettuare analisi economica-finanziaria di un'impresa e permette di verificarne lo stato di salute ed analizzarne le strategie mediante una dettagliata analisi della concorrenza e una verifica dell'affidabilità di clienti e fornitori.

##### **1.1.2.1.1 Le caratteristiche:**

La sessione Bilanci consente all'utente di effettuare un'analisi finanziaria su una specifica società, in modo più o meno approfondita, mediante l'acquisizione di informazioni finanziarie. Il servizio è consultabile in 4 modalità, funzionali alle diverse esigenze conoscitive:

- **Bilancio sintetico** il servizio deriva dall'elaborazione dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico contiene i principali indicatori tratti dal Bilancio Ufficiale ed alcuni indici di bilancio.
- **Bilancio sintetico con indici** deriva dall'elaborazione dello Stato Patrimoniale e del Conto Economico contiene i principali indicatori tratti dal Bilancio Ufficiale. Sono altresì disponibili i principali indici con la comparazione del settore.
- **Bilancio integrale** contiene tutti i dati suddivisi per esercizio tratti dal bilancio ufficiale che la società di interesse ha depositato presso l'ufficio Registro Imprese della Camera di Commercio
- **Bilancio integrale comparato** contiene tutti i dati , suddivisi per esercizio, tratti dal bilancio ufficiale che la società di interesse ha depositato presso l'ufficio Registro Imprese della Camera di Commercio, integrati dai principali indici comparati con la media del settore merceologico di appartenenza.

##### **1.1.2.1.2 I vantaggi**

Attraverso il Servizio Bilanci:

- l'operatore può mettere a punto uno strumento che consente la valutazione delle condizioni patrimoniali e reddituali di un'azienda
- l'utilizzo dei documenti di bilancio risulta essenziale per la rielaborazione dei dati contabili ed è alla base della valutazione delle performance aziendali
- consente di svolgere attività di analisi economico-finanziaria, analisi della concorrenza, verifiche dell'affidabilità dei clienti e fornitori, attività di marketing.

##### **1.1.2.2 Bilanci Ottici**

I Bilanci Ottici sono una banca dati gestita attraverso tecniche informatiche da Infocamere, la società consortile delle CCIAA che accoglie i bilanci relativi alle imprese iscritte ai Registri Imprese delle CCIAA.

I Registri Imprese sono stati istituiti dalla L. 580/93 conformemente alle disposizioni di cui all'art. 2188 C.C. ed hanno avuto piena attuazione con il Regolamento n. 581/95.

Il Bilancio Ottico consiste nei documenti originali archiviati otticamente, praticamente la fotografia di ogni pagina cartacea componente il bilancio.

La banca dati Bilanci Ottici contiene i documenti ottici di bilancio delle società di capitali delle ultime quattro annualità.

Tali società hanno l'obbligo di depositare il bilancio ogni anno presso l'ufficio del Registro Imprese della CCIAA competente sulla provincia in cui è ubicata la sede legale della società.

Il Bilancio Ottico, essendo conforme all'originale del documento archiviato, ha valore legale aggiornato.

### **1.1.2.2.1 Le caratteristiche**

L'analisi del Bilancio Ottico consente all'utente di effettuare un'analisi finanziaria su una specifica società, in modo più o meno approfondita, mediante l'acquisizione di informazioni finanziarie. Il servizio è consultabile in 3 modalità, funzionali alle diverse esigenze conoscitive:

- **Bilancio ottico completo**, contenente le Sezioni: Attività, Passività, Conti d'ordine, Conto economico e la Nota integrativa
- **Bilancio ottico solo Prospetto Contabile**, contenente le Sezioni: Attività, Passività, Conti d'ordine, Conto economico
- **Bilancio ottico solo Nota Integrativa**

### **1.1.2.2.2 I vantaggi**

Attraverso il Servizio Bilanci Ottici:

- l'operatore può mettere a punto uno strumento che consente la valutazione delle condizioni patrimoniali e reddituali di un'azienda
- l'utilizzo dei documenti di bilancio risulta essenziale per la rielaborazione dei dati contabili ed è alla base della valutazione delle performance aziendali
- consente di svolgere attività di analisi economico-finanziaria, analisi della concorrenza, verifiche dell'affidabilità dei clienti e fornitori, attività di marketing.

## **1.1.3 Servizio Report Integrati (Provider - GEST S.r.l.)**

Servizi offerti:

- **Report Base**
- **Report Base Rating**
- **Report Pro**
- **Report Pro Rating**

### **1.1.3.1 Report**

E' l'insieme dei rapporti informativi disponibili online. Il servizio offre un insieme di Reports pensati in struttura 'scalare', sono cioè disponibili in diversi formati, dai più semplici, ed economici, ai più completi ed esaurienti. I Reports sono disponibili per tutte le società che operano in Italia. Inoltre si generano in tempo reale all'atto della richiesta e non sono mai residenti in Banca Dati; questo risolve ogni questione sull'aggiornamento dei dati.

#### **1.1.3.1.1 Le caratteristiche**

Il Report si genera in tempo reale all'atto della richiesta da parte dell'utente e non è mai residente in Banca Dati; questo risolve ogni questione sull'aggiornamento dei dati. Il Report è, inoltre, disponibile per tutte le società che operano in Italia, senza eccezioni. Il servizio include:

- **Report Base** è l'Informazione Online che si compone dei seguenti servizi: profilo del soggetto richiesto, protesti su denominazione e esponenti, referenziazione territoriale.

- **Report Base Rating** è l'informazione Online corrispondente a quella sopra specificata, con l'aggiunta del Rating (Indice di Rischio).
- **Report Pro** è l'informazione Online costituita dalle seguenti attività: profilo del soggetto richiesto, protesti su denominazione e esponenti, referenziazione territoriale; in aggiunta al Report si effettuano: pregiudizievoli sulla denominazione e sugli esponenti.
- **Report Pro Rating** è l'informazione online corrispondente a quella sopra specificata, con l'aggiunta del Rating (Indice di Rischio).

#### **1.1.3.1.2 I vantaggi**

Il Report soddisfa a pieno titolo ogni esigenza dell'utente, dalla semplice 'curiosità commerciale' all'esigenza più complessa della valutazione finanziaria di un potenziale cliente fino alle necessità del Credit Manager e del Responsabile del Rischio Commerciale in Azienda.

### **1.1.4 Servizio Info Burocratiche (Provider – ASSEFORCAMERE Soc. Con. A r.l.)**

Servizi offerti:

- **Info Burocratiche**

#### **1.1.4.1 Info Burocratiche**

Il servizio viene erogato da ASSEFORCAMERE Soc.Cons.a.r.l. società consortile a responsabilità limitata delle Camere di Commercio per la formazione e l'assistenza alle piccole e medie imprese. Essa opera come centro "full service" per le Camere consorziate che promuovono l'imprenditorialità locale. Con l'obiettivo di contribuire allo sviluppo di imprese sane, innovative, potenzialmente in grado di svilupparsi in un mercato sempre più competitivo, AsseforCamere realizza corsi di formazione imprenditoriale e manageriale (gestione aziendale, marketing, analisi e controllo dei costi, ecc.).

##### **1.1.4.1.1 Le caratteristiche**

Il servizio indica, per ogni tipo d'attività:

- l'inquadramento amministrativo e la definizione dettagliata dell'attività (ad esempio, per la trattoria, l'inquadramento è somministrazione di alimenti e bevande);
- le normative di riferimento (per lo stesso esempio della trattoria, legge n. 287/1991),
- l'atto amministrativo richiesto,
- le indicazioni dell'ente a cui rivolgere la domanda
- il fac-simile della domanda.
- la prassi richiesta (requisiti necessari, documenti da allegare alla domanda, ecc.) e altre informazioni di natura fiscale, previdenziale, commerciale ed amministrativa in genere.

##### **1.1.4.1.2 I vantaggi**

E' una guida informatica che aiuta a trovare l'informazione giusta nel complesso labirinto burocratico di autorizzazioni, licenze, concessioni, nulla osta e procedure del genere.

## **1.1.5 Servizio Informazioni Finanziarie (Provider – Milano Finanza)**

Servizi offerti:

- **Informazioni Finanziarie**

### **1.1.5.1 Informazioni Finanziarie**

Le informazioni vengono fornite in forma gratuita con **un ritardo di 20 minuti**. Il cliente può crearsi e gestire il proprio portafoglio personalizzato e monitorare i titoli di proprio interesse.

#### **1.1.5.1.1 Le caratteristiche**

All'interno del servizio è possibile:

- visualizzare le quotazioni dei principali strumenti finanziari: indici esteri, cambi, fondi, sicav, BI (Borsa Italia) azioni, BI azioni TAH, BI convertibili, BI diritti, BI futures, BI indici, BI indici TAH, BI iso alfa put, BI iso alfa call, BI metafutures, BI mibo call, BI mibo put, BI obbligazioni, BI premi, BI titoli di stato, BI warrant, BI warrant TAH.
- news finanziarie, è possibile fare una ricerca mediante inserimento del testo e il periodo in cui si intende trovare la notizia
- costruzione di portafogli simulati
- ricerca di dati storici sugli strumenti finanziari disponibili
- analisi grafiche

#### **1.1.5.1.2 I vantaggi**

Il servizio offre l'opportunità all'utente di avere costantemente sotto controllo le quotazioni degli strumenti finanziari e le notizie di natura economico finanziaria.

## **1.1.6 Servizio Info Professionali (Provider – Zucchetti.com)**

Il servizio viene erogato da Zucchetti.com società del gruppo Zucchetti. I servizi erogati sono realizzati a supporto del business per aziende, professionisti ed associazioni di categoria. La metodologia con la quale si è inteso erogare tale tipologia di servizi è quella dei: fogli di calcolo, modelli, fac-simili, articoli di approfondimento il tutto a supporto dell'attività professionale ed amministrativa.

### **1.1.6.1 Le caratteristiche**

Il servizio è dedicato all'approfondimento di argomenti di particolare interesse e complessità, sia della più recente produzione normativa sia dei temi classici dell'area amministrativa.

I temi trattati appartengono alle materie contabile, fiscale, del lavoro, previdenziale, ed in generale alle aree di primario interesse per il professionista e per l'azienda.

Gli interventi sono curati dai maggiori esperti nei vari settori, nonché da qualificati professionisti e studi professionali sulla base delle proprie esperienze dirette.

#### **1.1.6.1.1 I vantaggi**

Per gli aspetti che lo caratterizzano, il servizio, si propone come un vero e proprio punto di riferimento per gli operatori specializzati.