

## Schede dei servizi informativi disponibili

**RIDURRE LA  
PERCENTUALE  
DI RISCHIO DEL  
CREDITO**

**VERIFICA  
L'AFFIDABILITA'  
DI IMPRESE E  
PERSONE**

**VALUTARE E  
CONOSCERE  
I VOSTRI CLIENTI**

**SCHEDE PRODOTTI**

**Data di aggiornamento  
31/01/2014**



## INFORMAZIONI COMMERCIALI ITALIA

Le Informazioni Commerciali Italia sono informazioni che aggregano dati da fonti pubbliche nonché informazioni reperite in loco da investigatori che effettuano una vera e propria indagine al fine di poter conoscere l'attuale affidabilità dei partner commerciali.

Contenuti: rischio di fallimento, rating aziendale, limite di credito, sintesi dell'analista, ubicazione della sede legale, informazioni anagrafiche ed identificative, utenze telefoniche pubbliche, soci ed esponenti, istituti di credito, fido, interessi imprenditoriali pregressi ed attuali degli esponenti e dei soci, partecipazioni in imprese dell'azienda e dei soci, proprietà immobiliari dell'azienda e dei soci se aggredibili.

Per le richieste effettuate su società di capitali, verrà analizzato ed inserito l'ultimo bilancio disponibile.

- ◆ **Categoria:** Servizi offline > Informazioni commerciali investigate
- ◆ **Modalità di richiesta:** area riservata del sito [www.cosmosrecuperocrediti.com](http://www.cosmosrecuperocrediti.com)
- ◆ **Esiti:** offline
- ◆ **Tempi di evasione:** 10 gg. lavorativi per evasione "normale"; 5 gg. lavorativi per evasione "urgente"; 3 gg. lavorativi per evasione "blitz"

## INDAGINE SECURENT

L'indagine SECURENT è un'informazione finalizzata a valutare la reale affidabilità di un potenziale inquilino. Minimizzando il rischio di insolvenza è possibile stipulare un contratto di locazione in sicurezza.

Contenuti: dati anagrafici, cariche in imprese pregresse ed attuali, attuale occupazione lavorativa od eventuale pensione percepita, informazioni debitorie, eventuali sfratti da archivio, verifica presso precedenti locatari, protesti, indicazione sulla presenza di eventi pregiudizievoli da conservatoria e tribunale, giudizio conclusivo.

- ◆ **Categoria:** Servizi offline > sez. indagini
- ◆ **Modalità di richiesta:** area riservata del sito [www.cosmosrecuperocrediti.com](http://www.cosmosrecuperocrediti.com)
- ◆ **Esiti:** offline
- ◆ **Tempi di evasione:** 15 gg. lavorativi per evasione "normale" e 7 gg. lavorativi per evasione "urgente"

## RINTRACCIO ANAGRAFICO

L'indagine RINTRACCIO ANAGRAFICO è finalizzata ad individuare l'attuale residenza e/o domicilio di una persona fisica o giuridica.

È particolarmente indicata per poter procedere all'esazione domiciliare o per notificare atti giudiziari.

L'indagine contiene:

dati anagrafici, residenza, eventuale domicilio, eventuali utenze telefoniche pubbliche, protesti, indicazione sulla presenza di eventi pregiudizievoli da conservatoria e tribunale.

- ◆ **Categoria:** Servizi offline > Rintracci
- ◆ **Modalità di richiesta:** area riservata del sito [www.cosmosrecuperocrediti.com](http://www.cosmosrecuperocrediti.com)
- ◆ **Esiti:** offline
- ◆ **Tempi di evasione:** 15 gg. lavorativi per evasione "normale" e 7 gg. lavorativi per evasione "urgente"



## RINTRACCIO PROFESSIONE

L'indagine RINTRACCIO PROFESSIONE è un'informazione per recupero crediti, finalizzata ad individuare l'attuale attività lavorativa di una persona fisica, sia essa alle dipendenze di terzi o autonoma.

È indicata per poter valutare il pignoramento dello stipendio.

L'indagine contiene:

dati anagrafici, interessi imprenditoriali pregressi ed attuali, attuale occupazione lavorativa, protesti, indicazione sulla presenza di eventi pregiudizievoli da conservatoria e tribunale.

- ◆ **Categoria:** Servizi offline > Rintracci
- ◆ **Modalità di richiesta:** area riservata del sito [www.cosmosrecuperocrediti.com](http://www.cosmosrecuperocrediti.com)
- ◆ **Esiti:** offline
- ◆ **Tempi di evasione:** 15 gg. lavorativi per evasione "normale" e 7 gg. lavorativi per evasione "urgente"

## RINTRACCIO ANAGRAFICO E PROFESSIONE

L'indagine RINTRACCIO ANAGRAFICO E PROFESSIONE è un'informazione per recupero crediti, finalizzata ad individuare, di una persona fisica, l'attuale residenza e/o domicilio e l'occupazione lavorativa, sia essa alle dipendenze di terzi o autonoma.

È indicata per poter procedere all'esazione domiciliare, notificare atti giudiziari e per poter valutare un eventuale pignoramento dello stipendio.

L'indagine contiene:

dati anagrafici, residenza, eventuale domicilio, eventuali utenze telefoniche pubbliche, interessi imprenditoriali pregressi ed attuali, occupazione lavorativa, protesti, indicazione sulla presenza di eventi pregiudizievoli da conservatoria e tribunale.

- ◆ **Categoria:** Servizi offline > Rintracci
- ◆ **Modalità di richiesta:** area riservata del sito [www.cosmosrecuperocrediti.com](http://www.cosmosrecuperocrediti.com)
- ◆ **Esiti:** offline
- ◆ **Tempi di evasione:** 15 gg. lavorativi per evasione "normale" e 7 gg. lavorativi per evasione "urgente"

## RINTRACCIO EREDI

L'indagine RINTRACCIO EREDI è un'informazione per recupero crediti, finalizzata ad individuare, di una persona fisica deceduta, gli eventuali eredi che risultino aver accettato l'eredità.

È indicata per poter procedere all'esazione domiciliare, notificare atti giudiziari.

L'indagine contiene:

dati anagrafici; ultimo indirizzo conosciuto; data accettazione dell'eredità.

Qualora non risulti accettazione dell'eredità, verrà consigliato al cliente di richiedere certificato storico di famiglia al fine di individuare i familiari potenziali eredi.

- ◆ **Categoria:** Servizi offline > Rintracci
- ◆ **Modalità di richiesta:** area riservata del sito [www.cosmosrecuperocrediti.com](http://www.cosmosrecuperocrediti.com)
- ◆ **Esiti:** offline
- ◆ **Tempi di evasione:** 15 gg. lavorativi per evasione "normale" e 7 gg. lavorativi per evasione "urgente"



“urgente”

### INDAGINE FALCO SILVER

L'indagine FALCO SILVER è un'informazione per recupero crediti che consente di fotografare lo stato economico/patrimoniale attuale del debitore.

È particolarmente indicata per:

- Valutare la convenienza ad intraprendere un'azione giudiziaria per il recupero del credito;
- Individuare i beni aggredibili intestati al debitore.

Contenuti dell'indagine su persona fisica:

dati anagrafici, residenza, eventuale domicilio, eventuali utenze telefoniche pubbliche, interessi imprenditoriali pregressi ed attuali, attuale occupazione lavorativa, partecipazioni in imprese, proprietà immobiliari, proprietà veicoli, protesti, indicazione sulla presenza di eventi pregiudizievoli da conservatoria e tribunale.

Contenuti dell'indagine su persona giuridica:

dati anagrafici e caratteristici, reperibilità, eventuali utenze telefoniche pubbliche, cointeressenze dell'impresa, cointeressenze degli eventuali soci aggredibili, proprietà immobiliari, proprietà veicoli, protesti, indicazione sulla presenza di eventi pregiudizievoli da conservatoria e tribunale.

- ◆ **Categoria:** Servizi offline > Indagini per recupero crediti
- ◆ **Modalità di richiesta:** area riservata del sito [www.cosmosrecuperocrediti.com](http://www.cosmosrecuperocrediti.com)
- ◆ **Esiti:** offline
- ◆ **Tempi di evasione:** 15 gg. lavorativi per evasione “normale” e 7 gg. lavorativi per evasione “urgente”

### INDAGINE FALCO GOLD

L'indagine FALCO GOLD è un'informazione per recupero crediti che consente di fotografare, in maniera approfondita, lo stato economico/patrimoniale attuale del debitore.

È particolarmente indicata per:

- Valutare la convenienza ad intraprendere un'azione giudiziaria per il recupero del credito;
- Individuare i beni aggredibili intestati al debitore.

Contenuti dell'indagine su persona fisica:

dati anagrafici, residenza, eventuale domicilio, eventuali utenze telefoniche pubbliche, interessi imprenditoriali pregressi ed attuali, attuale occupazione lavorativa, partecipazioni in imprese, proprietà immobiliari, proprietà veicoli, depositi di risparmio, negozi giuridici, protesti, indicazione sulla presenza di eventi pregiudizievoli da conservatoria e tribunale.

Contenuti dell'indagine su persona giuridica:

dati anagrafici e caratteristici, reperibilità, eventuali utenze telefoniche pubbliche, cointeressenze dell'impresa, cointeressenze degli eventuali soci aggredibili, proprietà immobiliari, proprietà veicoli, depositi di risparmio, negozi giuridici, protesti, indicazione sulla presenza di eventi pregiudizievoli da conservatoria e tribunale.

- ◆ **Categoria:** Servizi offline > Indagini per recupero crediti
- ◆ **Modalità di richiesta:** area riservata del sito [www.cosmosrecuperocrediti.com](http://www.cosmosrecuperocrediti.com)
- ◆ **Esiti:** offline
- ◆ **Tempi di evasione:** 15 gg. lavorativi



### INDAGINE FALCO SAFE

L'indagine FALCO SAFE è un'informazione per recupero crediti che consente di fotografare lo stato economico/patrimoniale attuale del debitore.

È particolarmente indicata per:

- Valutare la convenienza ad intraprendere un'azione giudiziaria per il recupero del credito;
- Individuare i beni aggredibili intestati al debitore.

Contenuti dell'indagine su persona fisica:

dati anagrafici, residenza, eventuale domicilio, eventuali utenze telefoniche pubbliche, interessi imprenditoriali pregressi ed attuali, attuale occupazione lavorativa, partecipazioni in imprese, proprietà immobiliari, proprietà veicoli, rapporti bancari e/o postali intrattenuti nella zona di residenza della stessa, protesti, indicazione sulla presenza di eventi pregiudizievoli da conservatoria e tribunale.

Contenuti dell'indagine su persona giuridica:

dati anagrafici e caratteristici, reperibilità, eventuali utenze telefoniche pubbliche, cointeressenze dell'impresa, cointeressenze degli eventuali soci aggredibili, proprietà immobiliari, proprietà veicoli, rapporti bancari e/o postali intrattenuti nella zona dove risulta operativa, protesti, indicazione sulla presenza di eventi pregiudizievoli da conservatoria e tribunale.

- ◆ **Categoria:** Servizi offline > Indagini per recupero crediti
- ◆ **Modalità di richiesta:** area riservata del sito [www.cosmosrecuperocrediti.com](http://www.cosmosrecuperocrediti.com)
- ◆ **Esiti:** offline
- ◆ **Tempi di evasione:** 15 gg. lavorativi per evasione "normale" e 7 gg. lavorativi per evasione "urgente"

### INDAGINE MONEY

L'indagine MONEY è un'informazione per recupero crediti che permette di individuare tutti i rapporti bancari e/o postali, dove una persona fisica o giuridica possa depositare somme destinate al risparmio.

L'indagine contiene i recapiti degli istituti di credito, attraverso i quali è possibile effettuare pignoramento delle eventuali somme depositate.

- ◆ **Categoria:** Servizi offline > Indagini per recupero crediti
- ◆ **Modalità di richiesta:** area riservata del sito [www.cosmosrecuperocrediti.com](http://www.cosmosrecuperocrediti.com)
- ◆ **Esiti:** offline
- ◆ **Tempi di evasione:** 15 gg. lavorativi

### INDAGINE MONEY LIGHT

L'indagine MONEY LIGHT è un'informazione per recupero crediti che permette di individuare i rapporti bancari e/o postali intrattenuti da una persona fisica o giuridica nella zona di residenza della stessa e/o dove risulta operativa. L'indagine contiene i recapiti degli istituti di credito, attraverso i quali è possibile effettuare pignoramento delle eventuali somme depositate.

- ◆ **Categoria:** Servizi offline > Indagini per recupero crediti
- ◆ **Modalità di richiesta:** area riservata del sito [www.cosmosrecuperocrediti.com](http://www.cosmosrecuperocrediti.com)
- ◆ **Esiti:** offline



- ◆ **Tempi di evasione:** 15 gg. lavorativi per evasione “normale” e 7 gg. lavorativi per evasione “urgente”

### INDAGINE VEICOLI INTESTATI

L'indagine VEICOLI INTESTATI è un'informazione per recupero crediti, finalizzata ad individuare i veicoli intestati ad una persona fisica o giuridica, utili per eventuale pignoramento.

È particolarmente indicata per poter valutare il pignoramento dei veicoli intestati al debitore.

L'indagine contiene: targa, tipo veicolo, marca, modello, data immatricolazione, data inizio proprietà, numero di telaio.

- ◆ **Categoria:** Servizi offline > Indagini per recupero crediti
- ◆ **Modalità di richiesta:** area riservata del sito [www.cosmosrecuperocrediti.com](http://www.cosmosrecuperocrediti.com)
- ◆ **Esiti:** offline
- ◆ **Tempi di evasione:** 15 gg. lavorativi per evasione “normale” e 7 gg. lavorativi per evasione “urgente”

### ANAGRAFE IMPRESE

Attraverso l'inserimento di un nominativo o denominazione, è possibile ottenere la lista di tutte le iscrizioni camerali a nome del soggetto ricercato oppure l'elenco delle imprese nelle quali il soggetto ricercato ricopre una carica amministrativa.

Inoltre è possibile avere le visure impresa di tipo: "ordinaria" e "storica".

#### **VISURA IMPRESA ORDINARIA**

La visura impresa è un documento estratto dal Registro delle Imprese tenuto dalla Camera di Commercio e contiene:

#### **VISURA ORDINARIA SOCIETA' DI CAPITALI**

Fornisce una descrizione completa riportando tutte le informazioni legali ed economiche/amministrative presenti nel RI - Registro Imprese e nel REA – Repertorio Economico Amministrativo.

In particolare è il documento composto da: informazioni dallo statuto, capitale sociale, sedi e unità locali, procedure concorsuali e scioglimenti, amministratori, sindaci, titolari di altre cariche, trasferimento di ramo d'azienda fusioni/scissioni subentri, attività albi e ruoli.

#### **VISURA ORDINARIA SOCIETA' DI PERSONE**

Fornisce una descrizione completa riportando tutte le informazioni legali ed economiche/amministrative presenti nel RI - Registro Imprese e nel REA – Repertorio Economico Amministrativo.

In particolare è il documento composto da: informazioni da patti sociali, informazioni patrimoniali, sedi e unità locali, procedure concorsuali e scioglimenti, soci e titolari di altre cariche, trasferimento di ramo d'azienda fusioni/scissioni subentri, attività albi e ruoli.

#### **VISURA ORDINARIA IMPRESA INDIVIDUALE**

Fornisce una descrizione completa riportando tutte le informazioni legali ed economiche/amministrative presenti nel RI - Registro Imprese e nel REA – Repertorio Economico Amministrativo.

In particolare è il documento composto da: informazioni costitutive, sedi e unità locali, procedure concorsuali e scioglimenti, titolari di cariche, trasferimento di ramo d'azienda fusioni/scissioni subentri, attività albi e ruoli.

#### **VISURA IMPRESA STORICA**

La visura impresa è un documento estratto dal Registro delle Imprese tenuto dalla Camera di Commercio e contiene:

#### **VISURA STORICA SOCIETA' DI CAPITALI**





Si differenzia dalla visura ordinaria in quanto, oltre ai dati che seguono, contiene tutte le variazioni intervenute nel tempo.

Fornisce una descrizione completa riportando tutte le informazioni legali ed economiche/amministrative presenti nel RI - Registro Imprese e nel REA – Repertorio Economico Amministrativo.

In particolare è il documento composto da: informazioni dallo statuto, capitale sociale, sedi e unità locali, procedure concorsuali e scioglimenti, amministratori, sindaci, titolari di altre cariche, trasferimento di ramo d'azienda fusioni/scissioni subentri, attività albi e ruoli, soci e titolari di diritti su quote e azioni.

#### **VISURA STORICA SOCIETA' DI PERSONE**

Si differenzia dalla visura ordinaria in quanto, oltre ai dati che seguono, contiene tutte le variazioni intervenute nel tempo.

Fornisce una descrizione completa riportando tutte le informazioni legali ed economiche/amministrative presenti nel RI - Registro Imprese e nel REA – Repertorio Economico Amministrativo.

In particolare è il documento composto da: informazioni da patti sociali, informazioni patrimoniali, sedi e unità locali, procedure concorsuali e scioglimenti, soci e titolari di altre cariche, trasferimento di ramo d'azienda fusioni/scissioni subentri, attività albi e ruoli.

#### **VISURA STORICA IMPRESA INDIVIDUALE**

Si differenzia dalla visura ordinaria in quanto, oltre ai dati che seguono, contiene tutte le variazioni intervenute nel tempo.

Fornisce una descrizione completa riportando tutte le informazioni legali ed economiche/amministrative presenti nel RI - Registro Imprese e nel REA – Repertorio Economico Amministrativo.

In particolare è il documento composto da: informazioni costitutive, sedi e unità locali, procedure concorsuali e scioglimenti, titolari di cariche, trasferimento di ramo d'azienda fusioni/scissioni subentri, attività albi e ruoli.

#### **VISURA SINTETICA**

La visura sintetica è un estratto della visura impresa che contiene i dati anagrafici dell'impresa stessa, la p.e.c. e l'elenco degli esponenti.

Disponibile anche in modalità massiva, in questo caso è possibile ottenere sia una versione con l'elenco completo degli esponenti, sia una versione con solamente il legale rappresentante.

- ◆ **Categoria:** Servizi online > Dati Imprese
- ◆ **Modalità di richiesta:** area riservata del sito [www.cosmosrecuperocrediti.com](http://www.cosmosrecuperocrediti.com)
- ◆ **Esiti:** online
- ◆ **Tempi di evasione:** online

### SERVIZIO SOCI

Dal 1994 le Società di capitali non quotate in borsa debbono presentare, unitamente al bilancio, l'elenco ufficiale dei soci.

Consultando la banca dati è quindi possibile ottenere:

Scheda Società: che fornisce un elenco analitico dei soggetti che detengono quote o azioni di una specifica società di capitali.

Scheda Socio: che permette di sapere in quali società e in che misura un soggetto, persona fisica o giuridica, detiene quote o azioni.

- ◆ **Categoria:** Servizi online > Dati Imprese
- ◆ **Modalità di richiesta:** area riservata del sito [www.cosmosrecuperocrediti.com](http://www.cosmosrecuperocrediti.com)
- ◆ **Esiti:** online
- ◆ **Tempi di evasione:** online



## VISURA PROTESTI

La visura protesti consente di verificare se una persona fisica o giuridica sia iscritta o meno nel Registro Protesti tenuto dalle Camere di Commercio.

La visura contiene i protesti (cambiali, tratte, assegni) levati sull'intero territorio nazionale negli ultimi cinque anni con relativa data di levata, importo protestato, motivo del mancato pagamento, ecc.

- ◆ **Categoria:** Servizi online > Banca dati eventi negativi
- ◆ **Modalità di richiesta:** area riservata del sito [www.cosmosrecuperocrediti.com](http://www.cosmosrecuperocrediti.com)
- ◆ **Esiti:** online
- ◆ **Tempi di evasione:** online

## VISURA PROTESTI E PREGIUDIZIEVOLI

La visura protesti e pregiudizievoli consente di verificare la presenza, su una persona fisica o giuridica, di protesti e pregiudizievoli.

La visura contiene i protesti (cambiali, tratte, assegni) levati sull'intero territorio nazionale negli ultimi cinque anni e la presenza di eventuali dati pregiudizievoli disponibili (fallimenti, pignoramenti immobiliari, sequestri, ipoteche, citazioni da tribunale ecc.).

Il servizio comprende inoltre un indice ISP (Indice Storico Pregiudizievoli) che indica in una scala da 1 a 6 la gravità degli eventi negativi reperiti a carico del soggetto richiesto, dove 1 è grave e 6 ottimo.

E' altresì possibile tramite apposita opzione all'interno dell'esito e come servizio accessorio a pagamento, lo sviluppo degli eventi pregiudizievoli da conservatoria.

- ◆ **Categoria:** Servizi online > Banca dati eventi negativi
- ◆ **Modalità di richiesta:** area riservata del sito [www.cosmosrecuperocrediti.com](http://www.cosmosrecuperocrediti.com)
- ◆ **Esiti:** online
- ◆ **Tempi di evasione:** online

## VISURA PROTESTI E PREGIUDIZIEVOLI PLUS

La visura protesti e pregiudizievoli consente di verificare la presenza, su una persona fisica o giuridica, di protesti e pregiudizievoli.

La visura contiene i protesti (cambiali, tratte, assegni) levati sull'intero territorio nazionale negli ultimi cinque anni e la presenza di eventuali dati pregiudizievoli disponibili (fallimenti, pignoramenti immobiliari, sequestri, ipoteche, citazioni da tribunale ecc.).

Il servizio comprende inoltre un indice ISP (Indice Storico Pregiudizievoli) che indica in una scala da 1 a 6 la gravità degli eventi negativi reperiti a carico del soggetto richiesto, dove 1 è grave e 6 ottimo.

E' altresì possibile tramite apposita opzione all'interno dell'esito e come servizio accessorio a pagamento:

- lo sviluppo degli eventi pregiudizievoli da conservatoria;
- ottenere la Sintesi Atti Immobiliari Pregiudizievoli (SIAP).

- ◆ **Categoria:** Servizi online > Banca dati eventi negativi
- ◆ **Modalità di richiesta:** area riservata del sito [www.cosmosrecuperocrediti.com](http://www.cosmosrecuperocrediti.com)
- ◆ **Esiti:** online
- ◆ **Tempi di evasione:** online





## REPORT PERSONA FISICA

Il Report Persona Fisica è un rapporto informativo che aiuta a prendere decisioni nel delicato ambito delle relazioni commerciali.

*E' disponibile in tre diversi approfondimenti: Small; Medium; Large.*

### CONTENUTO REPORT SMALL

Cariche in imprese e qualifiche; protesti; procedure concorsuali; indicazione circa la presenza di eventi pregiudizievoli da conservatoria.

E' altresì possibile tramite apposita opzione all'interno dell'esito e come servizio accessorio a pagamento lo sviluppo degli eventi pregiudizievoli da conservatoria.

### CONTENUTO REPORT MEDIUM

Cariche in imprese e qualifiche; partecipazioni societarie; protesti; procedure concorsuali; indicazione circa la presenza di eventi pregiudizievoli da conservatoria.

E' altresì possibile tramite apposita opzione all'interno dell'esito e come servizio accessorio a pagamento:

- lo sviluppo degli eventi pregiudizievoli da conservatoria;
- ottenere la Sintesi Atti Immobiliari Pregiudizievoli (SIAP).

### CONTENUTO REPORT LARGE

Cariche in imprese e qualifiche; partecipazioni societarie; indici statistici di rischio geo-demografico (IRG); informazioni catastali; protesti; procedure concorsuali; indicazione circa la presenza di eventi pregiudizievoli da conservatoria.

E' altresì possibile tramite apposita opzione all'interno dell'esito e come servizio accessorio a pagamento:

- lo sviluppo degli eventi pregiudizievoli da conservatoria;
  - ottenere la Sintesi Atti Immobiliari Pregiudizievoli (SIAP).
- ◆ **Categoria:** Servizi online > Informazioni commerciali
  - ◆ **Modalità di richiesta:** area riservata del sito [www.cosmosrecuperocrediti.com](http://www.cosmosrecuperocrediti.com)
  - ◆ **Esiti:** online
  - ◆ **Tempi di evasione:** online

## REPORT IMPRESE

I Report Imprese sono rapporti informativi che consentono di prendere decisioni sicure ed affidabili nel delicato ambito delle relazioni commerciali, aggregando in forma sintetica e modulare tutte le informazioni reperibili da fonti ufficiali di natura pubblica, indispensabili per l'identificazione, l'analisi e la valutazione dei partner commerciali.

*E' disponibile in quattro diversi approfondimenti: Small; Medium; Large; Extralarge.*

### CONTENUTO REPORT SMALL

Informazioni anagrafiche e identificative; Unita' locali; Scheda sintetica di rischio; Esponenti; Indicazione circa la presenza di pregiudizievoli da conservatoria; Protesti; Procedure concorsuali; Attività economica.

E' altresì possibile tramite apposita opzione all'interno dell'esito e come servizio accessorio a pagamento lo sviluppo degli eventi pregiudizievoli da conservatoria;



#### CONTENUTO REPORT MEDIUM

Informazioni anagrafiche e identificative; Unita' locali; Scheda sintetica di rischio; Affidabilità commerciale; Composizione societaria; Esponenti; Cariche esponenti in altre imprese; Indicazione circa la presenza di pregiudizievoli da conservatoria; Protesti; Procedure concorsuali; Attività economica; Indici finanziari; Prospetto contabile; Indici di bilancio.

E' altresì possibile tramite apposita opzione all'interno dell'esito e come servizio accessorio a pagamento lo sviluppo degli eventi pregiudizievoli da conservatoria;

#### CONTENUTO REPORT LARGE

Informazioni anagrafiche e identificative; Unita' locali; Scheda sintetica di rischio; Sistema di amministrazione e controllo; Affidabilità commerciale; Composizione societaria; Esponenti; Partecipazioni esponenti in altre imprese; Cariche esponenti in altre imprese; Indicazione circa la presenza di pregiudizievoli da conservatoria; Protesti; Procedure concorsuali; Attività economica; Indici finanziari; Confronto ultimi due bilanci; Confronto indici di bilancio.

E' altresì possibile tramite apposita opzione all'interno dell'esito e come servizio accessorio a pagamento lo sviluppo degli eventi pregiudizievoli da conservatoria;

#### CONTENUTO REPORT EXTRALARGE

Informazioni anagrafiche e identificative; Unita' locali; Scheda sintetica di rischio; Sistema di amministrazione e controllo; Affidabilità commerciale; Composizione societaria; Esponenti; Partecipazioni esponenti in altre imprese; Partecipazioni della società in altre imprese; Cariche esponenti in altre imprese; Indicazione circa la presenza di pregiudizievoli da conservatoria; Protesti; Procedure concorsuali; Attività economica; Indici finanziari; Confronto ultimi tre bilanci; Confronto indici di bilancio.

E' altresì possibile tramite apposita opzione all'interno dell'esito e come servizio accessorio a pagamento lo sviluppo degli eventi pregiudizievoli da conservatoria;

- ◆ **Categoria:** Servizi online > Informazioni commerciali
- ◆ **Modalità di richiesta:** area riservata del sito [www.cosmosrecuperocrediti.com](http://www.cosmosrecuperocrediti.com)
- ◆ **Esiti:** online
- ◆ **Tempi di evasione:** online

### BILANCI OTTICI

È una banca dati ottica sulla quale vengono caricati integralmente i bilanci completi, così come sono depositati presso le Camere di Commercio dalle società di capitale italiane.

E' possibile ricercare bilanci completi o parte degli stessi (prospetto contabile composto da conto economico e stato patrimoniale o nota integrativa).

- ◆ **Categoria:** Servizi offline > Bilanci societari
- ◆ **Modalità di richiesta:** area riservata del sito [www.cosmosrecuperocrediti.com](http://www.cosmosrecuperocrediti.com)
- ◆ **Esiti:** offline
- ◆ **Tempi di evasione:** 60 minuti

### CATASTO NAZIONALE

Il "CATASTO NAZIONALE" è un'informazione per recupero crediti che consente di conoscere gli eventuali immobili intestati ad una persona fisica o giuridica, con la relativa quota di proprietà (s.v.i.) La ricerca è effettuata sull'intero territorio nazionale ad esclusione degli Uffici Tavolari presenti nelle Regioni Trentino Alto Adige, Friuli Venezia Giulia (con eccezione di Pordenone ed Udine che sono Conservatorie) e nel comune di Cortina.

L'informazione contiene: foglio, mappale/particella, subalterno, categoria, consistenza, rendita catastale, classe, indirizzo, dati anagrafici dei proprietari con la relativa quota di proprietà.



- ◆ **Categoria:** Servizi offline > Servizi immobiliari
- ◆ **Modalità di richiesta:** area riservata del sito [www.cosmosrecuperocrediti.com](http://www.cosmosrecuperocrediti.com)
- ◆ **Esiti:** offline
- ◆ **Tempi di evasione:** circa 5 minuti nei giorni lavorativi

## INFORMAZIONI IMMOBILIARI

Le "Informazioni Immobiliari" consentono di verificare tempestivamente la "patrimonialità" immobiliare del soggetto (proprietà, vincoli e gravami) presso il catasto e presso le conservatorie di una determinata località. Disponibile nelle tre versioni secondo il livello di approfondimento necessario: smart; smart plus e full.

### CONTENUTO REPORT SMART

Riepilogo sintetico delle proprietà immobiliari catastali; Elenco delle proprietà immobiliari: ubicazione dell'immobile, tipologia (fabbricato/terreno), dati identificativi catastali (foglio, particella, subalterno, partita), diritti sulla proprietà (es. proprietà per l'intero – piena proprietà); Data aggiornamento dei dati forniti dal catasto; Elenco dei movimenti immobiliari (fonte Uffici Pubblicità immobiliare automatizzati); Indice Storico Pregiudizievoli - ISP (opzionale)

### CONTENUTO REPORT SMART PLUS

Riepilogo sintetico delle proprietà immobiliari catastali; Elenco delle proprietà immobiliari: ubicazione dell'immobile, tipologia (fabbricato/terreno), dati identificativi catastali (foglio, particella, subalterno, partita), Diritti sulla proprietà (es. proprietà per l'intero – piena proprietà); Data aggiornamento dei dati forniti dal catasto; Elenco dei movimenti immobiliari (fonte Uffici Pubblicità immobiliare automatizzati); Descrizione dell'immobile: zona, categoria, classe, consistenza (es. n. vani), rendita catastale, superficie, altre informazioni (es. indirizzo immobile, piano terra, eventuali cointestatari); Indice Storico Pregiudizievoli - ISP (opzionale)

**MODULO GRAVAMI:** I Report Smart Plus possono essere arricchiti, su richiesta dell'utente, con il dettaglio dei dati contenuti nelle formalità di conservatoria di natura gravame, per avere evidenza degli atti che gravano sulla proprietà dell'immobile

### CONTENUTO REPORT FULL

Dati generali del cespite (tipo bene, fabbricati/terreni, comune, indirizzo e indicazione di proprietà); Commenti al cespite (possibilità di inserire delle note particolari riguardanti il bene in esame); Identificazione catastale del bene (foglio, particella, subalterni, descrizione del bene); Quota di proprietà con possibilità di indicazione dei contestatari; Provenienza (atto o atti con cui è pervenuto il bene); Accollo (eventuali gravami già presenti sul bene al momento dell'acquisto che il soggetto acquirente si "accolla" a proprio carico); Data dell'atto, i numeri di protocollo (n. particolare e n. generale), Natura atto (es. compravendita, ipoteca volontaria, ipoteca legale, pignoramento) e se è a favore o contro; Ubicazione degli immobili (comune dell'immobile); Data di aggiornamento della Conservatoria; Presenza eventuali annotazioni sugli atti in questione; Gravami che pesano sull'immobile in questione e le indicazioni circa la presenza di eventuali annotazioni intervenute su di essi (fonte: Uffici pubblicità Immobiliare); Esplosione dei gravami individuati sul soggetto (fonte: Uffici Pubblicità Immobiliare); Data di aggiornamento dei dati forniti dall'Ufficio Pubblicità Immobiliare.

Le visure Full possono essere richieste con modalità di urgenza e ad uso legale per essere utilizzate in caso di atti ufficiali.

- ◆ **Categoria:** Servizi offline > Servizi immobiliari
- ◆ **Modalità di richiesta:** area riservata del sito [www.cosmosrecuperocrediti.com](http://www.cosmosrecuperocrediti.com)
- ◆ **Esiti:** offline
- ◆ **Tempi di evasione:** 8 ore lavorative per report "SMART" e "SMART PLUS", per report "FULL": 15 gg. lavorativi per evasione "normale"; 10 gg. lavorativi per evasione "urgente"



## CERTIFICATI COMUNALI

Attraverso il servizio “Certificati Comunali” è possibile ottenere i certificati anagrafici rilasciati dalle anagrafi comunali dislocate su tutto il territorio nazionale

- ◆ **Categoria:** Servizi offline > Certificati anagrafici
- ◆ **Modalità di richiesta:** area riservata del sito [www.cosmosrecuperocrediti.com](http://www.cosmosrecuperocrediti.com)
- ◆ **Esiti:** offline
- ◆ **Tempi di evasione:** 15 gg. lavorativi circa. I tempi di evasione possono subire variazioni secondo la celerità dell’anagrafe competente a rilasciare il certificato

## VISURA P.R.A.

La Visura P.R.A., è un documento rilasciato dal Pubblico Registro Automobilistico (PRA) e contiene: informazioni tecniche del veicolo (marca, modello, n. telaio, cilindrata, cavalli, uso, ecc.); i dati anagrafici del proprietario (nome, cognome, data e luogo di nascita, indirizzo di residenza) e l’eventuali presenze di gravami (fermo amministrativo, ipoteche, ecc.).

Il servizio non è disponibile per i ciclomotori, i veicoli agricoli ed i veicoli storici / d’epoca.

- ◆ **Categoria:** Servizi offline > Pubblico registro automobilistico
- ◆ **Modalità di richiesta:** area riservata del sito [www.cosmosrecuperocrediti.com](http://www.cosmosrecuperocrediti.com)
- ◆ **Esiti:** offline
- ◆ **Tempi di evasione:** 15 gg. lavorativi

## INFORMAZIONI COMMERCIALI ESTERO

Le Informazioni Commerciali Estero sono rapporti informativi che consentono di prendere decisioni sicure ed affidabili nel delicato ambito delle relazioni commerciali, aggregando in forma sintetica e modulare tutte le informazioni reperibili da fonti ufficiali di natura pubblica, indispensabili per l’identificazione, l’analisi e la valutazione dei partner commerciali.

- ◆ **Categoria:** Servizi offline > Informazioni commerciali investigate
- ◆ **Modalità di richiesta:** area riservata del sito [www.cosmosrecuperocrediti.com](http://www.cosmosrecuperocrediti.com)
- ◆ **Esiti:** offline
- ◆ **Tempi di evasione:** 5 gg. lavorativi per evasione “normale” e 2 gg. lavorativi per evasione “urgente” per i Report relativi ai seguenti Paesi (Belgio, Canada, Danimarca, Estonia, Finlandia, Francia, Germania, Grecia, Irlanda, Islanda, Lettonia, Liechtenstein, Lituania, Lussemburgo, Malta, Messico, Norvegia, Olanda, Polonia, Portogallo, Regno Unito, Repubblica Ceca, Russia, Slovacchia, Spagna, Stati Uniti, Svezia, Svizzera, Ucraina, Ungheria); 12 gg. per evasione dei Report relativi ai Paesi del resto del mondo.

