

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 Pregiudizievoli 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**
- **Hiperlynk verso altri servizi Cerved Group**
- **Albi Professionali**
 - ◆ **Promotori Finanziari**
(aggiornamento quadrimestrale - fonte CONSOB)
 - ◆ **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 Pregiudizievoli di Conservatoria Immobiliare, i Fallimenti, le altre procedure concorsuali/giudiziarie e i ritagli stampa di tenore negativo. Tra gli eventi negativi sono incluse le Pregiudizievoli 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, Pregiudizievoli 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** per un controllo completo ed esaustivo degli archivi pregiudizievoli
- **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
- 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
 - 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
- 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
- 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