



## SERVICII DE CONSULTANȚĂ PENTRU AFACERI ȘI MANAGEMENT

În derularea activității încercăm să răspundem nevoilor clienților noștri cu maxim profesionalism, rapiditate și corectitudine. În acest scop am selectat și instruit cu cea mai mare atenție echipa noastră, persoane dedicate și motivate să vină în întâmpinarea clientului și să-i acorde tot sprijinul de care acesta are nevoie.

Consultanții noștri alcatuiesc o echipă multidisciplinară de profesioniști, exclusiv persoane cu studii superioare în domeniile conexe activității noastre: economiști, juristi, experți în comunicare, avocați.

### Ce oferim clienților noștri ?

Consultanții noștri vă vor informa cu privire la bonitatea partenerilor de afaceri, incidente de plată înscrise în CIP, istoric de creditare, litigii în curs, recuperarea de creanțe, insolvența, evaluarea de bunuri mobile și imobile, înscrieri la arhiva electronică de garanții reale mobiliare (A.E.G.R.M) și vă vor consilia, absolut gratuit, cu privire la cele mai bune soluții adaptate nevoilor Dumneavoastră. Vă vor prezenta avantajele de necontestat ale reglementărilor privitoare la protecția specială a creditorului, debitorului sau pe cele privitoare la insolvența.

### De ce RAPORT DE BONITATE ?

Verificarea credibilității (bonității) unei firme este un serviciu de informare rapidă oferit Dumneavoastră cu scopul de a preveni situații nedorite privitoare la partenerii de afaceri cum ar fi: inexistența firmei, incapacitate de plată, faliment, datorii către bugetul de stat sau furnizori, interdicții bancare, litigii, etc.

În derularea activității încercăm să răspundem nevoilor clienților noștri cu maxim profesionalism, rapiditate și corectitudine. În acest scop am selectat și instruit cei mai buni consultanți, dedicați și motivați să vină în întâmpinarea clientului și să-i acorde tot sprijinul de care acesta are nevoie pentru a-și derula cu succes afacerea și pentru a castiga timp și bani.

Solicitarea unui raport de bonitate pentru o firmă se face printr-un formular de comandă online. Pentru obținerea unor informații cât mai reale este necesar ca solicitantul să introducă în formular date complete, corecte și conforme cu realitatea. Informațiile solicitate de Dumneavoastră vor fi furnizate în cel mai scurt timp, ținând cont de regimul ales (Normal sau Urgent).

### Ce oferim în plus pentru DVS !

**Consultanța legată de riscul în afaceri**, acesta putând deriva atât din încheierea unor contracte cu clauze nefavorabile, dar și din intrarea în relații de afaceri cu **parteneri neverificați**, care ulterior se dovedesc neseriosi sau chiar rău intenționați. Acest fapt poate genera însemnate dificultăți în buna desfășurare a afacerii dumneavoastră.



## Puteti preveni decat repara, pentru ca **INFORMATIA INSEAMNA PUTERE!**

Avand in vedere aceasta situatie, tot mai des intalnita, va oferim prin angajatii proprii sau prin partenerii nostri, servicii de:

- Negociere si redactare contracte comerciale de garantare a indeplinirii prestatiei partenerilor de afaceri;
- Culegere si sintetizare de date generale privind partenerii de afaceri sau potentialii parteneri de afaceri (istoricul societatii, capitalul social, cifra de afaceri, profitul, patrimoniul detinut, garantiile existente asupra patrimoniului, asociati/administratori, etc.);
- Culegere si sintetizare de informatii privind bonitatea persoanelor juridice (indicatori de bonitate, incidente de plata raportate la Centrala Incidentelor de Plati, litigii in curs, cereri de executare silita, cereri pe Legea 85/2006);
- Culegerea si sintetizarea informatiilor privind reputatia in piata a partenerilor de afaceri (**persoane fizice si/sau persoane juridice**);
- Orice alte informatii (materiale din mass- media, referinte din piata, clienti si/sau furnizori semnificativi, istoric de creditare, etc.) in limitele impuse de lege;
- Monitorizare si raportare ( cu frecventa indicata de client) a incidentelor de plata, litigiilor sau a oricarui parametru care priveste partenerii de afaceri sau concurenta.

## **Recuperarea de creante de la debitori**

In domeniul **recuperarii de creante de la debitori**, oferim consultanta menita sa-l degreveze pe clientul nostru de grija administrarii portofoliului de clienti dificili sau rau platnici, avand certitudinea ca de incasarea creantelor se vor ocupa profesionisti, cu celeritate si competenta.

- Evaluarea bonitatii debitorului si indicarea celei mai bune modalitati de recuperare a creantei;
- Prezentarea sanselor de recuperare a creantei;
- Redactarea si transmiterea de notificari catre debitor, obtinerea titlurilor executorii impotriva acestuia, prin intermediul partenerilor nostri ( cabinete de avocatura, executori judecătorești, mediatori);
- Negocierea diverselor modalitati de plata, a penalitatilor de intarziere, a garantiilor existente sau obtinerea altora suplimentare, etc.;
- Negocierea incheierii unor angajamente de plata in procedura amiabila;
- Recuperarea fortata prin executare silita sau apeland la prevederile Legii nr.85/2006 modificata si republicata;
- Incercarea de a identifica un potential cumparator al creantei si negocierea vanzarii acesteia;



- Identificarea oricarei alte modalitati de recuperare in functie de situatia concreta.

Credem ca utilitatea acestui serviciu este evidenta, iar cei care au avut experiente in domeniu ne vor da cu siguranta dreptate, fiind esential sa se lucreze cu persoane serioase si de incredere, atent selectate si verificate.

### Inscrieri la Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare ( A.E.G.R.M)

Oferta noastra cuprinde servicii profesionale de **inscriere la Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare – A.E.G.R.M** prin intermediul unui operator autorizat.

Avand in vedere mediul concurential tot mai ostil in care va desfasurati activitatea, consideram ca inscrierea garantiilor reale mobiliare la ARHIVA este obligatorie, obtinandu-se pe aceasta cale o evidenta completa a tuturor debitorilor si bunurilor ce fac obiectul contractelor de garantie. Astfel se procedeaza si in cazul ipotecilor inscrise obligatoriu in Cartea Funciara. Activitatea de inscriere in Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare, conform reglementarilor actuale, nu reprezinta o obligativitate a partilor, lasand la latitudinea acestora exercitarea acestei posibilitati.

**Ca o concluzie** la cele afirmate anterior putem spune **ca Arhiva Electronica de Garantii Reale Mobiliare reprezinta** o baza de date cuprintoare, un sistem de monitorizare a creditelor individuale, precum si a oricarei garantii mobiliare care are menirea de a asigura indeplinirea unei obligatii civile/comerciale nascute din orice contract incheiat intre persoane fizice sau juridice romane sau straine.

Inscrierile in arhiva nu au efect constitutiv de drepturi, ci efect de publicitate al unor raporturi juridice si de stabilire a unei ordini de prioritate, sistemul asigurand astfel increderea partilor raporturilor juridice in inscrierile efectuate.

### Servicii de evaluare pentru bunuri mobile si imobile

Oferta noastra se conformeaza **STANDARDELOR PROFESIONALE** elaborate de ANEVAR si utilizeaza metode si tehnici de evaluare folosite pe plan international. Expertii si colaboratorii nostri sunt atestati ANEVAR si au o bogata experienta in domeniu.

Evaluarea **imobiliara** te ajuta la: **transferul** dreptului de proprietate, **finantare si credit**, **compensatii** corecte in procedurile de **expropriere**, **impozitare**, **consultatii** pentru **investitii** si luarea deciziilor, **inregistrarea** in **contabilitate** a valorii proprietatii, in vanzare fortata in situatiile prevazute de legea insolventei si alte situatii: in cazul in care iti doresti **emigrarea** poti dovedi **ambasadei** valoarea proprietatii in tara, **chirie minima**, **fezabilitatea** unui proiect, valoarea de **lichidare**, etc;



## Despre evaluari bunuri mobile

Evaluările cuprind și **bunuri mobile**: mijloace de transport, mașini speciale și specializate, utilaje de producție și instalații de lucru, linii tehnologice, mașini cu funcționare independentă, aparate și instalații de măsură, control și reglare, etc.

Rapoartele de evaluare sunt întocmite pentru o gamă largă de **proprietăți imobiliare** și **bunuri mobile**, precum:

- terenuri extravilane, agricole, intravilane libere sau construite
- proprietăți incluzând clădiri diverse: birouri, centre de afaceri, construcții pentru locuit, apartamente, spații comerciale, industriale, de depozitare sau construcții cu utilizări speciale.
- bunuri mobile: mijloace de transport, mașini speciale și specializate, utilaje de producție și instalații de lucru, linii tehnologice, mașini cu funcționare independentă, aparate și instalații de măsură, control și reglare, etc. ;

Aceste evaluări sunt necesare pentru deservirea diverselor **scopuri**, precum:

- vânzare sau cumpărare de proprietăți imobiliare
- certificare valoare pentru emigrări
- garantare de credite, inclusiv credit ipotecar (gajuri, ipoteci, garanții)
- aport în natură pentru majorare de capital;
- cofinanțare (în natură) în cadrul unor programe de investiții;
- estimarea costurilor necesare unor modernizări sau schimbări de destinație;
- evaluări imobiliare pentru ambasadă în cazul persoanelor care doresc să emigreze
- compensarea în caz de expropriere;
- finanțare, asigurare, leasing, reevaluări, aport în natură, transfer de proprietate pentru bunuri mobile.

## Investigații speciale referitoare la persoane fizice și/sau juridice

- Conduita și moralitatea publică a unei persoane fizice sau juridice;
- Principalii indicatori de bonitate : lichiditate, solvabilitate, profitabilitate, trendul cifrei de afaceri și gradul de îndatorare precum și seriozitatea persoanelor fizice sau juridice pentru parteneri de afaceri ai clienților;
- Verificarea partenerilor de afaceri atât persoane fizice cât și juridice; Verificarea loialității personalului angajat a persoanelor ce urmează a fi angajate, a partenerilor de afaceri, precum și studiul acestora în vederea angajării de contracte cu aceștia;
- Verificarea comportamentului simulat în mediul de afaceri concurențial ;
- Orice investigație extrajudiciară pentru clienți, persoane fizice și juridice.



## RAPORT PERSOANE FIZICE

- Date de contact;
- Societatile comerciale unde este actionar / administrator sau in care detine alte functii;
- Tipuri de afaceri derulate;
- Litigii in care este implicat;
- Credite bancare contractate;
- Alte aspecte (in functie de natura solicitarii clientului nostru).

## RAPORT PERSOANE JURIDICE

### Raportul standard contine:

- Date firma (numele societatii comerciale, numarul si data de inmatriculare, codul fiscal, forma de organizare, valoarea si distributia capitalului social, obiecte de activitate);
- Date asociati/administratori.
- Indicatori de bonitate (indicatori de bilant, factori obiectivi, obligatii restante catre bugetul de stat ;
- Buletinul insolventei ;
- Incidente de plata- CIP ;
- Ministerul justitiei (litigii in curs) ;
- Garantii mobiliare ;
- OSIM
- Date din Monitorul Oficial

### Raportul complex contine:

- Date firma (numele societatii comerciale, numarul si data de inmatriculare, codul fiscal, forma de organizare, valoarea si distribuția capitalului social, obiecte de activitate);
- Date asociati/administratori.
- Indicatori de bonitate (indicatori de bilant, factori obiectivi, obligatii restante catre bugetul de stat, **factori subiectivi** ;
- Buletinul insolventei(**GENERAL SI DETALIAT**) ;
- Incidente de plata- CIP ;
- Ministerul justitiei (litigii in curs) ;
- Garantii mobiliare ;
- OSIM
- Date din Monitorul Oficial
- Alte date (indicatorii de bonitate pe ani si evolutia acestuia sub forma de grafic, echipa de conducere a firmei si date de contact ale acestora, scurt istoric al firmei de la infiintare pana in momentul documentarii, banca sau bancile cu care lucreaza);



## RAPORT INCIDENTE DE PLATA (RAPORT CIP)

- Date firma (numele societatii comerciale, numarul si data de inmatriculare, codul fiscal, forma de organizare, valoarea si distributia capitalului social, obiecte de activitate);
- Buletinul insolventei ;
- Incidente de plata- CIP ;

[www.raportdebonitate.ro](http://www.raportdebonitate.ro)