

## Nuovo iter per le Richieste di finanziamento e aggiornamento “All in One”

Alla Rete distributiva nazionale  
Ai responsabili dei servizi

### Oggetto: nuovo iter per le Richieste di finanziamento e aggiornamento “All in One”

Cari Colleghi,

al fine di migliorare in termini di velocità il processo del credito e di semplificare la fase iniziale di raccolta documenti, nel rispetto della normativa vigente e delle norme di trasparenza verso tutti gli interlocutori, ConfeserFidi ha apportato alcune migliorie al processo di lavorazione.

A far data dal **15/09/2014**, la creazione della pratica sull'Area Riservata (c.d. “Telematico Light”) diventerà a tutti gli effetti uno step per permettere alla rete distributiva di effettuare una valutazione preliminare circa la possibilità di istruttoria sulle richieste di finanziamento.

L'iter di inoltro delle richieste di finanziamento al Back Office e all'Ufficio Crediti sull'Area Riservata presenta le seguenti novità:

- Il fascicolo RICHIESTA PRELIMINARE, necessario ad autorizzare la valutazione anticipata di fattibilità della richiesta di finanziamento, sostituirà l'attuale Fascicolo A.
- Inserito il fascicolo RICHIESTA PRELIMINARE (insieme al documento di riconoscimento del titolare/legale rappresentante e ai due ultimi Bilanci/Modelli Unici), selezionata la Banca e la linea di credito, si attiveranno una serie di alert che porteranno all'interno della pratica di fido la Visura Crif, la valutazione MCC (come già accade) e l'inserimento della visura catastale (operativamente la pratica non potrà essere consegnata al Back Office se non sono presenti i documenti indicati).
- Se le informazioni presenti nella pratica sono coerenti con la politica del credito, si potrà procedere alla raccolta della documentazione aziendale e al completamento della modulistica Confeserfidi (utilizzando All in One).
- Il FASCICOLO CONFESERFIDI, che comprende tutta la modulistica successiva all'incontro preliminare, sostituirà l'attuale Fascicolo B (ogni fascicolo sarà riconoscibile dall'intestazione).
- Non esisterà più la possibilità, per la rete distributiva, di utilizzare il servizio di raccolta documentazione da parte dell'Ufficio Back Office (opportunità raramente utilizzata in passato: la consegna della pratica all'Ufficio Back Office equivale all'autorizzazione alla consegna (quindi operativamente la pratica non verrà più restituita al Consulente per dare l'autorizzazione alla consegna).
- Per ciò che concerne le pratiche non controgarantibili con MCC (perché la Banca o le linee di credito selezionate non consentono l'accesso alla controgaranzia) queste saranno “intercettate” direttamente dall'Area Riservata, non saranno elencate tra le pratiche *in attesa di valutazione MCC* e saranno valutate direttamente.

Allegata alla presente troverete la nuova procedura di gestione della Modulistica Confeserfidi.

A partire dal **15/09/2014** inoltre, per le nuove pratiche che utilizzeranno la nuova modulistica, sarà obbligatorio utilizzare la versione aggiornata del software “All in One” che prevede i nuovi fascicoli (oltre ad una serie di migliorie e aggiornamenti suggeriti direttamente dalla rete distributiva).

Vi ricordiamo a tal proposito che per l'utilizzo di “All in One” vale sempre la regola fissata dalla circolare **utilizzo e gestione degli aggiornamenti del Sistema “All in One”** disponibile all'indirizzo [download/documenti/circolari commerciali/](#) dell'Area Riservata: a questo indirizzo potrete sempre consultare tutte le circolari emanate dall'Ufficio Commerciale che hanno impatto diretto sull'operatività della rete distributiva.

La versione aggiornata di “All in One” sarà disponibile nell'Area Riservata a partire dal **10/09/2014**, in modo tale che si possa effettuare il download e iniziare a prendere dimestichezza con lo stesso.

Nel ringraziare per l'attenzione, si coglie l'occasione per porgere i più affettuosi saluti e augurare

Buon lavoro

Sede centrale, 10/09/2014

*Ufficio Commerciale*  
*Ufficio Organizzazione e Sistemi Informativi*