

Area COO
Ufficio IT e Servizi Generali

Milano, 08/03/2021

**Processo Digital Lending :
Funzionalità di Tracking dello Stato della richiesta sul sito
e
Mail PEC automatiche al richiedente**

Sommario

0. Premessa.....	4
1. Inserimento nuova richiesta di finanziamento.....	5
2. Stato workflow: Richiesta inserita	7
❖ PEC – Richiesta conferma inserimento pratica per riconoscimento	8
❖ PEC – Sollecito richiesta conferma inserimento pratica per riconoscimento	9
3. Stato workflow finale: Pratica rigettata per Natura Giuridica non gestita	9
❖ PEC – Rigetto per Natura Giuridica non gestita.....	9
4. Stato workflow finale: Pratica rigettata per Plafond MCC con altro Istituto	9
❖ PEC – Rigetto per utilizzo plafond MCC con altro Istituto	9
5. Stato workflow finale: Pratica rifiutata poiché duplicata	10
❖ PEC – Rifiuto per richiesta duplicata	10
6. Stato Workflow: Richiesta Allineamento SEDA, Richiesta CR e Determinazione calcolo Score	11
7. Stato workflow finale: Pratica rifiutata per requisiti non rispettati	11
❖ PEC – Archiviazione pratica per requisiti minimi non soddisfatti.....	11
8. Stato Workflow: Verifica disponibilità plafond MCC.....	11
❖ PEC – Archiviazione pratica per Plafond MCC non sufficiente	11
9. Stato Workflow: In attesa compilazione Adeguata Verifica	12
❖ PEC – Compilazione online Questionario Adeguata Verifica.....	14
❖ PEC – Sollecito compilazione online Questionario Adeguata Verifica	15
❖ PEC – Richiesta documentazione Check List.....	15
10. Stato workflow: Verifica documentale questionario Adeguata Verifica	16
11. Stato workflow: Verifica completezza e correttezza documentazione Checklist MCC	16
❖ PEC – Sollecito richiesta documentazione Check List.....	16
12. Stato workflow: In attesa del caricamento video	17
❖ PEC – Richiesta caricamento video.....	18
❖ PEC – Sollecito caricamento video	18
13. Stato workflow: Verifica video	18
❖ PEC – Richiesta caricamento nuovo video.....	18
14. Stato workflow: Allineamento SEDA.....	19
❖ PEC – Mancato Allineamento Seda	19
15. Stato workflow: Compilazione Portale garanzia MCC	19
16. Stato workflow: Aggiornamento censimento e Generazione PEF nel Portale del Credito	19

17.	Stato workflow: In attesa disponibilità cliente per consolidamento contratto	20
❖	PEC – Definizione data appuntamento per consolidamento contratto	20
18.	Stato workflow: Generazione Contratto e PDA	21
19.	Stato workflow: Acquisizione contratto firmato da Cliente	22
❖	PEC – Richiesta firma digitale di contratto, modulo di adeguata verifica, lettera di accoglimento e allegati contrattuali	22
❖	PEC – Sollecito richiesta firma digitale di contratto, modulo di adeguata verifica e lettera di accoglimento e allegati contrattuali	22
20.	Stato workflow: Apposizione controfirma Banca su Contratto di mutuo	23
❖	PEC – Completamento richiesta di finanziamento	23
21.	Stato workflow: Archiviazione documenti su server banca garantito da backup	23
22.	Stato workflow: Erogazione	23
❖	PEC – Notifica avvenuta erogazione	23

Sommario figure

FIGURA 1 – FORM INSERIMENTO RICHIESTA FINANZIAMENTO 50.000 – 150.000 DISPONIBILE SUL SITO AIGIS BANCA	5
FIGURA 2 – SEZIONE DATI MEDIATORE CREDITIZIO O AGENTE DEL FORM INSERIMENTO RICHIESTA FINANZIAMENTO 50.000 – 150.000	6
FIGURA 3 – ALERT DI CONFERMA INSERIMENTO RICHIESTA DI FINANZIAMENTO	6
FIGURA 4 – ALERT DI IMPORTO FINANZIAMENTO - CAMPO NON COMPILATO CORRETTAMENTE	6
FIGURA 5 – TRACCIAMENTO RICHIESTA DI FINANZIAMENTO -- IN ATTESA DI CONFERMA INSERIMENTO RICHIESTA	7
FIGURA 6 – TRACCIAMENTO RICHIESTA DI FINANZIAMENTO – IN ATTESA COMPILAZIONE QUESTIONARIO ADEGUATA VERIFICA	13
FIGURA 7 – FORM COMPILAZIONE QUESTIONARIO ADEGUATA VERIFICA	14
FIGURA 8 – TRACCIAMENTO RICHIESTA DI FINANZIAMENTO – IN ATTESA CARICAMENTO VIDEO DI RICONOSCIMENTO	17
FIGURA 9 – TRACCIAMENTO RICHIESTA DI FINANZIAMENTO – IN ATTESA DATA APPUNTAMENTO PER CONSOLIDAMENTO CONTRATTO	21

0. Premessa

Il presente documento si propone di fornire una panoramica del processo e degli automatismi e del relativo “tracking” sul sito delle varie fasi del Digital Lending.

1. Inserimento nuova richiesta di finanziamento

Il cliente può inserire la nuova richiesta di finanziamento, per un mutuo chirografario di importo compreso tra € 50.000 e € 150.000 con garanzia del Fondo Mediocredito Centrale (MCC) tra l'80% ed il 90%, accedendo direttamente al sito di Aigis Banca, sezione Aziende.

Figura 1 – Form inserimento richiesta finanziamento 50.000 – 150.000 disponibile sul sito Aigis Banca

ENTRA IN BANCA >

aigis PRIVATI AZIENDE CHI SIAMO CONTATTI IT DE

Richiedi il finanziamento per la tua azienda.

AIGIS Banca accetta e valuta richieste di finanziamento per le sole società di capitali e per le società di persone che depositano bilancio d'esercizio annualmente in Camera di Commercio (requisito minimo: deposito ultimi tre bilanci). Col presente modulo si possono richiedere finanziamenti da 50.000 a 150.000 euro con garanzia MCC compresa tra l'80% ed il 90%; se si sono già ottenuti finanziamenti con garanzia MCC tra l'80% ed il 90% la richiesta non potrà essere accettata in linea con quanto disposto dalla normativa.

Dati Azienda

Ragione sociale* Partita iva*

Importo del finanziamento richiesto* / Tipo di azienda*

Dati Legale Rappresentante

Nome* Cognome*

Data di nascita* Luogo di nascita*

PEC Aziendale* Codice Fiscale*

Email* Cellulare aziendale*

IBAN aziendale su cui deve essere erogato il finanziamento*

Hai cambiato la natura giuridica della società entro i 12 mesi precedenti

Ultimo Bilancio*

Scegli file Max 5 file selezionato

ATTENZIONE: E' necessario allegare il Modello Unico, incluso il modello IRAP, come PDF originale. Il PDF originale è il documento compilato dal commercialista oppure il documento con i campi compilabili, che si può scaricare dal sito dell'Agenzia delle Entrate. Non si possono accettare documenti PDF risultanti da scansioni di copie cartacee del Modello Unico e del modello IRAP.

Allegati

[AIGIS Banca Informativa Privacy GDPR.pdf](#)
[AIGIS Banca Informativa SIC GDPR.pdf](#)

Richiesta inserita col supporto di un mediatore creditizio o un agente

Si No

Confermi di aver letto i documenti allegati

Qualora il finanziamento sarà approvato, confermo di essere a conoscenza che Aigis Banca accetterà il contratto di finanziamento solo se firmato tramite firma digitale intestata al legale rappresentante dell'azienda indicato nel presente modulo di richiesta. Sono a conoscenza, quindi, che il contratto non potrà essere firmato con firma autografa, e chiedo a Aigis Banca di procedere con la valutazione della presente richiesta.

MVA >

Nel caso in cui la pratica venga inserita da un Mediatore Creditizio o da un Agente convenzionato con Aigis Banca, deve essere valorizzato a “SI” l’apposito flag e devono essere obbligatoriamente compilati i tre campi sotto elencati che verranno visualizzati nella sezione sottostante:

- Codice (codice identificativo del Mediatore Creditizio / Agente fornito da Aigis Banca)
- E-mail / PEC
- Dichiarazione commissionale provvigione di mediazione a carico cliente (campo percentuale, massimo due interi e due decimali)

L’indirizzo e-mail / PEC del Mediatore Creditizio / Agente verrà inserito in copia conoscenza in tutte le PEC inoltrate al cliente nel corso della lavorazione della richiesta di finanziamento ad eccezione di quella relativa alla richiesta di conferma inserimento pratica per riconoscimento.

Figura 2 – Sezione Dati Mediatore Creditizio o Agente del Form inserimento richiesta finanziamento 50.000 – 150.000

Cliccando il pulsante “Invia”, al termine della compilazione del form precedente, il Cliente visualizza:

- eventuali alert per i campi non compilati correttamente (a titolo esemplificativo, l’importo del finanziamento richiesto deve essere arrotondato alle migliaia e compreso tra € 50.000 e € 150.000);
- conferma dell’inserimento appena effettuato con successo e le prime istruzioni per consentire all’Istituto Aigis Banca di prendere in carico e processare la sua richiesta.

Figura 3 – Alert di conferma inserimento richiesta di finanziamento

Figura 4 – Alert di Importo finanziamento - campo non compilato correttamente

2. Stato workflow: Richiesta inserita

Nel primo stato di lavorazione si rileva la presenza di nuove richieste di finanziamento inserite sul sito Aigis Banca per conto di società.

Il set di dati minimo inserito dal Cliente viene inoltrato a un fornitore per la certificazione, l'acquisizione delle informazioni anagrafiche da InfoCamere ed il dettaglio reddituale dagli ultimi due bilanci depositati.

Le informazioni recepite dal fornitore sono necessarie per:

- assicurare siano corrette le informazioni comunicate in fase iniziale dal Cliente (la mancata validazione del set minimo inserito dal Cliente causerà il rifiuto della richiesta);
- certificare l'indirizzo PEC comunicato dal Cliente e che verrà in seguito utilizzato per tutte le successive comunicazioni;
- assicurare disponibilità Plafond MCC;
- accertare risultino soddisfatti i requisiti minimi normativi per il proseguimento dell'iter di lavorazione.

Nel caso venga identificata una richiesta duplicata per presenza di una analoga già in fase di lavorazione per la medesima P.Iva, la nuova pratica verrà archiviata in quanto non processabile.

A seguito di esito positivo di tutti gli accertamenti effettuati, il Cliente riceve la prima PEC contenente:

- il link tramite il quale fornire la conferma dell'inserimento effettuato per consentire ad Aigis Banca di procedere con la lavorazione;
- il link di tracciamento per la consultazione dello stato di avanzamento della propria richiesta;
- il Foglio Informativo del prodotto scelto.

Per accedere al tracciamento della propria richiesta, al Cliente viene comunicato:

- il link di accesso - <https://www.aigisbanca.it/verifica-richiesta>
- il Codice di Verifica (riportato in tutte le comunicazioni) a cui dovrà associare il Codice Fiscale associato all'utente che ha inserito la richiesta sul sito Aigis Banca.

Il sistema verifica periodicamente la ricezione della conferma fornita dal Cliente tramite PEC per poter procedere con l'iter di lavorazione.

La mancata rilevazione, automatica e periodica, della conferma da parte del Cliente scatena:

- al 3° giorno solare successivo, l'invio della PEC di sollecito;
- al 15° giorno solare successivo, l'archiviazione della pratica come non gestibile per conferma non pervenuta e si pone fine al processo di lavorazione.

Si riporta di seguito un estratto del testo della PEC di Richiesta conferma.

- ❖ PEC – Richiesta conferma inserimento pratica per riconoscimento

Gentile cliente,

La ringraziamo per aver scelto Aigis Banca e Le confermiamo di aver ricevuto la Sua richiesta di finanziamento ...

Al fine di consentire alla Banca di procedere con la lavorazione della Sua richiesta è necessario cliccare il link riportato in calce a questo paragrafo.

...

Cliccando il link qui contenuto Lei conferma di aver inserito i dati di richiesta di finanziamento sul sito di Aigis Banca, e pertanto solo dopo questa Sua conferma la Banca procederà con la lavorazione e le verifiche formali necessarie per poterLe dare riscontro alla Sua richiesta di finanziamento.

Le ricordiamo che il contratto di finanziamento di questa Sua richiesta può avvenire ESCLUSIVAMENTE tramite firma digitale intestata al legale rappresentante dell'azienda indicato nel modulo di richiesta. Pertanto, se non ancora dotato di firma digitale, oltre a confermare la richiesta di finanziamento cliccando sul seguente link, Le chiediamo di assicurarsi della validità della firma digitale del legale rappresentante, oppure di dotarsi di firma digitale.

[[LINK_CONFERMA]]

Cliccando sul link Lei conferma altresì che Le è stato consegnato il Foglio Informativo di mutuo chirografario, allegato alla presente, con le relative condizioni economiche ivi riportate.

...

In qualsiasi momento, comunque, Lei potrà seguire lo stato di lavorazione della Sua richiesta, inserendo il codice richiesta riportato in oggetto al seguente link del sito internet di Aigis Banca:

<https://www.aigisbanca.it/verifica-richiesta>

...

*Cordiali saluti,
Aigis Banca*

+ 1 ALLEGATO = Foglio Informativo

- ❖ PEC – Sollecito richiesta conferma inserimento pratica per riconoscimento

PEC di sollecito automatico inviata al Cliente affinché venga fornita la conferma d’inserimento della richiesta di finanziamento.

3. Stato workflow finale: Pratica rigettata per Natura Giuridica non gestita

Nel caso in cui il Cliente abbia inserito una pratica selezionando una tipologia di società non veritiera, poiché non disponibile nel form di inserimento richiesta e, dalla valutazione eseguita dal fornitore, risulti Ditta individuale o Libero professionista, si procede con l’archiviazione della richiesta di finanziamento e l’invio della seguente notifica al Cliente.

- ❖ PEC – Rigetto per Natura Giuridica non gestita

PEC di rifiuto automatica inviata al Cliente per informarlo dell’archiviazione della richiesta di finanziamento per tipologia aziendale non gestibile.

4. Stato workflow finale: Pratica rigettata per Plafond MCC con altro Istituto

Nel caso in cui il Plafond della Garanzia MCC non sia più disponibile poiché il Cliente ha già usufruito del finanziamento presso altro Istituto bancario, si procede con l’archiviazione della richiesta di finanziamento e l’invio della seguente notifica al Cliente.

- ❖ PEC – Rigetto per utilizzo plafond MCC con altro Istituto

PEC di rifiuto automatica inviata al Cliente per informarlo dell’archiviazione della richiesta di finanziamento per Plafond MCC già utilizzato mediante altro Istituto Bancario.

5. Stato workflow finale: Pratica rifiutata poiché duplicata

Nel caso la pratica in lavorazione risulti duplicata a seguito rilevazione di analoga pratica sulla medesima P.Iva e già in corso di lavorazione, si procede ad archiviare la nuova richiesta ed inviare la seguente notifica al Cliente.

- ❖ PEC – Rifiuto per richiesta duplicata

PEC di rifiuto automatica inviata al Cliente per informarlo dell'archiviazione della richiesta di finanziamento per presenza di analoga richiesta già in corso di lavorazione.

6. Stato Workflow: Richiesta Allineamento SEDA, Richiesta CR e Determinazione calcolo Score

In questo stato vengono effettuate le seguenti attività:

- inizio censimento, nel Sistema Informativo Banca, del set minimo informativo certificato recepito in fase iniziale dal Cliente;
- esecuzione richiesta Prima Informazione della Centrale Rischi al fine di verificare la presenza di sofferenze, negatività, protesti, pregiudizievoli, ecc..., che potrebbero determinare il diniego della richiesta;
- richiesta allineamento SEDA;
- calcolo Score.

In funzione degli esiti emersi dagli step sopra elencati, la pratica può proseguire l'iter di lavorazione con la richiesta di compilazione del Questionario di Adeguata Verifica o essere rifiutata (la pratica viene diniegata e viene inviata la relativa notifica al Cliente tramite PEC per comunicare la chiusura della pratica).

7. Stato workflow finale: Pratica rifiutata per requisiti non rispettati

Nel caso la pratica non rispetti i requisiti minimi di fatturato o spese personale, i controlli anagrafici o vi siano sofferenze, ecc... per accedere ai prestiti garantiti dal Fondo MCC stabiliti dalla normativa (p.es. importo erogabile compreso tra € 50.000 e € 150.000), viene inoltrata al Cliente la comunicazione di rifiuto e si procede ad archiviare la richiesta di finanziamento.

- ❖ PEC – Archiviazione pratica per requisiti minimi non soddisfatti

PEC di rifiuto automatica inviata al Cliente per informarlo dell'archiviazione della richiesta di finanziamento per assenza delle condizioni previste dalla normativa per accedere alla garanzia statale tramite il Fondo MCC.

8. Stato Workflow: Verifica disponibilità plafond MCC

Nello stato workflow l'operatore verifica la disponibilità del Plafond MCC, se quest'ultimo risulta sufficiente si prosegue con l'iter di lavorazione, in caso contrario la pratica viene rifiutata e viene inviata al Cliente apposita comunicazione di rifiuto.

- ❖ PEC – Archiviazione pratica per Plafond MCC non sufficiente

PEC di rifiuto automatica inviata al Cliente per informarlo dell'archiviazione della richiesta di finanziamento per Plafond MCC non sufficiente.

9. Stato Workflow: In attesa compilazione Adeguata Verifica

Nello stato workflow “In attesa di compilazione ADV” vengono inviate due PEC al Cliente.

La prima contenente:

- il link per la compilazione del Questionario di Adeguata Verifica;
- il link di tracciamento per la consultazione dello stato di avanzamento della propria richiesta;
- il Modulo per la richiesta di Garanzia al Fondo MCC - Allegato 4 - precompilato, da verificare, timbrare e sottoscrivere da parte del Cliente che lo restituirà ad Aigis Banca caricandolo digitalmente nell’ultimo step di compilazione del questionario, assieme ai documenti identificativi di Legale Rappresentante e Titolari Effettivi.

La seconda contenente:

- la Checklist documentale elencante la documentazione che il cliente deve reperire ed inoltrare all’indirizzo PEC finanziamenti@aigisbanca.legalmail.it.

La mancata rilevazione, automatica e periodica, della compilazione del questionario di Adeguata Verifica scatena:

- al 3° giorno solare successivo, l’invio della PEC di sollecito compilazione questionario;
- al 15° giorno solare successivo, l’archiviazione della pratica come non gestibile per adeguata verifica non compilata e si pone fine al processo di lavorazione.

Per accedere al tracciamento della propria richiesta, al Cliente viene comunicato:

- il link di accesso - <https://www.aigisbanca.it/verifica-richiesta>
- il Codice di Verifica (riportato in tutte le comunicazioni) a cui dovrà associare il Codice Fiscale associato all’utente che ha inserito la richiesta sul sito Aigis Banca.

Tramite il pulsante “Procedi”, il Cliente viene re-indirizzato alla compilazione del Questionario Adeguata.

Figura 6 – Tracciamento richiesta di finanziamento – In Attesa compilazione Questionario Adeguata Verifica

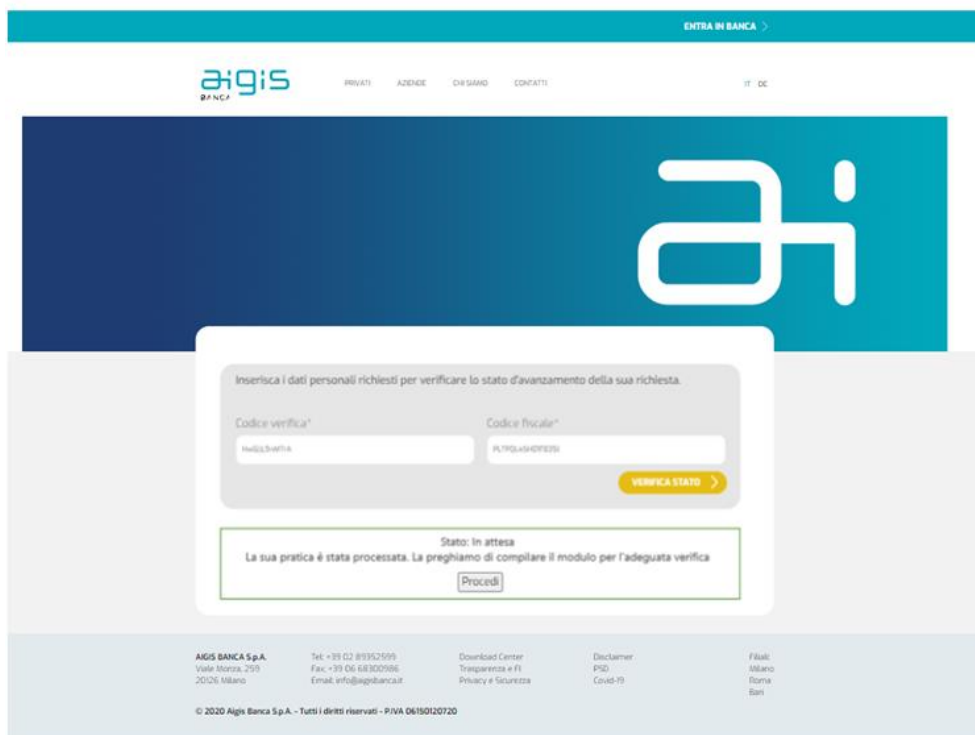


Figura 7 – Form compilazione Questionario Adeguata Verifica

The screenshot shows the Aigis Banca website interface. At the top, there is a navigation bar with the Aigis logo and menu items: PRIVATI, AZIENDE, CHI SIAMO, CONTATTI, and IT DE. Below the navigation bar is a large blue banner with the Aigis logo. The main content area displays a form titled 'CAMPO A' with the subtitle 'Le indicazioni evidenziate con un bordo sono riferite alle persone giuridiche'. The form includes several sections:

- Client Type:** Radio buttons for 'Nuovo cliente' (selected) and 'Cliente titolare di rapporto presso la banca'.
- Personal Information:** Fields for 'Cognome e nome / Denominazione *', 'Codice fiscale', 'Sesso' (radio buttons for M and F), and 'Partita IVA'.
- Legal Information:** A dropdown menu for 'Forma Giuridica *'.
- Birth/Constitution:** Fields for 'Luogo di nascita / Costituzione *', 'Data di nascita / Costituzione *' (with a date picker), and 'Provincia di nascita / Costituzione *'.
- Citizenship:** Fields for 'Stato Nascita *', 'Cittadinanza 1', 'Cittadinanza 2', and 'Paese casa madre'.
- Address:** Fields for 'Toponimo (via, viale...)*', 'Indirizzo di residenza / Sede legale *', and 'Numero civico *'.

Si elencano le PEC previste in questo stato e si riporta un estratto della PEC di richiesta compilazione Questionario Adeguata Verifica:

- ❖ PEC – Compilazione online Questionario Adeguata Verifica

Gentile cliente,

...

Al fine di procedere, è ora necessario che da parte Sua venga compilato il questionario di adeguata verifica a cui si accedere sul sito internet di Aigis Banca tramite il seguente link:

[[LINK_QUESTIONARIO]]

Le chiediamo di inserire accuratamente e correttamente tutti i dati riferiti al/alla legale rappresentante, che firmerà il contratto di finanziamento tramite firma digitale, e agli eventuali titolari effettivi (1 o più), allegando per tutti questi soggetti (legale rappresentante, titolari effettivi) copia PDF di un documento di identità e del codice fiscale (tessera sanitaria oppure tessera di attribuzione del codice fiscale del Ministero delle Finanze).

Ricordiamo che questa raccolta di dati corrisponde a un preciso obbligo normativo che ogni banca deve rispettare, e pertanto la raccolta completa e corretta di questi dati è una condizione necessaria per poter procedere alla formalizzazione del contratto di finanziamento ed infine all'erogazione dello stesso.

...

In qualsiasi momento, comunque, Lei potrà seguire lo stato di lavorazione della Sua richiesta, inserendo il codice richiesta riportato in oggetto al seguente link del sito internet di Aigis Banca:

<https://www.aigisbanca.it/verifica-richiesta>

In allegato alla presente trova l'Allegato 4, Le chiediamo di compilarlo, in ogni sua parte. Dovrà poi procedere all'invio tramite caricamento online nel "Questionario Adeguata Verifica" sul sito Aigis Banca.

...

*Cordiali saluti,
Aigis Banca
+ 1 ALLEGATO = Allegato 4*

- ❖ PEC – Sollecito compilazione online Questionario Adeguata Verifica

PEC di sollecito automatico inviata al Cliente affinché venga compilato online il Questionario di Adeguata Verifica.

- ❖ PEC – Richiesta documentazione Check List

PEC automatica inviata al Cliente per richiedere venga fornita, a mezzo PEC, tutta la documentazione necessaria specificata nell'allegato.

10. Stato workflow: Verifica documentale questionario Adeguata Verifica

In questi stati del processo, l'operatore Back Office:

- verifica la completezza e la correttezza di tutta la documentazione caricata digitalmente dal Cliente nell'ultimo step del Questionario di Adeguata;
- qualora necessario, inoltra in totale autonomia specifica PEC per richiederne le integrazioni.

11. Stato workflow: Verifica completezza e correttezza documentazione Checklist MCC

In questo stato del processo, l'Ufficio Monitoraggio e segreteria Fidi, con l'ausilio del Back Office, verifica la completezza della documentazione elencata nella Check List.

Qualora necessario, viene inviata una PEC personalizzata con richiesta integrazioni o una PEC di sollecito.

- ❖ PEC – Sollecito richiesta documentazione Check List

PEC di sollecito inviato al Cliente affinché venga fornita, a mezzo PEC, tutta la documentazione necessaria specificata nell'allegato.

12. Stato workflow: In attesa del caricamento video

In questo stato, viene inoltrata la PEC con la richiesta di registrazione di un breve video di riconoscimento da parte del Legale Rappresentante della società.

Figura 8 – Tracciamento richiesta di finanziamento – In Attesa caricamento video di riconoscimento

La mancata rilevazione, automatica e periodica, della presenza del video di riconoscimento scatena:

- al 3° giorno solare successivo, l'invio della PEC di sollecito;
- al 15° giorno solare successivo, l'archiviazione della pratica come non gestibile per video non pervenuto e si pone fine al processo di lavorazione.

Si elencano le PEC previste in questo stato e si riporta un estratto della PEC di richiesta produzione e caricamento video di riconoscimento.

❖ PEC – Richiesta caricamento video

Gentile cliente,

siamo lieti di informarla sul prossimo passo della pratica di finanziamento da Lei richiesto sul sito di Aigis Banca (codice richiesta [[CODICE_PRATICA]]): è ora necessario procedere al video-riconoscimento del legale rappresentante indicato nel modulo di richiesta del finanziamento.

Al fine di procedere in maniera rapida e snella, senza doversi recare fisicamente in banca per il riconoscimento e per la firma del/della legale rappresentante, si dà luogo al “riconoscimento a distanza” come previsto dalla normativa: è necessario che il / la legale rappresentante si colleghi al seguenti link del sito di Aigis Banca

[[LINK_VIDEO RICONOSCIIMENTO]]

avviando la videoregistrazione in cui dichiarare le proprie generalità e confermare di voler di concludere contratto di finanziamento con Aigis Banca. Trova di seguito il testo preciso da ripetere durante la videoregistrazione. La videoregistrazione deve concludersi inquadrando nella telecamera i documenti di identità / del codice fiscale, precedentemente forniti alla banca.

...

In qualsiasi momento Lei potrà seguire lo stato di lavorazione della Sua richiesta, inserendo il codice richiesta riportato in oggetto al seguente link del sito internet di Aigis Banca:

<https://www.aigisbanca.it/verifica-richiesta>

...

*Cordiali saluti,
Aigis Banca*

❖ PEC – Sollecito caricamento video

PEC di sollecito automatica inviata al Cliente per richiedere la generazione ed il caricamento del video di riconoscimento a distanza.

13. Stato workflow: Verifica video

In questo stato, l'operatore del Back Office verifica il video di riconoscimento ricevuto e, qualora il primo video non consenta la precisa identificazione a distanza del soggetto richiedente, inoltra la PEC di richiesta generazione nuovo video.

❖ PEC – Richiesta caricamento nuovo video

PEC automatica inviata al Cliente per richiedere una nuova generazione del video di riconoscimento a distanza.

14. Stato workflow: Allineamento SEDA

In questo stato viene verificato l'esito della richiesta di Allineamento SEDA.

In assenza dell'esito, l'operatore del Back Office riverifica che l'IBAN della Richiesta Allineamento SEDA corrisponda a quello riportato nella pagina di Estratto Conto allegato dal Cliente.

In caso di necessità, viene inoltrata al Cliente la PEC di mancato Allineamento SEDA.

❖ PEC – Mancato Allineamento Seda

PEC automatica inviata al Cliente per notificare l'assenza dell'autorizzazione all'addebito delle rate trimestrali tramite mandato SDD a favore di Aigis Banca.

15. Stato workflow: Compilazione Portale garanzia MCC

In questo stato, l'operatore procede con la compilazione e l'inserimento dei dati relativi alla garanzia nell'apposito Portale MCC.

16. Stato workflow: Aggiornamento censimento e Generazione PEF nel Portale del Credito

In questo stato vengono effettuate le seguenti attività:

- aggiornamento dei censimenti anagrafici di Legale Rappresentante e Titolari effettivi;
- richiesta Prima Info CR su soggetti sopra citati;
- acquisizione analisi delle eventuali sofferenze a essi collegate;
- inizio generazione Pratica Elettronica di Fido nel Portale del Credito (PEF).

17. Stato workflow: In attesa disponibilità cliente per consolidamento contratto

In questo stato il sistema genera tre possibili date, a partire dal secondo giorno lavorativo successivo alla data odierna, da proporre al Cliente e tra le quali scegliere per il consolidamento del contratto. Il Cliente seleziona la data desiderata tra quelle proposte facendo click sul relativo link presente nel corpo della PEC, la presenza della conferma dell'appuntamento verrà rilevata automaticamente tre volte al giorno.

Si riporta un estratto del testo della PEC per la selezione della data:

- ❖ PEC – Definizione data appuntamento per consolidamento contratto

Gentile cliente,

siamo lieti di informarla che la pratica formale per la concessione e l'erogazione del mutuo da Lei richiesto sul sito internet di Aigis Banca (codice richiesta [[CODICE_PRATICA]]) è prossima al compimento. In allegato, infatti, trova la bozza di contratto di mutuo con relativi allegati.

E' ora necessario che il / la legale rappresentante richiedente proceda a firmare digitalmente, uno per uno, il contratto ed ogni singolo allegato. Una volta firmati, tutti questi documenti dovranno essere restituiti a Aigis Banca tramite PEC del richiedente alla scrivente casella PEC di Aigis Banca.

Tale firma determina anche la data di erogazione del finanziamento, e pertanto Le chiediamo di indicarci, a Sua scelta, una delle seguenti 3 date che Le proponiamo cliccando sul relativo link:

- [DATA 1](#)
- [DATA 2](#)
- [DATA 3](#)

...

E' importante ricordare che il / la legale rappresentante che firma digitalmente questi documenti deve coincidere con quello/a, che ha richiesto il finanziamento e i cui dati e documenti personali sono stati precedentemente forniti per il questionario di adeguata verifica.

In qualsiasi momento, comunque, Lei potrà seguire lo stato di lavorazione della Sua richiesta, inserendo il codice richiesta riportato in oggetto al seguente link del sito internet di Aigis Banca:

<https://www.aigisbanca.it/verifica-richiesta>

...

*Cordiali saluti,
Aigis Banca*

Figura 9 – Tracciamento richiesta di finanziamento – In Attesa data appuntamento per consolidamento contratto

ENTRA IN BANCA >

aigis PRIVATI AZIENDE DI SICUREZZA CONTATTI IT DE EN

Inserisci i dati personali richiesti per verificare lo stato d'avanzamento della sua richiesta.

Codice verifica*

Codice fiscale*

VERIFICA STATO >

STATO: In Attesa
La sua pratica è in corso di lavorazione. La preghiamo di scegliere una delle tre date disponibili specificate nell'ultima PEC a Lei inviata.

AIGIS BANCA S.p.A. Viale Monza 259 20126 Milano Tel: +39 02 89352599 Fax: +39 06 68300986 Email: info@aigisbanca.it Download Center Trasparenza e FI Privacy e Sicurezza Disclaimer PSD Filiali Milano Roma Bari

© 2020 Aigis Banca S.p.A. - Tutti i diritti riservati - PIVA 06150120720

18. Stato workflow: Generazione Contratto e PDA

Nel giorno dell'appuntamento per l'erogazione, vengono eseguite le seguenti attività:

- conclusione compilazione Pratica Elettronica di Fido nel Portale del Credito;
- acquisizione di:
 - o Lettera di accoglimento della richiesta di finanziamento;
 - o Modulo di Adeguata Verifica.
- generazione del Contratto di mutuo (comprensivo del Piano di Ammortamento) e relativi allegati.

Tali documenti vengono inoltrati successivamente al Cliente per l'acquisizione della firma digitale.

19. Stato workflow: Acquisizione contratto firmato da Cliente

In questo stato, si richiede al Cliente, tramite PEC, l'apposizione della firma digitale sulla documentazione contrattuale:

- Contratto di mutuo
- Piano di Ammortamento
- Modulo di adeguata verifica
- Lettera di accoglimento della richiesta di finanziamento
- Allegato 2 – Mutuo MCC
- Attestazione di consegna
- Dichiarazione Covid di non insolvenza.

Il sistema rileva periodicamente la presenza della PEC di risposta da parte del Cliente contenente in allegato tutta la documentazione sopra elencata per poter procedere coi relativi controlli di validità del contenuto.

La mancata rilevazione della PEC di risposta scatena:

- ogni 2 ore (fino alle ore 15.00) del giorno scelto per l'appuntamento, l'invio della PEC di sollecito;
- oltre le ore 15.00, l'archiviazione della pratica come non gestibile per contratto non pervenuto e si pone fine al processo di lavorazione.

Si elencano le PEC previste in questo stato:

- ❖ PEC – Richiesta firma digitale di contratto, modulo di adeguata verifica, lettera di accoglimento e allegati contrattuali

PEC automatica inviata al Cliente per richiedere l'apposizione della firma digitale sulla documentazione contrattuale.

- ❖ PEC – Sollecito richiesta firma digitale di contratto, modulo di adeguata verifica e lettera di accoglimento e allegati contrattuali

PEC automatica inviata al Cliente per sollecitare l'apposizione della firma digitale sulla documentazione contrattuale.

20. Stato workflow: Apposizione controfirma Banca su Contratto di mutuo

In questo stato, a seguito dell'esito positivo dei controlli qualitativi della documentazione firmata dal Cliente, si appone digitalmente la controfirma della Banca sui documenti firmati dal Cliente. Gli stessi verranno allegati nella PEC successiva atta a notificare il completamento della richiesta di finanziamento.

- ❖ PEC – Completamento richiesta di finanziamento

PEC automatica inviata per fornire al Cliente la documentazione contrattuale controfirmata dalla Banca.

21. Stato workflow: Archiviazione documenti su server banca garantito da backup

In questo stato si archivia tutta la documentazione relativa alla richiesta di finanziamento in apposita cartella predisposta dalla Banca su server di proprietà.

22. Stato workflow: Erogazione

In questo stato vengono eseguite le seguenti attività:

- erogazione del finanziamento mediante bonifico su IBAN dichiarato dal Cliente;
- controllo del bonifico emesso;
- invio PEC di notifica avvenuta erogazione;
- chiusura del processo di lavorazione pratica di finanziamento.

- ❖ PEC – Notifica avvenuta erogazione

PEC automatica inviata al Cliente per notificare l'avvenuta erogazione del finanziamento.