

# Questionario Factoring

Il presente questionario costituisce la base per un'offerta e per la stesura del contratto qualora si raggiungesse la sua stipulazione. Le informazioni sono trattate naturalmente con la massima riservatezza.

---

Ditta

---

Via

---

NPA, Località

---

Interlocutore/Interlocutrice

---

Tel.

---

Fax

---

E-mail

---

## 1. Attività

---

## 2. Struttura della clientela

Settori della clientela

	Quota di fatturato in %
<input type="checkbox"/> Commercio al dettaglio	
<input type="checkbox"/> Commercio all'ingrosso	
<input type="checkbox"/> Industria/Settore manifatturiero	
<input type="checkbox"/> Enti di diritto pubblico	
<input type="checkbox"/> Fatturato infragruppo	
<input type="checkbox"/> Persone fisiche	

	Quota di fatturato in %
<input type="checkbox"/> Svizzera/Liechtenstein	
<input type="checkbox"/> Unione Europea/USA	
<input type="checkbox"/> Altri Paesi	

---

## 3. Fatturati e debitori

Tutti i dati in

CHF

EUR

USD

---

3.1 Fatturato totale scorso anno

Aspettative di fatturato corrente anno

Aspettative di fatturato anno prossimo

Saldo debitore medio totale

Tempi di incasso medi (giorni)

3.2 Struttura debitori

Clienti con fatture aperte massime	Numero di clienti	Quota di fatturato
fino a 20 000.-		
da 20 000.- a 50 000.-		
da 50 000.- a 100 000.-		
oltre 100 000.-		

3.2.1 Le tre paesi con cui si hanno più relazioni

Paese	Numero di debitori	Numero fatture

3.2.2 Numero di fatture/debitori Totali

Numero debitori
Numero fatture
Importo massimo di una singola fattura

3.3 I tre maggiori clienti

Ditta/Indirizzo/NPA/Località	Paese	Saldo debitore massimo

3.4 Perdite su crediti definitive del corrente anno

Totale perdite su crediti	Numero	Importo massimo di un singolo caso

3.4.1 Perdite su crediti definitive degli ultimi tre anni

Anno	Totale perdite su crediti	Numero	Importo massimo di un singolo caso

3.5 I contratti e le conferme d'ordine per i clienti vengono registrate nelle lingue seguenti:

\_\_\_\_\_

e contemplano il seguente ordinamento giuridico:

\_\_\_\_\_

3.5.1 Per i seguenti clienti esiste un divieto di cessione:

\_\_\_\_\_

#### 4. Gestione crediti

##### 4.1 Condizioni di pagamento

Termine di pagamento standard \_\_\_\_\_ giorni

Termine di pagamento massimo \_\_\_\_\_ giorni

##### 4.2 Controllo della solvibilità

Per ogni cliente si stabilisce un limite di credito

Sì  No

Collaborazione regolare con un'agenzia di informazioni economiche

Sì  No

##### 4.3 Sollecito e incasso

Primo sollecito a \_\_\_\_\_ giorni dalla scadenza

Ulteriori solleciti a un ritmo di \_\_\_\_\_ giorni

Collaborazione con un'agenzia di recupero crediti

Sì  No

##### 4.4 Interruzione delle forniture/prestazioni

Vi si procede sempre in caso di superamento del limite di credito

Sì  No

Si verifica a \_\_\_\_\_ giorni dalla scadenza

#### 5. Domande di carattere generale

##### 5.1 Cessione

Attualmente vi è una cessione dei crediti

Sì  No

La cessione è a favore di \_\_\_\_\_

Attualmente è in essere un contratto con un'assicurazione crediti

Sì  No

L'assicurazione crediti è in essere con \_\_\_\_\_

##### 5.2 Attuale relazione bancaria

##### 5.3 Numero di partita IVA

##### 5.4 Documenti integrativi

Per consentirci di sottoporvi immediatamente un'offerta, necessitiamo, unitamente al questionario compilato per intero ed alla liberatoria del cliente della banca nonché allo svincolo dal segreto di fabbricazione e commerciale, possibilmente dei seguenti documenti:

- estratto aggiornato del Registro di commercio
- nuovo estratto UEF
- chiusura annuale 2 anni (incl. rapporto della società di revisione) e bilancio intermedio aggiornato
- statistiche del fatturato annuo (nome cliente/fatturato)
- documentazioni sui prodotti o prospetti
- elenco debitori aggiornato (con voci di bilancio aperte e scadenze)
- polizza di assicurazione crediti, se presente
- budget e/o piano di liquidità
- business plan

Per la correttezza delle informazioni fornite:

\_\_\_\_\_  
Luogo, data

\_\_\_\_\_  
Firma

## Dichiarazione relativa allo svincolo dal segreto bancario, di fabbricazione e commerciale

Il/La firmatario/a

---

esonerato(a)

- **UBS SA** con sede a Basilea e Zurigo, Casella postale, 8001 Zurigo
- **UBS Factoring SA** con sede a Zurigo, Weberstrasse 5, Casella postale, 8036 Zurigo **reciprocamente**

dal segreto bancario, di fabbricazione e commerciale (art. 47 LBCR, art 162 CP). UBS SA e UBS Factoring SA sono autorizzate a scambiare informazioni sulla relazione d'affari con il/la firmatario/a sia in forma scritta che orale in ogni momento e in misura illimitata.

La presente Dichiarazione entra in vigore con la sottoscrizione della stessa e ha validità fino alla sua revoca indirizzata per iscritto a UBS SA e a UBS Factoring SA dei firmatari.

La presente Dichiarazione è retta esclusivamente dal diritto svizzero. Foro competente per eventuali controversie derivanti dalla presente Dichiarazione è Zurigo.

---

### Firma/e

Nome della/del firmataria/o

---

Luogo/Data

---

Timbro della ditta/Firma(e)

---

#### **UBS Factoring AG**

Weberstrasse 5  
Casella postale, 8036 Zurigo  
Tel. +41-44 298 32 62  
Fax +41-44 298 32 66  
ubsfactoring@ubs.com

[www.ubs.com/factoring](http://www.ubs.com/factoring)

#### **UBS Factoring SA**

Avenue des Baumettes 23, Renens  
Casella postale, 1002 Losanna  
Tel. +41-21 215 31 93  
Fax +41-21 635 43 74  
ubsfactoring@ubs.com

[www.ubs.com/factoring](http://www.ubs.com/factoring)