



Software a cura della
FinWin S.r.l.
www.FinWin.it

INDICE

Introduzione	Pag. 3
Erogazioni proprie	Pag. 4
Erogazioni plafonate	Pag. 4
Vantaggi	Pag. 5

1. INTRODUZIONE

La Suite FinWin gestisce completamente il prodotto finanziario in tutte le sue fasi (gestionale, contabile, legislativo e di supervisione) integrandosi perfettamente con il sistema informativo preesistente.

La gestione completa dei prodotti finanziari si suddivide in due macrosezioni: **FINWIN per la gestione Istruttoria** e **FINWIN per la gestione Post-istruttoria** che insieme costituiscono un potente sistema informativo modulare di vendita e di post-vendita, completo e tecnicamente omogeneo.

FINWIN per la gestione Istruttoria e' un sistema studiato per ottimizzare e semplificare l'attività commerciale di acquisizione dei contratti di credito al consumo. Il carattere innovativo del prodotto si focalizza nei suoi aspetti principali:

1. **Front-end** – La fase di istruzione della pratica e' gestibile non solo dalla sede centrale, ma anche da punti di vendita periferici (Agenzie, brokers, etc.), utilizzando il supporti tecnologici piu' avanzati (**tecnologia Web**): in qualunque sede e in tempo reale si puo' accedere a tutti gli strumenti commerciali del sistema nonché aggiornare istantaneamente le condizioni di vendita (tassi e condizioni dei vari prodotti) immediatamente applicate sull'intera rete commerciale. L'accesso al sistema avviene in accordo alle policy di sicurezza aziendali.
2. **Istruttoria** – L'operatore e' completamente assistito nelle fasi di lavorazione del finanziamento grazie a workflow personalizzati. I controlli inibiscono finanziamenti fuori tassi usura o su soggetti non graditi. La delibera e' fatta in accordo con la gerarchia aziendale (es. si consente all'operatore di deliberare sotto i 20.000 euro mentre per importi superiori e' richiesta l'approvazione di un funzionario).
3. **Supervisione** - Un sistema di **monitoraggio dell'attività** a 360° consente alla Direzione di verificare costantemente la produzione dell' intera rete commerciale e supervisionare le varie fasi della lavorazione. Il gestionale fornisce gli strumenti per quantificare la produzione e evidenziare le eventuali anomalie o ritardi. Gli strumenti della Business Intelligence (vedi scheda specifica) supportano tali funzioni con produzione di report dinamici e grafici, applicabili non solo su dati FinWin ma anche su altri prodotti finanziari gestiti da software di terze parti.
4. **Gestione documentale** - Una particolare cura e' stata dedicata alla gestione documentale e alla produzione automatica di tutta la documentazione. L'automatismo e' relativo non solo alla produzione di documenti, gia' compilati in tutte le loro parti, ma anche nella modalita' di generazione, che avviene semplicemente per raggiungimento di stadio di lavorazione. Il metodo di archiviazione innovativo consente di consultazioni e stampe rapide ed inoltri immediati via e-mail o fax a tutte le parti coinvolte (cliente, amministrazione, assicurazione, ecc.). Un sistema che consente di abbandonare tutti i metodi di archiviazione cartacei privilegiando l'archiviazione digitale.



Nella sezione FINWIN per la gestione Post-istruttoria risulta fondamentale che ogni modulo del sistema sia stato progettato e realizzato con l'obiettivo di risolvere efficacemente tutte le problematiche gestionali tipiche delle realta' finanziarie. Si è curato particolarmente:

1. L'invio mensile preventivo dello scadenzario pagamenti ai soggetti (es. amministrazioni, clienti,..)
2. Il controllo dei pagamenti ricevuti con gestione degli incagli/insolvenze
3. la gestione di eventuali sinistri
4. Produzione automatizzata delle scritture contabili verso qualsiasi sottosistema contabile
5. Ridurre al minimo le inefficienze e gli impatti organizzativi derivanti dagli adempimenti normativi cui gli intermediari finanziari sono soggetti: produzione automatica dei flussi che alimentano le procedure legislative (antiriciclaggio, controllo antiterrorismo, antiusura, segnalazione di vigilanza)

Il panorama organizzativo e' il seguente: gestione di **erogazioni proprie e/o di erogazioni plafonate**

Il carattere modulare del software consente configurazioni allineate alle specifiche esigenze aziendali: le soluzioni proposte sono solo degli esempi che potranno essere perfezionati dopo uno scambio piu' approfondito di informazioni

EROGAZIONI PROPRIE

In caso di **erogazioni proprie**, possiamo prevedere una dotazione di partenza che chiameremo proprio "**Entry level**" che supporta esaurientemente, ma in modo essenziale, le funzioni necessarie alla erogazione del finanziamento. "**Entry level**" gestisce: il front-end diretto degli sportelli, l' istruttoria, i movimenti di cassa, il controllo dei pagamenti e i conti estintivi. La dotazione e' completata da reportistica direzionale.

Il sistema FinWin e' unico integrato: i dati si inseriscono solo una volta e alimentano automaticamente tutte le procedure proprie e terze. In questa ottica, sono previsti anche i flussi telematici di movimenti di tesoreria della cessione nel programma di contabilita' (o sottosistema bancario) e la produzione automatica dei flussi che alimentano le procedure legislative (antiriciclaggio, controllo antiterrorismo, antiusura, segnalazione di vigilanza).

In uno stadio operativo successivo la dotazione "Entry" potra' essere integrata dalla **versione "Enterprise"** che prevede la gestione del flusso di lavoro e documentale di livello superiore. "Enterprise" comprende anche: gestione della forza vendita esterna (completa di dotazione specifica per agenti), gestione dei rapporti con le compagnie assicurative e la gestione dei sinistri. Sono approfondite le funzioni dell'ufficio quote e tesoreria.

Sia la dotazione "Entry level " che "Enterprise" sono dettagliate nel capitolo successivo.

EROGAZIONI PLAFONATE

In caso di **erogazioni plafonate** o di **soluzioni miste** (erogazioni plafonate + erogazioni dirette) la FinWin e' in grado di supportare l'intero processo di controllo ed erogazione di finanziamenti plafonati, oltre a gestire contemporaneamente l'erogazione diretta.

Il sistema prevede l'acquisizione dei contratti stipulati dagli istituti plafonati, previo controllo dei dati ricevuti.

Il supporto all'attivita' di controllo sulle pratiche di finanziamento concesse dalla Banca avviene tracciando tutti i controlli effettuati sulle pratiche ed evidenziando automaticamente le anomalie rilevate

- **Controllo file:** verifica la corrispondenza tra i campi provenienti dal flusso inviato dalle Società collaboratrici e le rispettive informazioni contenute nei documenti;
- **Controllo documentale:** verifica la presenza dei documenti necessari alla pre-accettazione della pratica;
- **Controllo Istituto plafonato (per banche):** in fase di importazione viene verificata, attraverso la PIVA/CF l'esistenza dell'Istituto e del relativo plafond accordato;
- **Controllo CF:** viene segnalata un'anomalia nel caso in cui il codice fiscale del cliente calcolato dal sistema non corrisponde a quello inviato dal flusso delle mandatarie;.
- **Controllo limiti Cedibilità:** verifica il rispetto della quota cedibile in base allo stipendio e alla tipologia di contratto, considerando anche gli impegni "non estinti" del cliente;
- **Situazione Cliente:** verifica, attraverso il codice fiscale, se il cliente è presente in archivio come cliente a sofferenza.
- **Controllo terroristi:** verifica se il cliente è presente nella base dati dei terroristi; viene presa come riferimento la base dati della Commissione Europea.
- **Controllo TAN:** verifica se il TAN inviato dalla società corrisponde a quello calcolato in base ai parametri inseriti nella parte amministrativa dell'applicativo;
- **Controllo TEG/TAEG:** verifica se il TAEG e il TEG inviato dalla società corrisponde a quello calcolato.

Vantaggi

L'utilizzo di uno strumento per l'acquisizione automatica delle pratiche di finanziamento consente di disporre di un **vantaggio competitivo** rispetto alle altre aziende che operano nel settore.

Gli aspetti da evidenziare sono:

1. Aumento della produttività: l'automatizzazione dei controlli consente di ridurre i tempi di erogazione delle pratiche;

2. Sicurezza: lo scambio in elettronico dei documenti garantisce un più elevato livello di sicurezza e tiene traccia di tutte le attività di controllo e modifica effettuate sulle pratiche;

3. Statistiche e Analisi: sfruttando la tecnologia tipica della **Business Intelligence** (cubi olap) vengono forniti una serie di strumenti per produrre analisi avanzate per monitorare in modo centralizzato le attività effettuate dalla struttura operativa della Banca

4. Riduzione dei costi e dell'impatto ambientale: ultima ma non meno importante la ricezione e controllo dei documenti in elettronico.

La soluzione proposta da FinWin garantisce i vantaggi sopra descritti soprattutto grazie all'**integrazione dell'intero sistema** da un lato con il portale fornito alle Società finanziarie e dall'altro con il sistema informativo centrale che gestisce la parte contabile.

I punti principali di intervento si riassumono nel seguente schema:

- Gestione del plafond accordato
- Import, dai sistemi informativi delle finanziarie, dei contratti stipulati
- Delibera massiva finanziamenti
- Import prefinanziamenti
- Delibera prefinanziamenti
- Allert in caso di superamento dei limiti contrattuali
- Import estinzioni anticipate
- Creazione reportistica di eventuali flussi telematici incasso quote