

Sommario

Scopo	2
Campo di applicazione.....	2
Termini e definizioni	2
PASSI DA SEGUIRE PER IL CARICAMENTO DELLA PRATICA.....	2
1) Anagrafica richiesta:	2
2) Controgaranzia MCC.....	3
3) Rating CRIF.....	3
4) Anagrafica richiedente:	3
5) Eventi rilevanti:.....	5
6) Questionario qualitativo:.....	6
7) Rapporti bancari di medio-lungo termine:.....	6
8) Bilancio - dati fiscali:.....	6
9) Garanzie:.....	6
10) Documenti:	7
11) Dati bancari di accredito:.....	8
COMPILAZIONE SEZIONE ADEMPIMENTI:	8

Scopo

La presente procedura definisce i criteri e le modalità operative che il Confidi deve seguire per il caricamento della pratica nella piattaforma Overlend.

Campo di applicazione

La procedura è rivolta ai Confidi che intendono caricare una pratica sulla piattaforma Overlend per sottoporla all'analisi del Backoffice di Over SpA.

Termini e definizioni

CRIF→ Portale specializzato in sistemi di informazioni creditizie (SIC) che raccoglie dagli istituti di credito e finanziari, informazioni sui finanziamenti richiesti e ottenuti da consumatori e imprese, al fine di evidenziare la loro regolarità nei pagamenti.

CERVED→ banca-dati delle camere di commercio italiane, per archiviare, aggiornare, elaborare e distribuire per via telematica informazioni relative a un determinato soggetto.

PASSI DA SEGUIRE PER IL CARICAMENTO DELLA PRATICA

Innanzitutto, il cliente deve registrarsi (*vedere REGISTRAZIONE DA PARTE DI UN NUOVO CLIENTE SULLA PIATTAFORMA OVERLEND*) e scegliere l'importo da finanziare e la durata, sulla piattaforma *OVERLEND*. Dopo che il cliente salva i dati, la pratica è visibile nella sezione dashboard del CONFIDI scelto.

Il CONFIDI, compila le sezioni della piattaforma *OVERLEND* e carica i documenti sulla stessa, basandosi su una checklist documentale fornita a monte e ponendo la pratica in "CARICATA".

Compilazione delle sezioni della piattaforma

1) Anagrafica richiesta:

Questa sezione è compilata dal cliente in sede di registrazione; il CONFIDI deve verificare la correttezza dei dati inseriti, al fine di non generare errori di importazione dati da parte dei fornitori CRIF e CERVED.

2) Controgaranzia MCC: Inserire la presenza o meno della controgaranzia MCC

3) Rating CRIF:

In questa sezione, come prima cosa è necessario lanciare rating CRIF cliccando su “RICHIEDI RATING SPRINT”, come sotto:



Il CRIF **non** si lancia se non vengono caricati nella sezione DOCUMENTI della piattaforma il foglio informativo ed il consenso alla privacy.

La pratica può essere portata a compimento solo se il rating è ≤ a 7. A ciascun rating è associato un determinato TAN.

Sempre nella sezione RATING CRIF, si genererà un piano di ammortamento provvisorio, con il quale il cliente può comprendere il costo dell’operazione.

Il CONFIDI comunica al cliente la rata che il cliente dovrebbe pagare e solo quando il cliente conferma se andare avanti o meno con la pratica, si lancia il CERVED, cliccando sul tasto “IMPORTA DATI”, come sotto:

Importa dati pubblici

Clicca il pulsante per precaricare i dati dal sistema CERVED.

Dati importati il: 2022-06-09



4) Anagrafica richiedente:

La prima parte di questa sezione deve essere compilata dal CONFIDI, in particolare:

Anagrafica richiedente

Dati dell'impresa

Provincia Registro Imprese

Data Iscrizione registro Imprese

Codice SAE

Codice RAE


1. Anagrafica richiedente → la ragione sociale deve essere quella indicata in visura;
2. Forma giuridica → che tipo di società è. NB: se è SRLS indicare SRL;
3. Provincia del registro delle imprese → informazione reperibile in visura camerale;
4. N° REA → Informazione reperibile in visura camerale. NB: Se il codice REA è < di 7 cifre, anteporre tanti zeri quanti ne servono per arrivare a 7;
5. Data iscrizione registro delle imprese → informazione reperibile in visura camerale;
6. Codice RAE e SAE → codici reperibili nel report CRIF (generalmente a pg.2)
7. Le informazioni riguardati gli albi, vanno compilati solo nel caso di professionisti o ditte individuali (ad esempio avvocati);

8. Le informazioni riguardanti il firmatario, e le sezioni email utente e cellulare SPID sono fondamentali per la firma del contratto (si ricorda che il contratto si firma solo con SPID).

I campi successivi alla sotto sezione “DATI DELL’IMPRESA”, vengono importati da CERVED, quindi è necessario che venga controllata la corretta compilazione con i documenti a disposizione del CONFIDI.

La sezione “IMMOBILI” non è obbligatoria, può essere compilata al fine di arricchire l’istruttoria della pratica, inserendo i dati catastali (e allegando tra i documenti anche la visura catastale):

Immobili

1° 

Proprietà: Seleziona un elemento ▼	Denominazione / Nome e cogn...
Categoria	Superficie
Consistenza	Unità di misura: Seleziona un elemento ▼
Città	Indirizzo
Rendita €	OMI
Percentuale %	Gravami

Il primo dato da inserire è la proprietà, che può essere della società o del socio; gli altri dati sono reperibili nella visura catastale, al netto del dato OMI, che è un valore che si calcola sulla Banca dati delle quotazioni immobiliari, sul sito dell’Agenzia delle Entrate.

5) Eventi rilevanti:

I dati relativi a questa sezione sono importati da CERVED, ed indicano se il cliente ha protesti, pregiudizievoli o procedimenti in atto. Gli stessi dati sono reperibili sul Report Sprint.

Eventi rilevanti

Impresa

Protesti

Seleziona un eleme ▼

Pregiudizievoli

Seleziona un eleme ▼

Procedure

Seleziona un eleme ▼

Annotazioni

Eventi rilevanti soci

Nelle sezioni “ANNOTAZIONI” e “EVENTI RILEVANTI SOCI”, il CONFIDI può riportare informazioni riguardanti eventi accaduti in passato meritevoli di chiarimento ma che non incidono sul merito creditizio.

6) Questionario qualitativo:

In questa sezione deve essere indicata la motivazione del finanziamento (liquidità, investimenti o circolante), che deve essere sempre uguale alla motivazione indicata nell’ALLEGATO 4 (documento richiesto nella checklist), insieme ad una descrizione dell’azienda e dell’assetto societario. Tale relazione può essere uguale alla PEF del CONFIDI.

7) Rapporti bancari di medio-lungo termine:

In questa sezione il CONFIDI deve compilare i dati relativi ai rapporti bancari attivi (mutui, finanziamenti, c/c e autoliquidanti) sulla base dell’elenco degli affidamenti che ha fornito il cliente e richiesto nella checklist documentale.

8) Bilancio - dati fiscali:

CERVED importa i dati di bilancio depositato relativi agli ultimi 2 anni. La situazione provvisoria dell'anno di competenza, deve essere inserita manualmente dal CONFIDI sulla base dei dati del bilancio allegato in piattaforma e richiesto nella checklist documentale seguendo gli schemi (file master di riclassificazione) forniti a monte.

9) Garanzie:

Il prodotto OVERLEND si basa su una garanzia del CONFIDI (almeno dell’80% del finanziamento) e di una controgaranzia del FdG (del 100% dell’importo garantito dal CONFIDI).

Garanzia confidi

Denominazione Confidi Systema	Tipo garanzia: Garanzia diretta con Controg...
Garanzia diretta 80 %	Importo garanzia diretta 160000 €

Controgaranzia MCC

Controgaranzia MCC

Controgaranzia 100 %	Importo controgaranzia 160000 €
-------------------------	------------------------------------

SALVA E CONTINUA

A titolo di esemplificazione, nella foto sopra si tratta di un finanziamento di 200€/k, coperto da garanzia diretta del CONFIDI dell'80%, l'importo della garanzia diretta quindi ammonta a 160€/k. La controgaranzia di MCC pari al 100% dell'80% rilasciato dal Confidi (pari appunto a 160€/k).

10) Documenti:

Il CONFIDI deve provvedere a caricare tutti i documenti che ritiene utili ai fini dell'istruttoria della pratica, oltre ai documenti presenti nella checklist fornita a monte, sulla piattaforma OVERLEND in formato pdf, trascinandoli nell'apposita casella, come di seguito:

Documentazione richiesta

[CONSULTA LA LISTA DEI DOCUMENTI](#)

Trascina qui i file da caricare

I documenti caricati devono riportare un titolo chiaro relativo al contenuto del documento stesso (es: visura camerale, modello unico redditi 2022, etc)

11) Dati bancari di accredito:

Nella sezione DATI BANCARI DI ACCREDITO vanno inseriti IBAN e BIC sui quali il cliente riceverà l'accredito del finanziamento, reperibili sull'estratto conto.

NB: il se il BIC ha meno di 11 cifre, inserire alla fine tante X quante sono le cifre mancanti per arrivare a 11.

COMPILAZIONE SEZIONE ADEMPIMENTI:

- Cliccare su ADEMPIMENTI;
- Inserire la ragione sociale o ID richiesta;
- Cliccare il tasto AUI a destra;

Dashboard Richieste Portafoglio **Adempimenti** Richiedenti Prestatori Mora Documenti Ciao, p.lisena

Elenco Richieste INVIA AUI

Filtri

Ragione sociale ID Ric... Importo € Rating TAN % Confidi Stato

Da gg/mm/aaaa A gg/mm/aaaa ULTIMI 7 GIORNI ULTIMI 30 GIORNI RESET

Ragione sociale	ID Richiesta	Data richiesta CRIF	Importo	Rating	TAN %	Confidi	Stato	Validità	Azioni
ranzato varisco riccardo s.r.l.	a06f46	-	250.000 €	-	-	Fidimpresaveneto	Caricata	!	AUI

- Compilare la sezione INTESTATARIO con i dati relativi alla società che richiede il finanziamento ed avendo cura di allegare la visura camerale; le sezioni LEGALE RAPPRESENTANTE e TITOLARE EFFETTIVO, con i dati relativi alle persone che ricoprono tali ruoli ed avendo cura di allegare il documento di identità.

Le sezioni DELEGATO e PROCURATORE vanno compilate solo se la società prevede tali figure.

AUI | ranzato varisco riccardo s.r.l.
Richiesta - a06f46

Intestatario Delegato Legale rappresentante Procuratore
Titolare Effettivo

+ Aggiungi Nuovo Intestatario

Annulla

Salva

Valida

Quando l'intera sezione sarà correttamente compilata, comparirà come sotto:

Elenco Richieste

INVIA AUI

Filtri

Ragione sociale: eurover ID Ric... Importo: € Rating: TAN % Confidi: Stato:

Da: gg/mm/aaaa A: gg/mm/aaaa ULTIMI 7 GIORNI ULTIMI 30 GIORNI

RESET

Ragione sociale	ID Richiesta	Data richiesta CRIF	Importo	Rating	TAN %	Confidi	Stato	Validità	Azioni
EUROVERDE SOCIETA' AGRICOLA IN NC DI TURATELLO FILIPO E C.	0388lc	14/04/2023	50.000 C	6	-	Sviluppo Artigiano	Caricata	✓	AUI

CAMBIARE LO STATO DELLA PRATICA

- Da CARICATA a PRENOTATA:

Per prenotare la pratica, cliccare a destra sul tasto PRENOTA:

A.G.M. SRL | Richiesta - c92dbe | Caricata | Pratica caricata ed in fase di compilazione

PRENOTA | PRIMA INFO CR | PDF

Anagrafica richiesta
Dati richiesta di finanziamento

Rating CRIF
Valutazione rischiosità impresa

Anagrafica richiedente
Informazioni anagrafiche del richiedente

Eventi rilevanti

Calcolo rating CRIF

⚠ Attenzione: per richiedere il rating CRIF, nel caso di Lavoratore autonomo, è necessario compilare la sezione Dati del Richiedente nel tab Anagrafica Richiedente.

RICHIEDI RATING SPRINT

Rating CRIF: 0

- Da CARICATA a IN VALUTAZIONE:

Una volta che il CONFIDI ha provveduto al caricamento di tutti i documenti e compilato correttamente tutte le sezioni della piattaforma OVERLEND, può mettere la pratica nello stato “PRENOTA” e poi “IN VALUTAZIONE” attraverso il pulsante CARICA.



Al contrario, per portare la pratica nello stato di “CARICATA”, cliccare su “DISDICI”.

Una volta che la pratica si troverà nello stato “IN VALUTAZIONE” solo e soltanto il Backoffice potrà operare sulla pratica.