

1. Informacje ogólne			
Nazwa:			
Adres rejestrowy:			
Adres operacyjny:			
Osoba do kontaktów:			
Numer KRS:		NIP:	
Telefon:		Faks:	
E-mail:		Strona WWW:	
Nazwa, adres, numer rejestracyjny firmy matki (jeśli jest):			
Czy korzystają Państwo z ubezpieczenia należności?	<input type="checkbox"/> TAK - <input type="checkbox"/> NIE		
Jeśli TAK, proszę podać ubezpieczyciela i datę obowiązywania obecnej umowy:			
Czy korzystają Państwo z usług brokera?	<input type="checkbox"/> TAK - <input type="checkbox"/> NIE		
Jeśli TAK, proszę podać nazwę brokera oraz osobę do kontaktów:			
Czy korzystają Państwo z faktoringu?	<input type="checkbox"/> TAK - <input type="checkbox"/> NIE		
Jeśli TAK, proszę podać nazwę firmy faktoringowej:			
2. Profil działalności			
Proszę dokładnie opisać, czym zajmuje się Państwa firma.			
Proszę podać w jakich branżach działają Państwa Klienci.			
Branża	Udział %	Branża	Udział %
Rodzaje klientów			
	Udział %		Udział %
Producenci:		Intercompany:	
Hurtownicy:		Konsumenci:	
Usługodawcy:		Inni:	
Sektor publiczny:		Inni:	
3. Obrót do ubezpieczenia w podziale na kraje:			
(z wyłączeniem obrotów: intercompany, z odbiorcami publicznymi, gotówkowych, akredytyw, z konsumentami)			
Proszę podać walutę w jakiej przedstawiane są dane:			
3.1. Obrót do ubezpieczenia za ostatnie 2 lata			
Rok	Obrót do ubezpieczenia		
Bieżący rok (szacunek)			
Rok-1			
Rok-2			

3.2. Szacowany obrót do ubezpieczenia w podziale na kraje (jeśli lista krajów jest dłuższa niż 10, proszę załączyć listę w excelu)

Kraj	Szacowany roczny obrót (bez VAT)	Najwyższa kwota należności od pojedynczego Klienta	Przybliżona liczba klientów	Terminy płatności (dni)	
				Standardowe	Maksymalne
Razem					

4. Warunki płatności

Terminy płatności (dni)	Udział % w całym obrocie	Terminy płatności (dni)	Udział % w całym obrocie
0 - 30		90 - 120	
30 - 60		120 - 150	
60 - 90		ponad 150	

5. Doświadczenia płatnicze

Upadłości i niezapłacone należności przeterminowane ponad 180 dni

Rok (ostatnie 5 lat)	Łączna kwota utraconych należności za dany rok	Liczba strat	Dłużnicy (Jeżeli liczba przypadków przekracza 5 rocznie, proszę załączyć listę)				
			Kraj dłużnika	Łączna strata	Otrzymane odszkodowanie	Limit kredytowy	
						Wewnętrzny	Przyznany przez ubezpieczyciela

6. Dłużnicy

Zakres	Suma należności od dłużników	Liczba dłużników	Udział %
ponad 2.500.000			
od 1.000.000 do 2.500.000			
od 500.000 do 1.000.000			
od 250.000 do 500.000			
od 100.000 do 250.000			
od 50.000 do 100.000			
od 20.000 do 50.000			
od 15.000 do 20.000			
od 10.000 do 15.000			
od 5.000 do 10.000			
od 2.500 do 5.000			
od 0 do 2.500			
Razem			

7. Łączna kwota należności za ostatnie 4 kwartały

Na dzień	Stan należności	Na dzień	Stan należności
31. marca n-1		30. września n-1	
30. czerwca n-1		31. grudnia n-1	
DSO = (średni stan należności / roczny obrót) * 360			

8. Zasady zarządzania należnościami - nadawanie limitów kredytowych

Czy posiadają Państwo spisane zasady zarządzania należnościami?	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK - od:
Skąd pozyskiwane są informacje potrzebne do analizy klientów?	<input type="checkbox"/> Raporty wywiadowi gospodarczej <input type="checkbox"/> Z banku <input type="checkbox"/> Ze źródeł dostępnych publicznie <input type="checkbox"/> Bezpośrednio od dłużnika <input type="checkbox"/> Inne:
Jak często są odświeżane informacje potrzebne do analizowania klientów i nadawania limitów kredytowych?	Co ile miesięcy?: <input type="checkbox"/> Opóźnienia płatności <input type="checkbox"/> Negatywne informacje <input type="checkbox"/> Inne:
Czy limity kredytowe nadawane są w oparciu o informacje z wywiadowi gospodarczych?	<input type="checkbox"/> NIE <input type="checkbox"/> TAK - od: Nazwa:

Komentarze dotyczące zasad zarządzania należnościami (proszę załączyć zasady zarządzania należnościami - credit management manual):

9. Działania windykacyjne

W przypadku gdy został przekroczony termin wymagalności:

Pierwszy kontakt	Ile dni po dacie wymagalności?	
Rodzaj kontaktu:	<input type="checkbox"/> Telefon <input type="checkbox"/> Wizyta <input type="checkbox"/> List/email <input type="checkbox"/> Inny:	
Drugi kontakt	Ile dni po dacie wymagalności?	
Rodzaj kontaktu:	<input type="checkbox"/> Telefon <input type="checkbox"/> Wizyta <input type="checkbox"/> List/email <input type="checkbox"/> Inny:	
Podjęcie działań prawnych / zgłoszenie do firmy windykacyjnej	Ile dni po dacie wymagalności?	
Wstrzymanie dalszych dostaw i zablokowanie zakupów na kredyt	Ile dni po dacie wymagalności?	
Czy korzystają Państwo z firmy windykacyjnej lub prawnika specjalizującego się w windykacji?	<input type="checkbox"/> NIE	
	<input type="checkbox"/> TAK - Od: Nazwa firmy:	
Jak wiele postępowań windykacyjnych wszczynają Państwo rocznie (średnio)?		
Roczna kwota długów objętych działaniami windykacyjnymi (średnio):		
Średnia ściągальność długów przez firmę windykacyjną / prawnika:		%

10. Wypełnia Trade Credit

Credendo / Podpis i pieczęć firmowa

11. Załączniki

- Ostatnie roczne sprawozdanie finansowe
- Zestawienie przeterminowanych należności
- Lista utraconych i przeterminowanych należności. Patrz pkt. 5.
- Zasady zarządzania należnościami
- Jeśli są Państwo ubezpieczeni, prosimy o przekazanie listy klientów w excelu zawierającej limity kredytowe wnioskowane, przyznane i aktualne saldo należności.

12. Oświadczenie

Przekazanie informacji o nazwach klientów i/lub limitach kredytowych ustalonych przez Ubezpieczającego w niniejszym Kwestionariuszu lub w załączniku, bez względu na to, czy zostały przekazane w momencie podpisania umowy lub po rozpoczęciu obowiązywania polisy, nie powoduje objęcia ochroną ubezpieczeniową danego klienta. Warunkiem objęcia niniejszą polisą i ochroną ubezpieczeniową jest tylko limit kredytowy przyznany przez Ubezpieczającego oparty na wypłacalności dłużnika oraz zastosowanie Zasad zarządzania należnościami, które stanowią integralną część polisy oraz na zasadach określonych w niniejszym kwestionariuszu. Informacje podane powyżej są kompletne i poprawne. Zgodnie z naszą najlepszą wiedzą oświadczamy, że wszystkie przekazane powyżej informacje są prawdziwe. Nie są nam znane żadne nieujawnione informacje, których treść mogłaby mieć wpływ na możliwość akceptacji ryzyka.

Nazwa firmy lub pieczęć firmowa	Podpis
	Imię i nazwisko:
	Stanowisko:
	Data: