

Guida Rapida per i Confidi

Finanziamenti Hi Confilend

OVERLEND



REGISTRAZIONE CLIENTE

→ Menù Tendina

Per accedere alla piattaforma il cliente si deve recare sul sito www.overlend.it per registrarsi.

Premendo il cursore su **Menù** compare un menù a tendina in cui deve selezionare **Finanziati** per accedere alla pagina di registrazione

→ Registrazione richiedente

Il cliente deve compilare il form per richiedere il finanziamento, accettare “le informazioni generali per l’Utente” Overlend, prendere visione dell’informativa privacy ed al termine premere il tasto

Registrati

→ Conferma registrazione

Il richiedente conferma la registrazione attraverso la mail generata automaticamente dal sistema

Registrazione richiedente

Compila il form per richiedere il tuo finanziamento

Ragione Sociale

backoffice

Partita IVA

Email rappresentante legale

Telefono (es. +390000000000)

.....

Conferma password

Ho preso visione e accetto le **informazioni generali per l'utente** OVERLEND

Ho preso visione dell'**informativa ex art. 13 GDPR** ed esprimo il mio specifico consenso al trattamento dei dati personali, secondo le modalità e per le finalità di cui alla suddetta informativa

Ho preso visione dell'**informativa ex art. 13 GDPR** ed esprimo il mio specifico consenso al trattamento dei dati personali per finalità promozionali e di comunicazione commerciale tramite modalità tradizionali di contatto ovvero tramite sistemi automatizzati, inclusa newsletter

Ho preso visione dell'**informativa ex art. 13 GDPR** ed esprimo il mio specifico consenso al trattamento e alla comunicazione dei miei dati per attività di soggetti terzi, ad esempio per finalità promozionali ovvero attività a carattere commerciale statistico

REGISTRATI

OVERLEND

Over Srl è un agente di pagamento registrato.

MENU

TRASPARENZA

STRUMENTI

> Finanziati

> Informazioni

> Calcola rata

RICHIESTA FINANZIAMENTO CLIENTE

→ Login

Il richiedente accede nella piattaforma.
Inserisce le credenziali di accesso create
in fase di registrazione:

- Nome Utente
- Password

→ Richiesta di finanziamento

Il richiedente compila i campi per la
richiesta di finanziamento ed al termine
sottomette la richiesta premendo il tasto

Sottometti

The screenshot displays the 'Richiesta finanziamento Cliente' form on the Overlend platform. The header includes the 'OVERLEND' logo and a user greeting 'Ciao, t...'. A progress indicator shows 'In compilazione' and a 'SOTTOMETTI' button. The form is divided into sections: 'Seleziona Contidi di appartenenza' (a dropdown menu), 'Dati richiesta di finanziamento' (a grid of fields for 'Natura giuridica', 'Regime contabile', 'Nome rappresentante legale/titolare', 'Cognome rappresentante legale/titolare', 'Nazionalità', 'Data di nascita', 'Codice fiscale', and 'Partita IVA'), and 'Finanziamento' (a field for 'Importo' set to 10,000,00 with a slider).



ACCESSO CONFIDI

➔ Login

Accedi nella piattaforma.

Inserisci le credenziali di accesso che ti sono state rilasciate al momento del convenzionamento:

- Nome Utente
- Password

➔ Pratica

Effettuato il login, seleziona l'impresa richiedente e cliccaci sopra

Dashboard Richieste Portafoglio OV=RL=ND clao_confidi_user

Elenco Richieste

Simula

Filtri

Richiedente ID Richi... Importo € Rating Rendim.% Confidi Stato

Da gg/mm/aaaa A gg/mm/aaaa

ULTIMI 7 GIORNI ULTIMI 30 GIORNI

RESET

<input type="checkbox"/>	Richiedente	ID Richiesta	Data	Importo	Rating	Rendimento %	Confidi	Stato	Azioni
<input type="checkbox"/>	Enrica	e53e0a	01/07/2021	10.000 €	3	4,00%	Cooperfidi Italia	Da accettare	👁
<input type="checkbox"/>	210705_Democom	013b02	05/07/2021	100.000 €	4	4,00%	Cooperfidi Italia	Da accettare	👁

Rows per page: 10 1-2 of 2

2020 © Over srl Contatti



ISTRUTTORIA

Entrato nella pratica, in piattaforma viene visualizzato il form di istruttoria contenente sezioni da compilare

➔ Rating Crif

Cliccando su **Richiedi Rating** puoi avviare la chiamata che, analizzando i dati inseriti nella richiesta, restituirà lo score di Crif. Se il risultato è da 1 a 7 viene fuori un semaforo verde. Inoltre viene verificato anche se la pratica può essere ammessa al portafoglio del FIA. Se il doppio controllo è positivo la pratica è lavorabile.

Inoltre la pratica passa in stato “Prenotata” ai fini della costituzione del portafoglio del FIA.

The screenshot displays the 'Rating CRIF' section of the application form. The left sidebar contains a list of sections: Anagrafica richiesta, Rating CRIF, Anagrafica richiedente, Eventi rilevanti, Questionario qualitativo, Rapporti bancari, Centrale rischi, Bilancio - Dati fiscali, Garanzie, Documenti, and Wallet. The main content area shows the 'Calcolo rating CRIF' section with a 'RICHIEDI RATING SPRINT' button and a 'Rating CRIF' input field containing the value '0'. The top navigation bar includes 'Dashboard', 'Richieste', 'Portafoglio', 'Richiedenti', 'Prestatori', 'Mora', and 'OVERLEND'. The user is logged in as 'Ciao, backoffice'.



➔ Anagrafica richiedente

Questa sezione è dedicata al censimento anagrafico dell'impresa. Cliccando su

Dati Pubblici

i dati del legale rappresentante, dei soci e degli esponenti sono alimentati in automatico. Verificare solo eventuali dati mancanti o non corretti.

Dashboard Richieste Portafoglio Richiedenti Prestatori Mora OV-REND Cio, backoffice

società srl Richiesta - 146304 **Richiedi** Pratica sottoscritta ed in fase di completazione

Anagrafica richiedente

Ragione sociale (nome cognome se pers.)

Dati del rappresentante legale

Provincia Registro Imprese
Seleziona un elemento

Numero Iscrizione Registro Imprese

Data Iscrizione Registro Imprese
gg/mm/aaaa

Codice IVA
Seleziona un elemento

Codice IVA
Seleziona un elemento

Albo

Provincia Registro Albo

Numero Iscrizione Albo

Nome Firmatario

Cognome Firmatario

Qualità Firmatario

Email Firmatario

Fec Notifiche e Comunicazioni

Nome Sede Legale
Seleziona un elemento

Regione Sede Legale
Seleziona un elemento

Provincia Sede Legale
Seleziona un elemento

Città Sede Legale
Seleziona un elemento

CAB Sede Legale

Indirizzo Sede Legale

CAP Sede Legale

Codice REA

Stato dell'impresa

Data atto di costituzione
gg/mm/aaaa

Data di iscrizione
gg/mm/aaaa

Data fine attività
gg/mm/aaaa

Codice ATECO

Classificazione attività ATECO 2007

Numero dipendenti

Data stato attività
gg/mm/aaaa

Capitale sociale dichiarato €

Gruppo appartenenza

Elenco soci e altri titolari

Aggiungi

Esponenti impresa

Aggiungi

Immobili

Prodotto e sviluppato da
MAGGIORE & C. S.p.A. - Via S. Maria Maddalena 10 - 00187 Roma (RM) - Italia

Contatti



➔ **Eventi rilevanti**

Questa sezione è dedicata ad eventuale eventi negativi quali protesti o esecuzioni.

La sezione è già alimentata automaticamente. Verificare solo eventuali dati mancanti o non corretti.

The screenshot shows the Overlend web application interface. At the top, there is a navigation bar with the following items: Dashboard, Richieste, Portafoglio, Richiedenti, Prestatori, Mora, and the Overlend logo. On the right side of the navigation bar, there is a user profile icon and the text 'Ciao, backoffice'. Below the navigation bar, there is a breadcrumb trail: 'società srl' > 'Richiesta - 14b3ad' > 'Sottomessa' > 'Pratica sottomessa ed in fase di compilazione'. A 'PRENOTA' button is visible on the right. The main content area is divided into two columns. The left column contains a list of menu items: 'Anagrafica richiesta' (Dati richiesta di finanziamento), 'Rating CRIF' (Valutazione rischiosità impresa), 'Anagrafica richiedente' (Informazioni anagrafiche del richiedente), 'Eventi rilevanti' (Protesti, procedure ed altri eventi rilevanti), 'Questionario qualitativo' (Programmi e notizie su soci e gruppi aziendali), 'Rapporti bancari' (Liquidità e rapporti di medio - lungo termine), 'Centrale rischi' (Informazioni centrale rischi), 'Bilancio - Dati fiscali' (Bilancio riclassificato), 'Garanzie' (Garanzie prestate al richiedente), 'Documenti' (Documentazione richiedente), and 'Wallet' (Documentazione apertura conto). The right column is titled 'Eventi rilevanti' and contains a form with three dropdown menus under the heading 'Impresa': 'Protesti' (Seleziona un elemento), 'Pregiudicabili' (Seleziona un elemento), and 'Procedure' (Seleziona un elemento). Below these are two text input fields: 'Annotazioni' and 'Eventi rilevanti soci'. A 'SALVA E CONTINUA' button is located at the bottom right of the form area. At the bottom left of the page, there is a small footer with the text 'L'azienda è un bene prezioso. Overlend è un servizio che ti aiuta a gestirlo al meglio.' and a 'Con' label at the bottom right.



➔ **Questionario qualitativo**

In questa sezione fornisci una profilatura del richiedente sulla base di informazioni quali-quantitative dell'impresa e del suo mercato di riferimento. Indica, inoltre, punti di forza e di debolezza dell'impresa, del management e dei soci.

The screenshot shows the Overlend web application interface. At the top, there is a navigation bar with the following menu items: Dashboard, Richieste, Portafoglio, Richiedenti, Prestatori, Mora, and the Overlend logo. On the right side of the navigation bar, there are links for 'Ciao, backoffice' and a user profile icon. Below the navigation bar, the main content area is titled 'società srl' and shows a 'Richiesta - 14b3ad' with a 'Sottomessa' status. A message indicates 'Pratica sottomessa ed in fase di compilazione'. The left sidebar contains a list of menu items: Anagrafica richiedente, Rating CRIF, Anagrafica richiedente, Eventi rilevanti, **Questionario qualitativo** (highlighted), Rapporti bancari, Centrale rischi, Bilancio - Dati fiscali, Garanzie, Documenti, and Wallet. The main content area is titled 'Motivazione della richiesta' and contains a form with the following sections: 'Programmi e notizie soci' with a dropdown menu for 'Tipologia di spesa' (Seleziona un elemento), 'Descrizione della spesa', 'Descrizione dell'azienda e andamento', and 'Notizie su soci e altre parti correlate'. A 'SALVA E CONTINUA' button is located at the bottom right of the form. At the bottom of the page, there is a footer with the text 'L'azienda Società S.p.A. - Via S. Maria Maddalena, 10 - 00187 Roma (RM) - Tel. 06 49811111 - Email: info@overlend.it' and a 'Con' link on the right.



➔ **Rapporti Bancari**

In questa sezione vanno indicate le operazioni di medio-lungo termine dell'impresa e gli affidamenti di breve termine con i relativi utilizzi

The screenshot shows the Overlend web application interface. At the top, there is a navigation bar with the following menu items: Dashboard, Richieste, Portafoglio, Richiedenti, Prestatori, Mora, and the Overlend logo. On the right side of the navigation bar, there is a user profile icon and the text 'Ciao, backoffice'. Below the navigation bar, there is a breadcrumb trail: 'società srl' > 'Richiesta - 14b3ad' > 'Sottomessa'. To the right of the breadcrumb trail, there is a status indicator 'Pratica sottomessa ed in fase di compilazione' and a 'PRENOTA' button. The main content area is divided into two columns. The left column contains a list of menu items: 'Anagrafica richiesta' (Dati richiesta di finanziamento), 'Rating CRIF' (Valutazione rischiosità impresa), 'Anagrafica richiedente' (Informazioni anagrafiche del richiedente), 'Eventi rilevanti' (Protesti, procedure ed altri eventi rilevanti), 'Questionario qualitativo' (Programmi e notizie su soci e gruppi aziendali), 'Rapporti bancari' (Liquidità e rapporti di medio - lungo termine), 'Centrale rischi' (Informazioni centrale rischi), 'Bilancio - Dati fiscali' (Bilancio riclassificato), 'Garanzie' (Garanzie prestate al richiedente), 'Documenti' (Documentazione richiedente), and 'Wallet' (Documentazione apertura conto). The 'Rapporti bancari' item is highlighted with a blue arrow. The right column contains the 'Rapporti bancari' section with an 'AGGIUNGI' button. Below this, there is a section for 'C/C e autoliquidanti' with another 'AGGIUNGI' button. At the bottom right of the right column, there is a 'SALVA E CONTINUA' button. At the bottom left of the page, there is a small footer with the text 'L'azienda Società SpA - 20100 - 02/05/2018' and a 'Con' label at the bottom right.



→ Centrale Rischi

Questa sezione non va compilata dai Confidi in quanto verrà alimentata successivamente dal Back Office di Overlend a seguito di richiesta di prima informazione alla Centrale Rischi Banca d'Italia.

→ Bilancio – dati fiscali

In questa sezione i bilanci delle società di capitali depositati in CCIAA sono già alimentati automaticamente. Inserire solo la situazione aggiornata o l'ultimo bilancio non ancora depositato.

Per le ditte individuali e le società di persone sono previste due tipologie di contabilità da alimentare in base al regime assoggettato ovvero Contabilità ordinaria o semplificata.

Cliccando sul menù a tendina sarà possibile definire la tipologia di contabilità:

- CONTABILITA' ORDINARIA-documentazione civilistica;
- CONTABILITA' SEMPLIFICATA – documentazione fiscale;

Cliccando su è possibile inserire le voci di bilancio degli ultimi 2 anni + situazione aggiornata.

E' necessario compilare tutti i campi correttamente.

	▼	▼	▼	▼
STATO PATRIMONIALE ATTIVO				
Immobilizzazioni immateriali	0	0	0	0
Immobilizzazioni materiali lorde	0	0	0	0
(-) Fondi ammortamento e svalutazione	0	0	0	0
Immobilizzaz. materiali in esercizio (1)	0	0	0	0
Immobilizzazioni materiali in corso	0	0	0	0
Immobilizzazioni in partecipazioni	0	0	0	0
Imm. in titoli e crediti finanziari oltre es.succ.	0	0	0	0
Crediti commerciali e diversi oltre es.succ.	0	0	0	0
Attivo finanziario immobilizzato	0	0	0	0
TOTALE ATTIVO IMMOBILIZZATO	0	0	0	0
Accounti a fornitori	0	0	0	0
Materie prime e sussidiarie	0	0	0	0
Semilavorati, lavori in corso e prodotti finiti (2)	0	0	0	0
Rimanenze	0	0	0	0
Crediti commerciali (3)	0	0	0	0
Crediti finanziari	0	0	0	0
Crediti diversi	0	0	0	0
Altre attività	0	0	0	0
Attività finanziarie	0	0	0	0
Disponibilità liquide	0	0	0	0
Liquidità	0	0	0	0
TOTALE ATTIVO A BREVE TERMINE	0	0	0	0
ATTIVO	0	0	0	0
(1) di cui terreni e fabbricati	0	0	0	0
(1) di cui impianti e macchinari	0	0	0	0
(2) di netto accounti stati avanz.	0	0	0	0
(3) compresi crediti commerciali scontati/ceduti	0	0	0	0
Immobilizzazioni in beni finanziari nei rami	0	0	0	0



➔ **Garanzie**

In questa sezione bisogna indicare la tipologia di garanzia:

- Confidi con controgaranzia ed i relativi importi e percentuali sia della garanzia diretta che della controgaranzia.

Richieste Portafoglio Richiedenti Prestatori Mora **OVERLEND** Cid

ita - 14b3ad **Sottomessa** Pratica sottomessa ed in fase di compilazione

Garanti
AGGIUNGI

Garanzia confidi

Denominazione Tipo garanzia: Seleziona un elemento

Garanzia diretta 0 % Importo garanzia diretta

Controgaranzia MCC

SALVA E CONTINUA

Richiesta finanziamento
Stiposità impresa
Richiedente grafiche del richiedente
re ed altri eventi rilevanti
Qualitativo tizie su soci e gruppi aziendali
Termini xrti di medio - lungo termine
trale rischi
fiscali cato
e al richiedente
> richiedente
> apertura conto

spa/14b3ad/riservati



➔ Documenti

In questa sezione devi caricare i documenti obbligatori e non.

➔ Wallet

In questa sezione devi caricare i dati del conto corrente di accredito del finanziamento

Terminata la compilazione dell'istruttoria in tutte le sue sezioni clicca sul tasto

Sottometti

The screenshot shows the Overlend web application interface. The top navigation bar includes links for Dashboard, Richieste, Portafoglio, Richiedenti, Prestatori, and Mora, along with the Overlend logo and user options (Ciao, backoffice). The main content area displays the status of a request (Richiesta - 14b3ad) as 'Sottomessa' (Submitted) and indicates that the practice is in the compilation phase. A sidebar menu on the left lists various sections: Anagrafica richiesta, Rating CRIF, Anagrafica richiedente, Eventi rilevanti, Questionario qualitativo, Rapporti bancari, Centrale rischi, Bilancio - Dati fiscali, Garanzie, Documenti (highlighted), and Wallet. The main content area shows the 'Documentazione richiesta' section with a 'CONSULTA LA LISTA DEI DOCUMENTI' button and a file upload area with the text 'Trascina qui i file da caricare'. Below this is a 'Documentazione allegata:' section. The footer contains legal information and a 'Con' link.



Firma

Dopo aver effettuato il controllo formale documentale da parte del back office di Overlend, si avvia il processo di chiusura della richiesta mediante la firma della proposta contrattuale da parte del cliente che avviene attraverso le seguenti fasi:

- Invio di un link al cliente;
- Il cliente accede al link e registra un video in primo piano confermando i dati abbinati;
- Il cliente firma, attraverso un codice OTP ricevuto, il contratto di adesione alla firma elettronica avanzata;
- Il cliente firma, attraverso un codice OTP ricevuto, la proposta contrattuale.



Erogazione

La SGR ricevuta l'istruttoria completa di tutta la documentazione la sottopone al comitato investimenti per la delibera.

Successivamente all'adozione della delibera positiva la SGR provvederà ad accettare la proposta del contratto sottoscritta dal cliente ed erogare il finanziamento.

Il Confidi riceve un alert in cui gli viene comunicata l'erogazione del finanziamento.

Il Confidi, inoltre, rientrando in piattaforma potrà visualizzare cliccando il tasto  anche l'andamento del portafoglio del Fondo.