

# Portale del Credito di Irfis-FinSicilia S.p.A.

## Tutorial

### Release 1.0

Marzo 2021



#### FASE OPERATIVA DI REGISTRAZIONE E CENSIMENTO

#### **Registrazione utente B2C**

BENVENUTO SUL PORTALE DEL CREDITO DI IRFIS-FINSICILIA S.P.A

### Registrati

Al termine della registrazione sarai reindirizzato alla pagina di login. Le credenziali e tutte le indicazioni per completare il processo di registrazione saranno inviate all'indirizzo PEC dell'azienda identificata dal codice fiscale inserito in questo modulo.

HAI	GIA	UN	ACC	OUN	1?	ACCEDI	

	DATI DEL SOGGETTO CHE EFFETTUA LA Registrazione per conto dell'Impresa	
Codice Fiscale	Nome	Leggi l'informativa Privacy Ho letto l'informativa sulla Privacy
*Il codice fiscale dell'azienda sarà utilizzato per acquisire i dati aziendali e la casella PEC su cui inviare le credenziali di accesso.	Cognome	<ul> <li>Presto il consenso per finalità di marketing</li> <li>Nego il consenso per finalità di marketing</li> </ul>
	Codice Fiscale personale	
	Numero di Telefono	Non sono un robot reCAPTCHA Privacy- Termini
	Ruolo del soggetto munito di poter 🗸	

La registrazione avviene tramite browser all'indirizzo https://portaleirfis.mcc.it/easypmi/registrazionelrfis

L'azienda riceve una PEC contenente il link per l'attivazione della propria utenza.

A valle del completamento dell'attivazione delle proprie credenziali di accesso l'impresa viene rindirizzata all'indirizzo di accesso al portale: <u>https://portaleirfis.mcc.it/easypmi/</u>



NUOVO Tutti i campi s	sono obbligatori
Nome	Cognome
Telefono 06/1234456	Codice Fiscale
Utente mario.rossi@irfis.it	Utente iscrizione all'albo Rossi
- Numero iscrizione all'albo 000001	Operatore V
Tipo utente GESTORE V	]
	)
× ANNULLA	SALVA

#### FASE OPERATIVA DI CARICAMENTO DELLA DOMANDA

#### Acquisizione della domanda di finanziamento

Il Portale prevede otto fasi per il caricamento della domanda

1. La mia azienda
2. I soci della mia Azienda
3. La mia richiesta
4. Ulteriori informazioni sulle finalità del finanziamento richiesto
5. Garanzie
6. Notizie aggiuntive
7. Dichiarazioni
8. Documenti

#### <u>Anagrafica.</u>

I dati anagrafici del Cliente sono acquisiti automaticamente mediante interrogazione a Banche Dati pubbliche. In questa fase il Cliente procede al completamento delle informazioni mancanti e relative a:

- ✓ Numero di dipendenti
- ✓ Rating di legalità (se presente)



- ✓ Eventuali ulteriori Paesi con cui l'azienda si relazioni nell'ambito della propria attività in aggiunta alla Nazione della casa madre
- ✓ Eventuale appartenenza a gruppi
- ✓ Descrizione dell'attività dell'azienda
- ✓ Codice SAE

CODICE SAE			
Q Codice SAE 430	CERCA	Descrizione SAE Imprese produttive	
Appartenenza a gruppi 🛛 🛃 Azienda attiva			
< Ration di Isealtà			
★     ★     ☆			
Descrizione attività (min 100 caratteri, max 2000 caratteri)			
Descrizione attivita della richiedente			
1959 caratteri rimasti			ĥ
ALTRI DATI			
Relazione con altri paesi (massi Italia	simo 3)	V AGGIUNGI	
		Û	创
			Avanti

#### <u>Compagine.</u>

I dati relativi ai componenti della Compagine Societaria sono acquisiti automaticamente. In questa fase il Cliente procede, per ogni soggetto riportato, al completamento delle informazioni mancanti e relative a:

- Residenza
- Domicilio (solo se diverso dalla residenza)
- Documento di identità
- Situazione patrimoniale

La sezione specifica sulla tipologia di soggetto verrà popolata con i seguenti dati:

- ✓ Qualifica soggetto: Titolare, legale Rappresentante, Socio. In caso di socio con % Quote/Azioni detenute maggiore al 25% in automatico il sistema lo identifica anche come Titolare effettivo.
- ✓ In caso di Legale Rappresentante o Procuratore viene richiesta la valorizzazione "firmatario".
- ✓ % Azioni/Quote detenute e Capitale sociale detenuto
- ✓ Atto di rappresentanza (solo per Legale Rappresentante)
- ✓ Codice SAE
- ✓ Codice TAE (campo non obbligatorio)
- Dichiarazione di appartenenza o meno a categorie di soggetti politicamente esposti.

N.B.: Deve essere presente almeno un Legale Rappresentante e uno o più Titolare/i Effettivo/i, e la % delle Azioni o Quote detenute deve essere sempre 100%.



2. I soci della mia	a Azienda			
	Persona Fisica	Persona Giuridica	I	
	🔺 dati mancanti			

"E' possibile intervenire rettificando la percentuale di capitale sociale detenuto al fine di ottenere il 100%"





#### <u>La mia Richiesta.</u>

In questa fase il Cliente inserisce tutte le informazioni relative alla richiesta di Finanziamento. I campi da compilare sono:

- ✓ Tipo prodotto
- ✓ Importo richiesto
- ✓ Finalità del Finanziamento
- ✓ Periodicità delle rate
- ✓ Durata richiesta
- ✓ Informazioni aggiuntive relative alla finalità selezionata (in caso di investimenti)

3. La mia richiesta	
INFO NECESSARIE INFO NECESSARIE International Information Informatio Information Informati	) Dato
Finaltà Esigenze finanziarie correlate all'attività aziendale V	]
Periodicità rate Trimestrale	Durata mesi 84
Reintegro capitale circolante (crediti/magazzino)     Altro	
	Avanti

#### Ulteriori informazioni sulle finalità del Finanziamento richiesto.

In questa fase il Cliente completa le informazioni relative alla richiesta di Finanziamento specificando:

- ✓ Importo per ogni finalità di dettaglio selezionata
- ✓ Importo risorse proprie e fonti di copertura (in caso di investimenti)
- ✓ Descrizione estesa della finalità del finanziamento richiesto: in questo campo note potranno essere inserite le informazioni relative al pre-ammortamento
- ✓ Dettaglio delle agevolazioni già ottenute (in caso di Investimento agevolato) 4. Ulteriori informazioni sulle finalità del finanziamento richiesto

FINALITÀ	
Esigenze finanziarie correlate all'attività aziendale	
IMPORTO RICHIESTO: C 100.000	
Reintegro capitale circolante (crediti/magazzino) € 100.000,00 importo	
Attro	
Describione finalità (mas 500 caratteri)	
Descrizione della finalità del Finanziamento richiesto	
443 caratteri rimasti	li
Lagginformativa describera finalità del Insordamenta	
	Avanti



#### Notizie aggiuntive

5. Notizie aggiuntive

In questa fase il Cliente completa le informazioni relative a:

- ✓ Principali clienti e fornitori
- ✓ Tempi di incasso e pagamento medi
- ✓ Informazioni relative all'incaricato del rapporto (se presente)

Le informazioni di questa sezione sono tutte facoltative.

CLIENTI E E FORNITORI			
C Descrizione clienti principali		C Descrizione fornitori principali	
Descrizione dei principali clienti		Descrizione dei principali fornitori	
966 caratteri rimasti		964 caratteri rimasti	18
TEMPI DI INCASSO E PAGAMENTO			
Terrari di la constanti (matti			
1	~	2	×
INFORMAZIONI RELATIVE ALL'INCARICATO DEL RAPPORTO (CONSULENTE DEL CLIENT	ſE)		
Nome	Cognome		
MARIO	10331		CONSOLENTE ESTERNO
C NDG			
0000000123			
- Vis/Piazza e Numero Civico		~ CAR	
Viale Palermo 12		90100	
Italia			×
Regione	Provincia -		Comune
Sicilia	Patermo	¥	Palermo
- Telefono			- Email
06/06123456	Fax		rossi@test.it
		NDG società dell'incaricato	
Nome società dell'incaricato		- Hord and their incentions -	

#### Garanzie.

In questa fase il Cliente indica le eventuali Garanzie presenti. Nello specifico:

- ✓ Garanzia diretta richiesta al Fondo Centrale di Garanzia L662/96
- ✓ Garanzia ipotecaria: in caso di garanzia ipotecaria il cliente inserirà il totale complessivo in caso siano presenti più immobili e relative garanzie. Nello specifico campo note, come da informativa, l'impresa dovrà dettagliare le singole garanzie
- ✓ Fideiussione Bancaria
- ✓ Polizza Fideiussoria
- ✓ Garanzie rilasciate da Enti Pubblici
- ✓ Altro
- Fideiussione: per ogni fideiussore, come per i soci, sarà necessario indicare la Situazione patrimoniale

	FINSICILIA	
diamo	Credito alla tua impresa	
	6. Garanzie	
	GARANZIE	
	Garanzia diretta richiesta al Fondo Centrale di Garanzia L662/96	
	Garanzia Ipotecaria	
	Fidelussione Bancaria	
	Polizza Fidelussoria	
	Confidi/Consortili/Consortili	
	🖉 Garanzie rilasciate da Enti pubblici	
	/ Descriptions altre gazaris (max100 caratter)	
	Garanzia rilasciata da Ente pubblico	
	os caratteri imaso	
	Fideussione	
		Avanti

#### <u>Dichiarazioni</u>

Assunzione di responsabilità e manifestazione del consenso al trattamento dei dati.

7. Dichiarazioni	
INFORMATIVA SULLA PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI AI SENSI DEL REGOLAMENTO UE 2016/679	
Il richiedente:	
1. dichiara di aver preso visione dell'informativa AI SENSI DEL CODICE DI DEONTOLOGIA E DI BUONA CONDOTTA PER I SISTEMI INFORMATIVI GESTITI DA SOGGETTI PRIVATI IN TEMA DI CREDITI AL CONSUMO, AFFIDABILITÀ E PI PAGAMENTI, relativa al trattamento dei dati personali ai sensi del Regolamento UE 2016/679 (GDPR), e presta il consenso alla conservazione nei Sistemi di Informazione Creditizia gestite da Enti e Società anche dei dati positivi.	JNTUALITÀ NEI
O Sì ◯ No	
2. dichiara di aver preso atto dell'informativa sul trattamento dei dati personali fornita da Irfis Finsicilia SpA e presta il consenso per le seguenti finalità:	
Trattamento di particolari categorie di dati: potrebbe accadere che la Banca abbia necessità di trattare particolari categorie di dati personali secondo quanto indicato al punto 4.3.1 dell'informativa.	
S1 ○ N0	
Promozione commerciale: potrebbe accadere che la Banca abbia necessità di trattare i suoi dati personali, per rilevare la qualità dei prodotti/servizi forniti dalla società come indicato al punto 4.3.2.1 dell'informativa.	
○ Sì <b>○</b> No	
Promozione commerciale: potrebbe accadere che la Banca abbia necessità di trattare i suoi dati personali, per l'invio di comunicazioni relative ad offerte commerciali come indicato al punto 4.3.2.2 dell'informativa.	
🔿 Sì 🔘 No	
	Avanti
	Wanter

#### Documenti.

In questa fase attraverso il bottone "Genera Documenti" il sistema provvede a generare la modulistica prevista per la presentazione della domanda di finanziamento già valorizzata con i dati precedentemente acquisiti.



diamo <b>Credito</b> alla tua impresa	
8. Documenti	
	L'Irfis-FinSicilla s.p.a. si riserva di chiedere ulteriore documentazione nel corso dell'iter di domanda.

I moduli generati dal sistema possono essere scaricati singolarmente selezionando il tasto funzionale di *"Scarica"* presente per ogni documento, oppure interamente in un file compresso selezionando il tasto funzionale in alto *"Scarica tutti i documenti"*.

MODELLI BANCA DA SCARICARE, COMPILARE E FIRMARE	COMPRIMI	
Tipo documento	Data Generazione Documento	Azioni
DOCUMENTI DA PRESENTARE PER LA RICHIESTA DI FINANZIAMENTO		
Modulo di richiesta Finanziamento	08/02/2021	*
Questionario di adeguata verifica	08/02/2021	<u>*</u>
Dichiarazione ai sensi del Regolamento UE 2016/679 in materia di protezione dei dati personali	08/02/2021	*
Autorizzazione al trattamento dei dati personali secondo l'art. 5 del codice deontologico	08/02/2021	<u>±</u>
Autorizzazione al trattamento dei dati personali sottoscritta dall'incaricato del rapporto qualora esterno all'azienda		*
Dichiarazione (eventuale) di appartenenza a gruppi societari	08/02/2021	<u>±</u>
Dichiarazione DE MINIMIS Reg. (CE) n.1407/2013 Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà	08/02/2021	*
Dichiarazione delle Parti Correlate	08/02/2021	<u>*</u>
Dichiarazione sostitutiva di atto notorio secondo i modelli (Mod. DIC010PF)	08/02/2021	*

Una volta scaricati i moduli generati dal sistema, il Cliente deve compilarli per la quota parte di informazioni non presente a sistema (laddove necessario) e apporre la firma digitale (firma Pades per formato pdf o Cades per tutti gli altri formati), per tutti i soggetti facoltizzati, su ogni modulo, negli spazi indicati, come richiesto.

Successivamente i moduli sottoscritti e tutti gli altri documenti richiesti dalla checklist documentale devono essere caricati nella seconda sezione della pagina dei documenti denominata: *"Documenti da compilare,*"

*firmare ed inoltrare alla Banca"*. I documenti per cui è mostrato il simbolo sono obbligatori.

I documenti per cui è mostrato il simbolo 🦻 sono da firmare digitalmente.

Per caricare un documento è sufficiente premere sull'opzione di caricamento. Alla comparsa di una sezione dedicata, l'utente deve:

- Caricare il file;
- Aggiungere una descrizione (campo obbligatorio);

DOCUMENTI DA PRESENTARE PER LA RICHIESTA DI FINANZIAMENTO\*

<sup>1</sup> formati dei documenti de caricare sono esclusivamente: PDF, PTM e JPEG							
<b>(</b>		Modulo di richiesta Finanziamento	1				
Sceg	li file			Bascrisione Modulo di Richiesta Finanziamento			
					Annulla CARICA		

Il documento<sup>1</sup> si può caricare alla pressione del pulsante *"Carica"*. Alcune sezioni prevedono il caricamento multiplo (ad esempio i documenti di riconoscimento), ed in tal caso è previsto un accodamento dei vari

<sup>&</sup>lt;sup>1</sup> I documenti caricabili sono i seguenti:



documenti caricati. Caricando più volte lo stesso documento, si verifica invece un aggiornamento di versione dello stesso; per questo motivo è valida solo l'ultima versione caricata.

A fronte di tale attività il Cliente perfeziona l'invio della domanda di finanziamento utilizzando il tasto funzionale "Inoltra Domanda".



Gli operatori dell'IRFIS- FinSiciliaS.p.A. provvederanno alla necessarie verifiche documentali inoltrate. In questa fase sarà possibile richiedere al Cliente eventuali integrazioni.

Il Cliente in qualsiasi momento ha la possibilità sul proprio cruscotto di prendere visione delle comunicazioni pervenute e di scrivere un messaggio all'operatore.

MESSAGGI			
Lettura	Messaggio	Utente	Data creazione
$\bowtie$	RINVIO PER INTEGRAZIONE	Utente Gestore	08/02/2021
Nuovo messaggio Buongiorno, è stato inviato quanto richiesto. 955 caratteri rimasti	ANNIRLA SALVA	SCRIMI NUOVO (+)	

• VISUALIZZA STORICO PRATICHE

<sup>•</sup> Formati immagine: JPG

<sup>•</sup> Formati portabili: PDF, P7M

La dimensione massima attuale per ogni documento è 5 MB