
Variatione Processo del Credito e Aggiornamento All in One ver. 3.0

Alla Rete distributiva nazionale
Ai Responsabili dei Servizi
All'Ufficio BackOffice

Oggetto: Variazione Processo del Credito e Aggiornamento All in One ver. 3.0

Cari colleghi,

la presente per comunicarVi che, come già comunicatoVi in precedenza, da giorno **16-03-2015** entrerà in vigore il nuovo iter procedurale per presentare le richieste di finanziamento a Confeserfidi.

La novità principale riguarda l'introduzione della **Consulenza Preliminare, obbligatoria** per tutti i prodotti Confeserfidi destinati alle Imprese: durante il primo incontro con il Cliente, sarà quindi necessario far sottoscrivere al Cliente il Fascicolo "**Consulenza Preliminare**" (disponibile in formato PDF editabile), al fine di estrarre tutte le visure necessarie alla prevalutazione dell'Impresa (Crif, Centrale Rischi Banca d'Italia, visure catastali) e per valutare preliminarmente la possibilità di accesso al Fondo Centrale di Garanzia.

Sempre durante il primo incontro, è consigliabile raccogliere tutti i dati e le informazioni fornite dal Cliente, nel documento "**Consulenza Preliminare – A) Intervista**": tale documento sarà indispensabile per la valutazione dell'impresa al fine di rilasciare la Garanzia Collettiva Fidi, erogare finanziamenti, emettere fidejussioni o predisporre tutti gli altri prodotti del Confidi (questo documento corrisponde alla precedente *Relazione del Consulente Commerciale*, riveduto, ampliato e maggiormente dettagliato).

Per concludere la "Consulenza Preliminare" occorre inserire sull'Area Riservata di Confeserfidi la richiesta di "Consulenza preliminare"; verificato il pagamento della "Consulenza Preliminare", fissato tra 150 € e 300 €, gli Uffici di Sede Centrale predisporranno tutte le visure ed effettueranno la prevalutazione MCC: tali documenti e informazioni saranno disponibili sull'Area Riservata.

Ottenute le visure, il Consulente Confeserfidi raccoglierà le stesse, inserendole dentro il documento "**Consulenza Preliminare – B) Riepilogo**" e compilerà la tabella di sintesi delle informazioni raccolte: il consulente, presentando quindi il quadro completo all'impresa Cliente, illustrerà tutte le soluzioni possibili per l'Impresa stessa, al fine di ottenere la firma su più mandati possibile.

Da qui in avanti l'iter di presentazione delle richieste di prodotti di rischio e non resta invariato rispetto a quello attuale.

Vi invitiamo a visionare il Manuale predisposto dall'Ufficio Organizzazione, Processi e Sistemi Informativi, disponibile sull'Area Riservata all'indirizzo [download/strumenti](#).

N.B.: per tutte le richieste già in lavorazione, si applicherà una deroga all'iter sopra indicato, allegando il precedente documento "Fascicolo Preliminare" e specificando la richiesta di deroga.

Le richieste in "deroga" saranno accettate entro e non oltre il **20/03/2015**.

Vi ricordiamo infine che tutta la nuova documentazione è contenuta nella Versione 3.0 del software "All in One", disponibile sulla Home Page dell'Area Riservata da lunedì **16/03/2015**.

L'Ufficio Commerciale resta a Vostra disposizione per ulteriori chiarimenti in merito e coglie l'occasione per porgerVi affettuosi saluti e augurarVi buon lavoro.

Sede centrale, 13/03/2015

Ufficio Commerciale