

dun & bradstreet

WORLDWIDE NETWORK



www.icap.gr



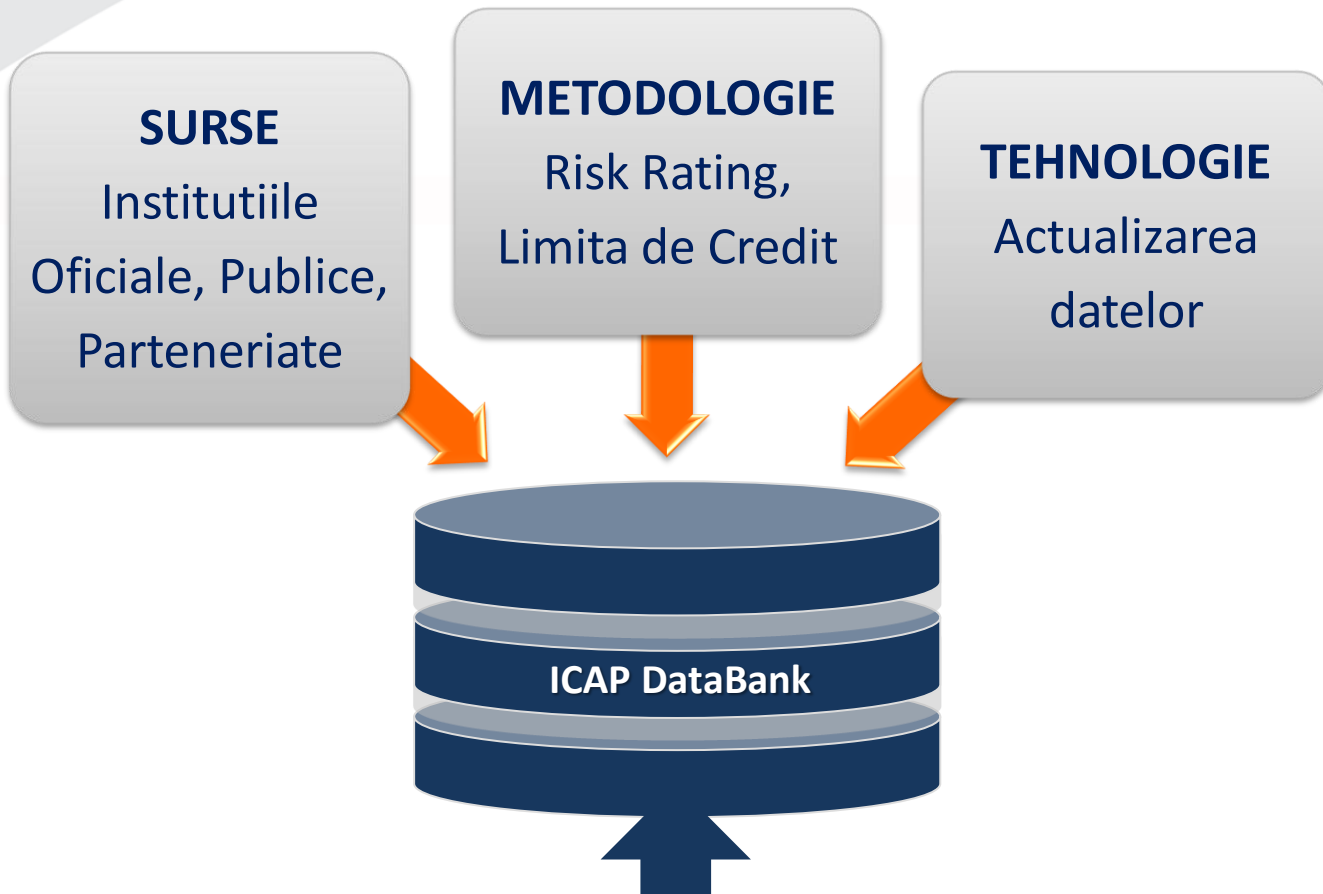
Eficientizarea prospectarii si a procesului de management al portofoliului de clienti

Noiembrie 2017

- ICAP Romania s-a infiintat in anul 2008, ca filiala a ICAP Group - cel ai mare grup de Consultanta si Informatii pentru Afaceri din sud-estul Europei, cu prezență în România, Grecia, Bulgaria, Serbia, Bosnia Hertegovina si Cipru.
- ICAP Group, cu experienta de 50 ani in domeniul managementului si evaluarii **riscului comercial**, este recunoscut ca agenție de rating și este partenerul exclusiv al Dun & Bradstreet în Romania, Bulgaria și Grecia.

Agentie de Evaluare a Riscului, Autoritatea Europeana a Pietelor si Titlurilor de Valoare (ESMA)

Sursa pentru Evaluarea Riscului de Creditare - Banca Centrala Europeana, in cadrul mecanismului Eurosistemului de Evaluare a Creditelor (ECAE)



Date financiare pentru toate entitatile juridice, minim 10 ani istoric financiar, status, date de contact, activitati, actionari, administratori, participatii, afilieri, date negative, garantii reale, insolvente, procese comerciale

SURSA	DATE	FRECVENTA ACTUALIZARII
RECOM	Status	live
	Profil companie	live
	Actionari	live
	Administratori	live
	Capital	anual
	Cod CAEN	live
	Date Financiare	anual
	Puncte de lucru	live
AEGRM	Garantii reale	live
PORTAL JUST	Procese de Insolventa	live
	Procese Comerciale	live
CIP	Incidente de plata	live
MINISTERUL DE FINANTE	Date Financiare	anual
	Date de Contact	anual
	Cod CAEN	anual
BPI	Proceduri de insolventa	live
ANAF	Datorii la bugetul de stat	trimestrial
	ANAF Status	live
	Atribut Fiscal	live
MONITORUL OFICIAL	Modificari forma juridica/address/capital/fuziuni/ actionari/administratori	live
INSTITUTUL DE STATISTICA	Statistici	in momentul aparitiei
DNA/DIICOT	Informatii despre partile implicate si speta	live

Studii de piata /
analiza competitiei

Strategie de
management

Liste de companii
selectate dupa
criterii multiple

Prospectarea
si selectarea
pietei

Proces de
colectare

Colectare si
training

Beneficiarul real
si review legal
(online)

Review
periodic

Calificare
de catre
RM

Platforma online
pentru rapoarte
www.icapb2b.ro

Alerta: Sisteme
automate de
monitorizare a
evenimentelor
negative

Monitorizarea
clientilor
existenti

Analiza
clientului
potential

Comportamentul
la plata al
companiilor din
Romania



- Cunoasterea pietei prin segmentare pe industrii de interes si identificarea corecta a companiilor cu cea mai buna capacitate de plata

Sector		Risk Ranking 2017* (calculat pe baza datelor financiare prezentate în Dec.2016)											No Rank	
			A1	A2	B1	B2	C1	C2	D1	D2	E1	E2	NC	NT
Risk Ranking 2016 (calculat pe baza datelor financiare prezentate în dec. 2015)	A1	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	A2	5	0	5	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
	B1	14	0	0	10	3	0	1	0	0	0	0	0	0
	B2	374	0	1	2	293	38	22	8	5	1	0	4	0
	C1	267	0	1	0	44	102	77	19	16	1	0	4	3
	C2	1374	0	0	1	31	83	919	245	36	7	5	29	18
	D1	1056	0	0	0	22	37	226	544	158	30	8	15	16
	D2	654	0	0	0	10	22	45	164	299	48	10	36	20
	E1	305	0	0	0	1	6	12	37	56	124	18	36	15
	E2	127	0	0	0	1	2	7	9	18	6	66	18	0
No Rank	NC	678	0	0	0	2	3	35	31	36	22	4	490	55
	NT	303	0	0	0	0	0	1	0	0	0	0	6	296
TOTAL		5,157	0	7	13	407	293	1,345	1,057	624	239	111	638	423

- Monitorizarea schimbarilor in piata de leasing din punctul de vedere al pozitionarii jucatorilor, in vederea:

Pozitionarii corecta in piata de leasing si definirea in concordata a strategiilor de vanzare si a portofoliului de produse

Adaptarii constanta la caracteristicile pietei si tendintelor tuturor jucatorilor de profil

Identificarii posibilitatii de aparitie a riscului in cadrul portofoliului de clienti existent

Exemplu:

CUI	Tip inregistrare	Suma Finantata	Moneda	Tip utilaj	Detalii Bunuri	Data inregistrare	Creditor	An fabricatie bun	Tip finantare
2457	Modificator	115376	EUR	Tractor JOHN DEERE 6195M	Detalii comune bunuri : IPOTECA MOBILIARA, CF....	10/2/2017	Raiffeisen Leasing	2017	Contract de credit

Identificarea companiilor cele mai relevante pentru politica institutiei de creditare:

- Prospectii cu cel mai mare potential in functie de scoringul ICAP
- Activele deja detinute in sistem leasing, creditele contractate
- Prioritizare in functie de importanta si potential
- Economisirea resurselor si identificarea rapida a produsului oferit prin analiza a priori a indicatorilor bilantieri

Identificarea si analiza aspectelor esentiale ale clientului potential, intr-un singur raport:

- Gradul de **indatorare**
- Colaborarile avute cu **alte institutii de creditare**
- **Beneficiarul real**
- **Riscul de creditare asociat** si evolutiv in ultimii 3 ani
- **Comportament la plata** prin programul Trade Exchange

Risc Foarte scazut		Risc Scazut		Risc Mediu		Risc Crescut		Risc Foarte Crescut	
A1	A2	B1	B2	C1	C2	D1	D2	E1	E2

Evaluare risc credit	Descriere	An
B2	Rating "B2" indică un risc de credit redus și este atribuit companiilor cu capacitate bună de rambursare.	2017
B1	Rating "B1" indică un risc de credit foarte scăzut și este atribuit companiilor cu o foarte bună capacitate de rambursare.	2016
D1	Rating "D1" indică un risc de credit crescut și este atribuit companiilor cu capacitate redusă de rambursare.	2015

Comportamentul la plata prin primul program de partajare a tranzactiilor din Romania: TRADE EXCHANGE

www.icap.gr



TRADE exchange

Input date.
Imagine izolata.

Partener 1



Partener 2



Partener N

Input date.
Imagine izolata.



Procesare si analiza date. Input D&B, baza mondiala de date tranzactionale.



Profil avansat in piata.



Evaluare & Rapoarte.

Profil tranzactional al clientilor existenti si potentiali (prezicerea cu acuratete a comportamentului la plata).

Analiza

Identificare

Informatii despre grup

Date financiare si comportament la plata

Informatii juridice

Relatia cu alte companii de leasing

Know your customer

Identificare

Informatii despre grup

Raport international – UBO

Informatii despre persoanele fizice implicate

Utilizare

Identificare

CIP

Informatii juridice

Relatia cu alte companii de leasing

Conformitate

Identificare

Informatii despre grup

Informatii juridice

Relatia cu alte companii de leasing

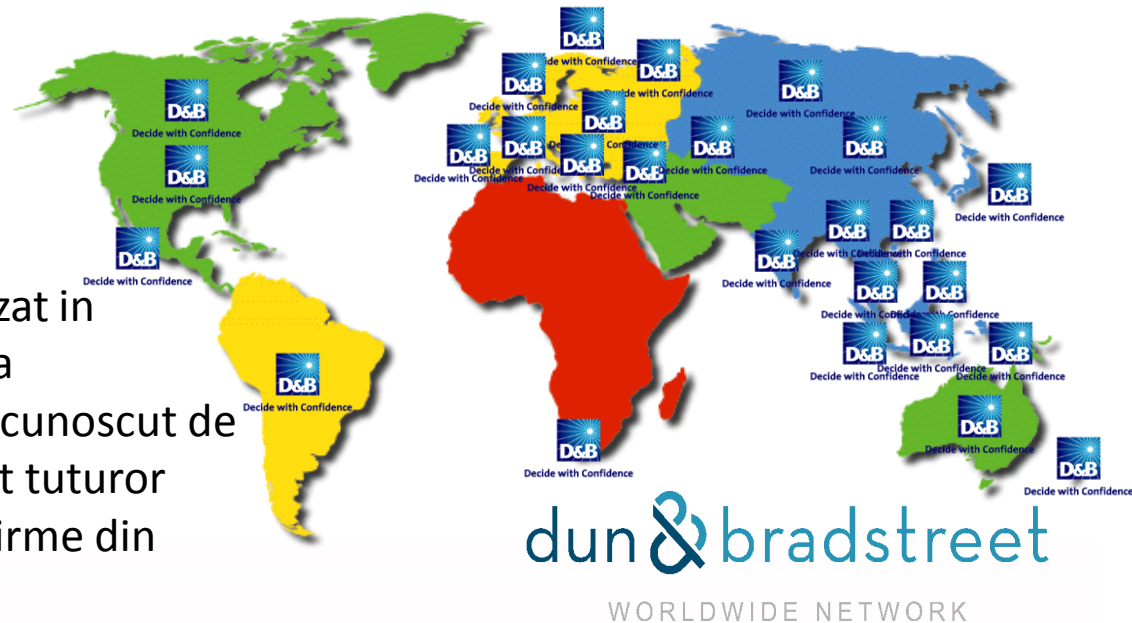
- Faciliteaza permanenta informare asupra evenimentelor negative care pot afecta relatia cu un client – aparitia incidentelor de plata, a proceselor de insolventa, modificarilor de actionariat, de sediu etc.

Nume companie	Status RECOM	Semnal RECOM	Status Anaf	Proceduri de insolventa	Procese de insolventa	CIP
CLUB MC NUMBER ONE SRL	faliment ; este sub incidenta Legii nr. 85/2014		Activa	Cu proceduri de insolventa - PASI NOI	Fara procese de insolventa	0
ELLA MARIAGE SRL	faliment ; este sub incidenta Legii nr. 85/2014	certificat de inmatriculare nepreschimbata in termenul legal	Activa	Cu proceduri de insolventa	Fara procese de insolventa	Da (detalii in pagina CIP)
ROMY TRANS SRL	este sub incidenta Legii nr. 85/2014		Activa	Cu proceduri de insolventa	Debitor in proces de insolventa activ	0
CENTURY ALEX TRAVEL SRL	Funciune	act de sediu nespecificat	Inactiva	Fara proceduri de insolventa	Fara procese de insolventa	0

- Respectarea normelor BNR legate de **cunoasterea clientelei**
- **Identificarea beneficiarului real** al companiei, inclusiv pentru companiile inregistrate in afara Romaniei
- Review-urile periodice ale portofoliul de client, realizarea performantei financiare

Individ/Companie Relationata	Denumire Companie:	Tipul Potrivirii	Cod fiscal	Procent %	Status	Capital RON (2015)	Cifra de Afaceri RON (2015)	Profit / Pierdere Brută RON (2015)
ABC SRL	BAU CONCEPT CONSULTING SRL	Relationare sigura	24573510	80.000000	Funcțiune	200,0	760326,0	-71182,0
ABC SRL	EREN CONS SRL	Relationare sigura	17203875	90.000000	Funcțiune	500,0	29257867,0	1436666,0
ABC SRL	RALEX DESIGN SRL	Relationare sigura	24831953	45.000000	Funcțiune	1000,0	542021,0	13594,0
A.B.C. SRL	ROOF SERV TRADE SRL	Relationare probabila	13287679	50.000000	Funcțiune	300000,0	11490028,0	56844,0

- Din septembrie 2011, ICAP Group este **furnizor exclusiv pentru Dun & Bradstreet (D&B)**, leader-ul mondial in furnizarea Serviciilor de Credit Risk si Informatii de Afaceri in Romania, Bulgaria si Grecia, oferind informatii financiare despre companii din **220 de tari**.
- D&B detine cea mai completa si exacta baza de date de afaceri la nivel mondial. Calitatea datelor furnizate este asigurata de procedura **DUNSRight™**, care a fost elaborata si patentata de D&B, si garanteaza ca informatiile puse la dispozitia clientilor sunt exacte, complete si consecvente.
- Rating-ul ICAP** este acum furnizat in exclusivitate pentru Romania ca EMMA Score, singurul rating recunoscut de D&B la nivel mondial si furnizat tuturor companiilor care investigeaza firme din Romania prin D&B.



dun & bradstreet

WORLDWIDE NETWORK



www.icap.gr

info@icap.ro | www.icap.ro



Pentru un cont de acces la www.icapb2b.ro,
va asteptam doar cu o carte de vizita!