

信用保險評估表格

- 請依各欄位回答。
Completely answer all questions stated below.
- 若無法回答, 請註記 "N/A". 資訊填寫的遺漏, 可能會導致回覆的延遲。
If a question does not apply, write N/A for *Not Applicable*. Questions that are left blank may cause unnecessary delays.
- 數據欄位 (數值或百分比), 請填寫整數, 無須小數位。
When entering amounts and/or percentages, answers should be rounded estimates, no decimal.
- 請於填寫完成後, 附上最近一期的應收帳齡表。
Please submit a current aging report along with the completed application.

公司資料

COMPANY INFORMATION

公司名稱 COMPANY NAME: _____

統一編號 REGISTRATION NO.: _____ 海外分公司 / 總公司 OVERSEAS AFFILIATES: _____

公司地址 ADDRESS: _____

聯絡人 CONTACT PERSON: _____

職稱 TITLE: _____

電話 PHONE: _____

傳真 FAX: _____

公司網頁 WEB SITE: _____

E-MAIL: _____

投保類別 TYPE OF COVERAGE DESIRED: 國內 DOMESTIC 出口 EXPORT 兩者 Both

商業資料

BUSINESS DESCRIPTION

業務性質 Type of Business: 製造商 Manufacturer 經銷商 Wholesaler 服務業 Service

其它 Other (請描述 please describe): _____

產品線 Product Lines: _____

經營此類產品年數 Number of years in this line: _____

客戶類別銷售百分比 Percentage of sales made to: 製造商 Manufacturers _____% 經銷商 Wholesaler _____%

零售商 Retailers _____% 其它 Other (請描述 please describe describe): _____

一般交易條件 Regular terms of sale: _____

全年度交易客戶數 Approximate number of active customers: _____ 年度平均 DSO *: _____

*Days Sales Outstanding 平均回款天期

目前有無信用保險合約 Do you currently have a credit insurance policy? Yes No

如是, 目前的保險公司 If yes, with whom _____ 合約到期日 Expiration date: _____

半年內曾申請過信用保險 Have you recently applied elsewhere for credit insurance? Yes No

如是, 申請的保險公司 If yes, with whom _____ 何時 when: _____

請提供過去連續三年整年度銷售營業額: 選擇貨幣 USD

Please provide your annual turn over (T/O) for the previous three years: Currency Chosen: USD

年度 Year:	年度 Year:	年度 Year:
\$	\$	\$

交易條件佔總營業額百分比 % of T/O by various trade terms

即期 by cash or T/T 0 Days _____% 信用狀 L/C _____% 信用交易 by credit _____%

預估全年度投保應收帳款保險總額 Estimated Annual Insurable Turnover \$ _____

關係企業交易佔總營業額之百分比 % of T/O for Inter-company sales _____%

如有季節性銷售額增加, 請描述概況 If sales are seasonal, please explain pattern: _____

請提供下列以記帳方式之銷售國家別分析 Please provide breakdown of the outstanding amounts by countries:

國家 Country	以國家計算之營業額 T/O per country		買方家數 No. of buyers
	民營企業 Private buyers	國營企業 Non-private buyers*	
	\$	\$	#
	\$	\$	#
	\$	\$	#
	\$	\$	#
	\$	\$	#
	\$	\$	#
	\$	\$	#
	\$	\$	#
	\$	\$	#
Total 總額	\$	\$	#

* 國營企業為國家或政府持有超過50%股權之公司

請提供下列應收帳款客戶群組分析 Please provide breakdown of the outstanding amounts of all accounts:

買方家數 No. of buyers	應收帳款級距 Size of Accounts	預期年度銷售金額 Anticipated Annual Sales in Each Category
	Over \$5,000,000	\$
	\$2,500,000 – \$5,000,000	\$
	\$1,000,000 – \$2,500,000	\$
	\$500,001 - \$1,000,000	\$
	\$250,001 - \$500,000	\$
	\$100,001 - \$250,000	\$
	\$50,001 - \$100,000	\$
Total 總額		\$

<u>連續三年呆帳記錄</u>																					
<u>SALES AND LOSS EXPERIENCE</u>																					
	去年 Prior year	2年前 2 years before	3年前 3 years before																		
年度呆帳總金額 Total Value of Losses	\$	\$	\$																		
債務人總數 No. of Debtors	#	#	#																		
最高單筆呆帳金額 Largest Single Loss	\$	\$	\$																		
<p>本年度有無呆帳經驗, 有 <input type="checkbox"/> 無 <input type="checkbox"/> Any bad debt in current year, YES <input type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/></p> <p>如有, 請描述 If YES, please describe:</p> <p>過去三年三筆最高之呆帳內容 Details of 3 LARGEST BAD DEBT over the past three years:</p> <table style="width: 100%; border: none;"> <tr> <td style="width: 25%;">年度 Year:</td> <td style="width: 45%;">債務人 Debtor:</td> <td style="width: 30%;">國家Country:</td> </tr> <tr> <td>債務人地址 Address:</td> <td>呆帳原因 Reason:</td> <td>呆帳總額:\$</td> </tr> <tr> <td>年度 Year:</td> <td>債務人 Debtor:</td> <td>國家Country:</td> </tr> <tr> <td>債務人地址 Address:</td> <td>呆帳原因 Reason:</td> <td>呆帳總額:\$</td> </tr> <tr> <td>年度 Year:</td> <td>債務人 Debtor:</td> <td>國家Country:</td> </tr> <tr> <td>債務人地址 Address:</td> <td>呆帳原因 Reason:</td> <td>呆帳總額:\$</td> </tr> </table>				年度 Year:	債務人 Debtor:	國家Country:	債務人地址 Address:	呆帳原因 Reason:	呆帳總額:\$	年度 Year:	債務人 Debtor:	國家Country:	債務人地址 Address:	呆帳原因 Reason:	呆帳總額:\$	年度 Year:	債務人 Debtor:	國家Country:	債務人地址 Address:	呆帳原因 Reason:	呆帳總額:\$
年度 Year:	債務人 Debtor:	國家Country:																			
債務人地址 Address:	呆帳原因 Reason:	呆帳總額:\$																			
年度 Year:	債務人 Debtor:	國家Country:																			
債務人地址 Address:	呆帳原因 Reason:	呆帳總額:\$																			
年度 Year:	債務人 Debtor:	國家Country:																			
債務人地址 Address:	呆帳原因 Reason:	呆帳總額:\$																			

採信用交易十大主力買方(不含關係企業交易)

10 PRINCIPAL BUYERS BY OPEN ACCOUNT TERM (excluding inter-company sales)

買方公司名稱 CUSTOMER NAME	地址 LOCATION (CITY, STATE, PHONE)	應收帳款餘額 CURRENT OUTSTANDING	申請信用額度 CREDIT LIMIT REQUESTED
1.		\$	\$
2.		\$	\$
3.		\$	\$
4.		\$	\$
5.		\$	\$
6.		\$	\$
7.		\$	\$
8.		\$	\$
9.		\$	\$
10.		\$	\$

內部信用管理流程

CREDIT PROCESS & PROCEDURES

公司授權信用額度人士 Current Credit Limit Authorized By: _____ 職稱Title: _____

助理人員 Any assistants? YES NO

若有, 請列名 If yes, please list: _____

信用控管是否集中管理 Centralized credit control? YES NO

若無集中管理, 請描述 If no, please explain: _____

公司內部是否有制定信用管理程序 Do you have formal written credit procedures: YES NO

若有, 請附上現行信用管理程序 **If yes, please attach to the application.**

是否有提撥呆帳準備 Do you maintain a reserve for bad debts? YES NO

若有, 請描述 If YES, please detail: _____

新客戶信用額度評估(請含括徵信/資料來源) How COMPANY evaluate the credit worthiness of new accounts (include sources of information): _____

現有客戶信用額度評估(請含括徵信/資料來源) How are credit limits established? _____

評估頻率 How often are they reviewed? _____

何種情況下會停止授予額度 When will you stop providing open credit to an account? _____

授權同意暨保密協定

BROKERAGE & NDA OF RECORD

我們, _____, 授權怡華信用管理服務公司作為我們尋求信用保險報價的指定公司. 以上資訊僅供信用風險管理評估, **所有資訊將嚴謹保密協定.**

We, _____, recognize MIG Risk Management Service as our Sole Broker for purposes of securing credit insurance quotes. ALL INFORMATION PROVIDED WILL BE HELD IN STRICT CONFIDENCE.

簽名 SIGNATURE: _____ 職稱 TITLE: _____

姓名正楷 PRINTED NAME: _____ 日期 DATE: _____

公司 / 部門章 Company or Department Seal



請於填妥簽名後, 回覆至 **PLEASE RETURN TO:**

怡華信用管理服務 – 怡華保險經紀人
MIG Risk Management Service

電話 Phone: 02-27151412
傳真 Fax: 02-27154684
E-Mail: MIG.TPE@GMAIL.COM