

Spett.le:

*-Divisione Soluzioni Finanziarie
-Rete Agenti OAM
-Reti Terze Dirette*

Scicli lì, 6 aprile 2023

Oggetto: Nota n.16 2023 Nuovo iter per prodotto di consulenza "Reperimento Fonti Finanziarie"

Gentili Colleghi,

la presente per comunicarvi l'avvio della nuova procedura del prodotto in oggetto, che di seguito vi illustriamo in breve. Il Consulente, per meglio rispondere al fabbisogno finanziario dell'impresa, è sempre tenuto ad eseguire l'Infocredit e l' Easycredit.

Se, sulla base delle risultanze dei report Infocredit ed Easycredit, non è possibile effettuare un'operazione di garanzia collettiva fidi, il Consulente propone al Cliente il prodotto "Reperimento fonti finanziarie" individuando il partner finanziario più idoneo alle caratteristiche dell'impresa e al fabbisogno finanziario espresso. Pertanto il Consulente dovrà classificare l' Easycredit come "non ammissibile" e inserire nelle note "Garanzia non procedibile.

Se il Cliente è interessato, il Consulente è tenuto a inserire la pratica di consulenza su Odessa seguendo le indicazioni contenute nel "**Manuale 2 Odessa - Prodotti di Consulenza**" ed è tenuto a avanzare l'appuntamento fino allo **stato contatto "consegna pratica all'ufficio istruttoria"**.

Si specifica che nel preventivo è **obbligatorio valorizzare il campo "ABI"** selezionando il partner finanziario prescelto ed è **obbligatorio valorizzare il campo "importo finanziato" e "durata"**.

Inoltre, ai fini del riconoscimento della provvigione, è **obbligatorio compilare il campo "segnalatore"**, seguendo le istruzioni inserite nel "Manuale 2 Odessa - Prodotti di Consulenza".

Una volta consegnata, la pratica sarà presa in carico dall'Ufficio istruttoria per gli opportuni adempimenti di anticiclaggio e di verifica della correttezza documentale.

 0932 834400

 info@confeserfidi.it

 www.confeserfidi.it

Al positivo esito dell'iter istruttorio, corrispondente allo **stato ODESSA "601 - Segr. Crediti - In attesa esito soggetto finanziatore"**, il Consulente è tenuto alla consegna dell'operazione in Banca/Fintech e al suo eventuale necessario caricamento sulla rispettiva piattaforma.

Le delibere del soggetto finanziatore, contenenti specifica dell'importo e della durata dell'operazione deliberata, dovranno pervenire all'indirizzo delibere@confeserfidi.it. Non saranno prese in considerazione email indirizzate ad altri indirizzi.

E' possibile consultare il "Manuale 2 Odessa - Prodotti di Consulenza" nel gestionale Odessa al seguente percorso Menù personalizzati>Manuali operativi>Manuali Odessa>Manuale 2 - Consulenza.

NB: Nei casi in cui la pratica di reperimento fonti finanziarie sia da presentare ad Aidexa, si ricorda che è possibile proseguire solo per il prodotto 12 e 24 mesi, per le altre durate è necessaria autorizzazione da parte del responsabile vendite, in tal caso è obbligatorio allegare su Odessa apposita deroga concessa.

Si ribadisce l'importanza di osservare pedissequamente la procedura sopra descritta e i Manuali in uso, essendo necessario che tutti i passaggi siano svolti in modo corretto. Al verificarsi di casi non congrui alla procedura, saranno adottati opportuni provvedimenti correttivi.

Rimaniamo sempre a disposizione per ogni eventuale chiarimento

Buona giornata e buon lavoro

La Direzione Commerciale