

 **veritas**

**il valore aggiunto dell'informazione**

La conoscenza del cliente e la relazione che possiamo instaurare con lui è frutto di un percorso che richiede competenza, tecnologia, etica e strumenti

**informazioni commerciali investigate**

**banche dati on-line per il credito**

**accertamenti per recupero crediti**

**piattaforme di acquisizione e gestione dati per valutazione fidi e monitoraggio rischi**



### informazioni commerciali investigate

Le nostre Informazioni Commerciali sono volte a soddisfare la necessità di valutare i nominativi oggetto di un rapporto di lavoro, rappresentando un valido supporto decisionale affinché nuove relazioni d'affari non rappresentino un salto nel buio, o che un rapporto già esistente conservi sempre la caratteristica dell'affidabilità. Esistono svariati tipi di informazione ognuno con caratteristiche diverse per coprire ogni esigenza del cliente o della singola richiesta.

### banche dati on-line per il credito

Tramite le nostre banche dati è possibile interrogare contemporaneamente con un'unica ricerca anagrafica tutti gli archivi contenuti nelle banche dati di Infocamere, più gli archivi di altre banche dati di atti pregiudizievoli.

### accertamenti per recupero crediti

La consulenza sulla gestione del credito viene assicurata attraverso la nostra attività di informazioni, ma prevede anche la necessaria valutazione circa l'opportunità di intraprendere o meno l'azione di recupero, con uno sguardo attento a costi e tempi di esecuzione. Nel settore delle ricerche per recupero crediti Veritas vanta una particolare esperienza, confermata da anni di proficua collaborazione con Aziende commerciali e di servizi, società di assicurazioni, importanti studi legali e istituti di credito.

### piattaforme di acquisizione e gestione dati per valutazione fidi e monitoraggio rischi

Le imprese, le banche, le società di servizi che operano con il mercato con un forte supporto informativo, necessitano di strumenti automatici per reperire, acquisire, valutare e rimappare informazioni e dati provenienti da diversi fornitori, con propri formati, con contenuti non omogenei. Veritas gestisce tutto questo processo in modo da far pervenire all'utilizzatore finale i **dati che servono, quando servono, perfettamente integrabili nel sistema informativo.**

[www.veritas.it](http://www.veritas.it)

Gentile cliente, dal 1925 Veritas rappresenta una completa finestra sul mondo delle informazioni economiche finalizzate alla vendita ed al recupero del credito a qualsiasi livello.

Oltre tre quarti di secolo di attività al servizio di privati e di ogni tipo di categoria produttiva in una costante evoluzione sia dei servizi offerti che della tecnologia utilizzata così da ottimizzare tempi, costi e risultati.

Oltre tre quarti di secolo tra continuità e innovazione, percorsi da Veritas di pari passo con la mutata esigenza di una società civile in continuo divenire, che impone il conseguimento di un livello di professionalità sempre più alto.

Ed è proprio la professionalità a contraddistinguere i servizi che Veritas propone ai suoi clienti. Servizi precisi, mirati alle esigenze più specifiche, unendo il settore informativo a quello più strettamente investigativo così da poter contare su una struttura ed un'organizzazione agile ma solida, affidabile e pronta ad affrontare la casistica più disparata con la stessa professionalità.

Veritas è in possesso di Licenza rilasciata dalla Prefettura di Firenze ai sensi dell' art. 134 del Testo Unico delle Leggi di Pubblica Sicurezza per l'attività di investigazioni, ricerche ed informazioni per conto di privati e aziende.

---

**DESCRIZIONE SERVIZI ON-LINE CON ACCESSO DALLA WORK AREA DEL SITO  
INTERNET [www.veritas.it](http://www.veritas.it)  
<http://workarea.veritas.it>**

---

I servizi di seguito descritti prevedono risposte in tempo reale.

## **DATI IMPRESE**

Sono disponibili i seguenti servizi.

### **RICERCA ANAGRAFICA RAPPORTO IMPRESA**

#### **Lista anagrafica Rapporto Impresa**

Attraverso l'inserimento di un nominativo o denominazione, è possibile ottenere la lista di tutte le iscrizioni camerali a nome del soggetto ricercato.

#### **Rapporto Impresa Ricerca esponenti**

Attraverso l'inserimento di un nominativo o denominazione, è possibile ottenere la lista di tutte le imprese nelle quali il soggetto ricercato attualmente ricopre una carica amministrativa.

#### **Ricerca cariche societarie attive e cessate**

E' possibile ottenere la lista di tutte le imprese nelle quali il soggetto ricercato ricopre una carica amministrativa e la lista delle imprese relative alle cariche amministrative cessate.

### **RAPPORTO IMPRESA ORDINARIO O STORICO**

Come previsto il rapporto impresa è di due tipi: "ordinario" = fornisce lo "status aziendale" attuale; contiene tutti i dati ufficiali aggiornati quali costituzione, forma giuridica, attività, esponenti, capitale sociale e tutte le informazioni anagrafiche dell'azienda; "storico" = oltre a tutti i dati previsti dalla visura ordinaria contiene tutte le notizie storiche delle variazioni registrate nel tempo. Se si è già in possesso del numero di iscrizione alla Camera di Commercio dell'azienda oggetto dell'indagine, il servizio di "Ricerca Anagrafica" non è necessario e si può richiedere direttamente il rapporto impresa.

### **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.

### **Ricerca quote / azioni societarie - storica**

E' possibile ottenere la lista ed il dettaglio di tutte le imprese nelle quali il soggetto ricercato possiede quote di capitale oltre alla lista delle imprese relative alle quote cedute.

### **PROTESTI CAMBIARI**

Questo servizio consente l'accesso al database Protesti delle Camere di Commercio, contenente i protesti (cambiali, tratte, assegni) levati sull'intero territorio nazionale negli ultimi cinque anni, relativi sia a persone fisiche che giuridiche.

## **REPORT NEGATIVITA' E REPORT PERSONA FISICA**

### **- Report negatività con pregiudizievoli immobiliari**

Il software di consultazione consente di interrogare contemporaneamente con un'unica ricerca anagrafica tutti gli archivi contenuti nella banca dati di seguito descritti.

#### **Protesti Cambiari**

Protesti (cambiali, assegni, tratte accettate) elevati negli ultimi 5 anni su tutto il territorio nazionale. I dati sono tratti dall'archivio pubblico dalle Camere di Commercio di ogni provincia.

#### **Sentenze procedure concorsuali**

Indice ed estratti delle sentenze relative a:

- decreto di ammissione all'amministrazione controllata
- decreto di ammissione al concordato preventivo
- dichiarazione di fallimento

#### **Movimenti immobiliari pregiudizievoli Rilevabili**

Atti registrati presso le Conservatorie RR.II., siano essi Trascrizioni o Iscrizioni, (ipoteche giudiziarie Pignoramenti etc.) Le date di rilevazione variano a seconda delle singole Conservatorie RR.II.

In merito alle pregiudizievoli immobiliari il report in automatico fornirà solo l'ultimo atto disponibile a carico di ogni nominativo verificato, se presenti, è possibile richiedere lo sviluppo delle ulteriori pregiudizievoli immobiliari cliccando su apposito pulsante.

### - Report persona fisica con pregiudizievoli immobiliari

Il software di consultazione consente di interrogare contemporaneamente con un'unica ricerca anagrafica tutti gli archivi di seguito descritti.

#### Ricerca cariche societarie

E' possibile ottenere la lista di tutte le imprese nelle quali il soggetto ricercato ricopre una carica amministrativa.

#### Ricerca quote / azioni societarie

E' possibile ottenere la lista ed il dettaglio di tutte le imprese nelle quali il soggetto ricercato possiede quote di capitale.

#### Protesti Cambiari

Protesti (cambiali, assegni, tratte accettate) elevati negli ultimi 5 anni su tutto il territorio nazionale. I dati sono tratti dall'archivio pubblico dalle Camere di Commercio di ogni provincia.

#### Sentenze procedure concorsuali

Indice ed estratti delle sentenze relative a:

- decreto di ammissione all'amministrazione controllata
- decreto di ammissione al concordato preventivo
- dichiarazione di fallimento

#### Movimenti immobiliari pregiudizievoli Rilevabili

Atti registrati presso le Conservatorie RR.II., siano essi Trascrizioni o Iscrizioni, (ipoteche giudiziarie Pignoramenti etc.) Le date di rilevazione variano a seconda delle singole Conservatorie RR.II.

In merito alle pregiudizievoli immobiliari il report in automatico fornirà solo l'ultimo atto disponibile a carico di ogni nominativo verificato, se presenti, è possibile richiedere lo sviluppo delle ulteriori pregiudizievoli immobiliari cliccando su apposito pulsante.

## SCHEDE COMMERCIALI

### SCHEDA COMMERCIALE FLAT - società di persone e capitali

- **Informazioni da Visura camerale** : Attivita' economica dell'impresa, l'oggetto sociale, elenco dei responsabili dell'azienda, con le loro cariche e poteri di firma, il codice di attivita' ATECO, gli indici SAE e RAE, il numero dei dipendenti, il capitale sociale.
- **Protesti e pregiudizievoli** di tribunale e conservatoria. (In merito alle pregiudizievoli immobiliari il report in automatico fornirà solo l'ultimo atto disponibile a carico di ogni nominativo verificato, se presenti, sarà possibile richiedere lo sviluppo delle ulteriori pregiudizievoli immobiliari cliccando su apposito pulsante): dettaglio degli eventi pregiudizievoli e dei protesti eventualmente presenti a nome dell'azienda e degli esponenti.
- **Rating** del settore in cui opera l'azienda.
- **Numero di richieste** effettuate nell'ultimo anno sull'azienda.
- **Opzionale Assetto Proprietario**: Indica la suddivisione delle quote societarie.

### SCHEDA COMMERCIALE BASE - società di persone

- **Informazioni da Visura camerale** : Attivita' economica dell'impresa, l'oggetto sociale, elenco dei responsabili dell'azienda, con le loro cariche e poteri di firma, il codice di attivita' ATECO, gli indici SAE e RAE, il numero dei dipendenti, il capitale sociale.
- **Protesti e pregiudizievoli** di tribunale e conservatoria (In merito alle pregiudizievoli immobiliari il report in automatico fornirà solo l'ultimo atto disponibile a carico di ogni nominativo verificato, se presenti, sarà possibile richiedere lo sviluppo delle ulteriori pregiudizievoli immobiliari cliccando su apposito pulsante): dettaglio degli eventi pregiudizievoli e dei protesti eventualmente presenti a nome dell'azienda e degli esponenti.
- **Scheda sintetica di rischio**: Rating affidabilità dell'azienda e del settore in cui opera.
- **Numero di richieste** effettuate nell'ultimo anno sull'azienda.

### SCHEDA COMMERCIALE BASE - società di capitali

- **Informazioni da Visura camerale**: Attivita' economica dell'impresa, l'oggetto sociale, elenco dei responsabili dell'azienda, con le loro cariche e poteri di firma, il codice di attivita' ATECO, gli indici SAE e RAE, il numero dei dipendenti, il capitale sociale.
- **Protesti e pregiudizievoli** di tribunale e conservatoria (In merito alle pregiudizievoli immobiliari il report in automatico fornirà solo l'ultimo atto disponibile a carico di ogni nominativo verificato, se presenti, sarà possibile richiedere lo sviluppo delle ulteriori pregiudizievoli immobiliari cliccando su apposito pulsante) : dettaglio degli eventi pregiudizievoli e dei protesti eventualmente presenti a nome dell'azienda e degli esponenti.
- **Scheda sintetica di rischio**: Rating affidabilità dell'azienda e del settore in cui opera.
- **Numero di richieste** effettuate nell'ultimo anno sull'azienda.
- **Voci e indici finanziari**: estratti dall'ultimo bilancio depositato, Sono riportati 4 voci di bilancio (fatturato, utile/perdita di esercizio, patrimonio netto, immobilizzazioni) + 4 indici economici (ROE, ROI, indice di rotazione magazzino, oneri finanziari/fatturato), questi ultimi rapportati alle medie del settore.
- **Bilancio Sintetico integrale** (ultimo disponibile)
- **Opzionale Confronto Ultimi Tre Bilanci con Modulo Confronto Indici e Rating con limite di credito.**
- **Opzionale Assetto Proprietario**: Indica la suddivisione delle quote societarie.

### SCHEDA COMMERCIALE COMPLESSA - società di persone

- **Informazioni da Visura camerale** : Attivita' economica dell'impresa, l'oggetto sociale, elenco dei responsabili dell'azienda, con le loro cariche e poteri di firma, il codice di attivita' ATECO, gli indici SAE e RAE, il numero dei dipendenti, il capitale sociale.
- **Protesti e pregiudizievoli** di tribunale e conservatoria (In merito alle pregiudizievoli immobiliari il report in automatico fornirà solo l'ultimo atto disponibile a carico di ogni nominativo verificato, se presenti, sarà possibile richiedere lo sviluppo delle ulteriori pregiudizievoli immobiliari cliccando su apposito pulsante) : dettaglio degli eventi pregiudizievoli e dei protesti eventualmente presenti a nome dell'azienda e degli esponenti.
- **Scheda sintetica di rischio**: Rating affidabilità dell'azienda e del settore in cui opera.

- **Numero di richieste** effettuate nell'ultimo anno sull'azienda.
- **Alert Hot Address:** segnala la frequenza di eventi negativi riscontrati sullo stesso indirizzo.
- **Partecipazioni** degli esponenti in altre imprese: elenco delle società partecipate dai primi tre esponenti dell'azienda, con le quote di capitale da essi detenute.
- **Cariche** degli esponenti in altre imprese: elenco delle società nelle quali i primi tre esponenti dell'azienda detengono cariche societarie.

### SCHEDA COMMERCIALE COMPLESSA - società di capitali

- **Informazioni da Visura camerale** : Attività economica dell'impresa, l'oggetto sociale, elenco dei responsabili dell'azienda, con le loro cariche e poteri di firma, il codice di attività ATECO, gli indici SAE e RAE, il numero dei dipendenti, il capitale sociale.
- **Protesti e pregiudizievoli** di tribunale e conservatoria (In merito alle pregiudizievoli immobiliari il report in automatico fornirà solo l'ultimo atto disponibile a carico di ogni nominativo verificato, se presenti, sarà possibile richiedere lo sviluppo delle ulteriori pregiudizievoli immobiliari cliccando su apposito pulsante) : dettaglio degli eventi pregiudizievoli e dei protesti eventualmente presenti a nome dell'azienda e degli esponenti.
- **Scheda sintetica di rischio:** Rating affidabilità dell'azienda e del settore in cui opera.
- **Numero di richieste** effettuate nell'ultimo anno sull'azienda.
- **Alert Hot Address:** segnala la frequenza di eventi negativi riscontrati sullo stesso indirizzo.
- **Partecipazioni** degli esponenti in altre imprese: elenco delle società partecipate dai primi tre esponenti dell'azienda, con le quote di capitale da essi detenute.
- **Cariche** degli esponenti in altre imprese: elenco delle società nelle quali i primi tre esponenti dell'azienda detengono cariche societarie.
- **Voci e indici finanziari:** la versione full contiene 8 voci di bilancio + 8 indici economici. Questo modulo è presente per le sole società di capitale
- **Bilancio Sintetico integrale** (ultimo disponibile)
- **Opzionale Confronto Ultimi Tre Bilanci con Modulo Confronto Indici e Rating con limite di credito.**
- **Opzionale Assetto Proprietario:** Indica la suddivisione delle quote societarie.

### BILANCI SINTETICI

-Numero REA + Provincia; Codice fiscale; -Numero Registro Imprese + Codice ISTAT.  
Nel primo caso (ricerca per denominazione e provincia) il programma di ricerca offre due possibilità:

- 1) Ricerca per parole congiunte: il motore di ricerca individuerà tutte le società che nelle proprie denominazioni contengano i termini immessi (fino ad un massimo di 5);
- 2) Ricerca per radice: il motore di ricerca individuerà tutte le società la cui denominazione inizia con il termine immesso (solo una parola di almeno 3 caratteri).

Nei restanti casi (numero REA e provincia, codice fiscale, Registro imprese e Codice Istat), la ricerca avverrà "per esatto". L'impostazione dei parametri permette di avere la lista delle ricorrenze e di seguito le varie annualità disponibili. L'utente può selezionare una delle opzioni disponibili, di seguito dettagliate:

- Bilancio sintetico (solo documento contabile);
- Partecipazioni (partecipazioni societarie in altre società di capitali);
- Indici di bilancio;
- Bilancio sintetico + partecipazioni;

- Bilancio sintetico + Indici;
- FULL (l'insieme di tutte queste informazioni, cioè Bilancio sintetico + indici + partecipazioni).
- N.B. in ogni combinazione di bilancio viene effettuata sempre la verifica atti pregiudizievole di Tribunale e Conservatoria. (no protesti )

È possibile, infine, ottenere il confronto delle ultime tre annualità  
Il confronto risulterà "non disponibile" qualora uno degli ultimi tre bilanci non sia conforme alla IV Direttiva CEE o non sia codificato (cioè non disponibile in forma sintetica).

### SERVIZI CON EVASIONE OFF-LINE

I servizi di seguito descritti prevedono l'evasione della risposta in differita, mediante e-mail, fax, o altro idoneo mezzo.

#### **INFORMAZIONI COMMERCIALI**

Le nostre Informazioni Commerciali sono volte a soddisfare la necessità di valutare i nominativi oggetto di un rapporto di lavoro, rappresentando un valido supporto decisionale affinché nuove relazioni d'affari non rappresentino un salto nel buio, o che un rapporto già esistente conservi sempre la caratteristica dell'affidabilità. Esistono svariati tipi di informazione ognuno con caratteristiche diverse per coprire ogni esigenza del cliente o della singola richiesta.

#### **MONITORAGGIO INFORMAZIONI COMMERCIALI**

E' possibile aggiornare automaticamente i nominativi oggetto di richieste di informazioni. Le modalità del servizio vengono personalizzate in base alle esigenze del cliente.

#### **SERVIZI PER LA GESTIONE DEL CREDITO**

La consulenza sulla gestione del credito viene assicurata attraverso la ns. attività di informazioni, ma prevede anche la necessaria valutazione circa l'opportunità di intraprendere o meno l'azione di recupero, con uno sguardo attento a costi e tempi di esecuzione. Nel settore delle ricerche per recupero crediti Veritas vanta una particolare esperienza, confermata da anni di proficua collaborazione con Aziende Commerciali e di servizi, Società di Assicurazioni, importanti Studi Legali e Istituti di Credito.

I servizi per la gestione del credito comprendono:

- *Accertamento globale per Recupero Credito*
- Ricerca attività lavorativa / pensione con ricerca cariche e quote societarie
- Rintraccio anagrafico / domicilio
- Ricerca eredi o grado di parentela (solo di primo grado)
- Ricerca beni immobili nazionale
- Visure immobiliari e Report Immobiliari
- *Visure P.R.A. Richieste di servizi e/o certificati presso Comuni, Camere di Commercio, Enti pubblici*

#### **VISURE IPOCATASTALI**

Il servizio di visure viene effettuato su tutto il territorio nazionale su persone fisiche o giuridiche. L'utilità del servizio è accertare il possesso di beni immobili e verificare che sugli stessi non ci siano gravami ipotecari o pignoramenti che ne compromettono la garanzia nei rapporti di lavoro. E' inoltre utile per accertamenti per recupero crediti.

## INDAGINI

Svolgiamo ogni tipo di indagine e accertamenti finalizzati alla sicurezza aziendale e alla tranquillità del nucleo familiare, nonché alla ricerca di persone scomparse, testimoni e reperimento di prove. Effettuiamo indagini riservate su assenteismo, spionaggio, infedeltà dei dipendenti e dei soci e tutela brevetti. Garantiamo la massima professionalità e riservatezza per ogni lavoro svolto. Per ottenere il servizio è indispensabile contattare il nostro ufficio commerciale.

## INFORMAZIONI COMMERCIALI PAESI ESTERI

Questo servizio viene svolto in tutto il mondo attraverso contatti diretti in molti paesi, permettendoci così di garantire un servizio accurato. Le notizie che scaturiscono dai rapporti informativi, che all'estero vengono effettuati solo su aziende, sono relativi a dati dell'azienda, anno di fondazione, soci, dati fiscali e di bilancio, rapporti con banche e clienti.

### Liste di Marketing – Commerciale & Marketing

Fornitura in diverse modalità di liste di nominativi di aziende sull'intero territorio nazionale per azioni di marketing mirate.

#### Modalità di richiesta:

I parametri di selezione e fornitura possono essere molteplici e combinati in base alle esigenze del Cliente.

#### Alcuni esempi:

*Localizzazione* : solo sedi, solo unità locali oppure entrambe.

*Albo* : Registro imprese, albo artigiani oppure non artigiani

*Stato di impresa* : Attive, inattive e sospese

*Codice Attività* : codifica Ateco

*Territorio* : Comune/i , Provincia o Regione/i

*Per Data*: data di iscrizione o cessazione

*Dimensioni* : Classi addetti, classi capitale sociale, classi valore della produzione

**Bonifica** : *E' possibile bonificare le liste effettuando una verifica di eventi negativi quali protesti di cambiali / assegni, fallimenti e pregiudizievoli immobiliari.*

I dati vengono reperiti da diverse fonti come Camere di Commercio, banche dati private, Internet e successivamente elaborate (incrociate, segmentate e normalizzate)

#### Tipologia liste e contenuti:

Le liste possono essere fornite con tre diversi contenuti di informazioni:

#### Elenco esteso:

*Denominazione, Sede e indirizzo, n.di telefono (solo se dichiarato) capitale sociale, attività svolta data inizio attività, codice istat attività, codice fiscale, n. addetti ( solo de dichiarati ) n. RI e rea*

#### Elenco anagrafico:

*Denominazione, Sede e indirizzo, capitale sociale, attività svolta, data inizio attività e codice istat attività*

#### Elenco indirizzi:

*Denominazione e Sede e indirizzo*

#### Modalità di evasione e fornitura:

L'invio delle liste al Cliente avviene tramite posta elettronica o cd-rom in base alla dimensione della lista richiesta, le liste sono fornite in formato xls

#### Tempo medio di evasione del servizio:

5 / 10 giorni lavorativi

#### Condizioni economiche:

Il prezzo varia in base al numero acquistato, i dati scelti in output e il tipo di lavorazione, quindi viene fatto un preventivo ad hoc per ogni specifica esigenza.