

## MESSINA

---

**Da:** Direzione ATS  
**Inviato:** martedì 24 novembre 2020 15:08  
**A:** Direzione ATS  
**Cc:** Silvano Dipinto; Comitato Scientifico; Giuseppe Savastano; CAPANNA; GABELLINI; Marco D'Onofrio; Giuseppe Tateo; istruttoriecreditpass; cosvig1  
**Oggetto:** Accordo Confesercenti - October Italia  
**Allegati:** Processo Confesercenti\_October 1.0.pdf; Instant Lending LS.pdf

Con molto piacere comunichiamo che è stato sottoscritto un importante accordo commerciale e di servizio tra Confesercenti Nazionale e October Italia s.r.l.

October Italia s.r.l., è uno dei primi operatori di Instant lending in Italia ovvero un prodotto finanziario istantaneo che, grazie all'analisi predittiva del rischio, consente una valutazione veloce e automatica delle richieste di finanziamento. Tale risultato è possibile grazie alla piattaforma di October di Instant Lending di finanziamento alle PMi divenuta leader in Europa Continentale

L'accordo che coinvolge, sul piano operativo le società del Sistema Confesercenti Ats Servizi, Co.Svi.G. e la nuova nata CFT FINTECH INSURTECH – società di mediazione creditizia, e si basa su contenuti innovativi di relazione e su processi efficaci e veloci in grado di fornire risposta alle richieste delle nostre imprese in maniera quasi istantanea.

Si tratta pertanto di un importante opportunità che le nostre imprese possono cogliere senza un eccessivo appesantimento burocratico, documentale e di tempo.

I nostri soci/clienti potranno sfruttare il processo digitale messo a disposizione da October attraverso la propria piattaforma con una richiesta di documentazione molto limitata.

Per la gestione delle richieste di finanziamento e per la verifica formale delle stesse, il personale misto ATS e Co.Svi.G. è stato adeguatamente formato e accreditato per l'accesso alla piattaforma attraverso codici individuali; questo permetterà di efficientare al massimo il processo e di fornire alla rete e alle strutture territoriali di Confesercenti il massimo supporto tecnico, pratico e consulenziale.

L'istruttoria creditizia viene effettuata su valutazioni quali-quantitative e può riguardare le seguenti tipologie di finanziamento:

### Tipologia:

- 1. Finanziamento Instant lending** (istruttoria veloce esito quasi immediato, in allegato scheda prodotto):
  - Importo: da 30.000 € a 250.000€
  - Finanziamenti rateali
  - Durata fino a 48 mesi dei quali 6 di preammortamento
  - Conto per la gestione dei pagamenti del finanziamento con Lemon Way (istituto di pagamento)
- 2. Finanziamento standard** (istruttoria con analisi più approfondita)
  - Importo: da 250.001 € a 5.000.00€
  - Finanziamenti rateali

- Durata oltre a 48 mesi
- Conto per la gestione dei pagamenti del finanziamento con Lemon Way (istituto di pagamento)

In ogni caso, il prerequisito è che il finanziamento possa essere garantito dal Fondo di Garanzia per le PMI.

**Ambito soggettivo:**

- Società di capitali e società di persone in contabilità ordinaria (sono escluse le ditte individuali);
- Fatturato > 250.000 euro
- Almeno 3 anni di attività
- Copertura da parte del fondo di garanzia
- Non vengono richieste garanzie personali
- In linea di massima sono esclusi i seguenti settori: costruzioni, travel, scommesse/game, agricoltura, riciclaggio di rifiuti, Ho.Re.Ca

**Processo operativo:**

1. La richiesta di finanziamento, unitamente agli allegati previsti, viene inviata alla casella email: [istruttoriecreditpass@confesercenti.it](mailto:istruttoriecreditpass@confesercenti.it);
2. Gli istruttori dedicati, verificano:
  - a. I requisiti del collaboratore;
  - b. la correttezza e la completezza della documentazione;
  - c. verificano la presenza del tesseramento e della privacy
3. completate le verifiche gli istruttori caricano sul portale di October la richiesta;
4. October, prende in carico la richiesta e comunica l'esito;
5. Con esito positivo October accredita la somma sul conto corrente del Cliente.

DOCUMENTAZIONE DA FORNIRE PER L'ISTRUTTORIA (da inviare a: [istruttoriecreditpass@confesercenti.it](mailto:istruttoriecreditpass@confesercenti.it))

**CHECKLIST DOCUMENTALE**

**INSTANT LENDING:**

- - PRIVACY ATS
- - INCARICO DI CONSULENZA ATS
- - TESSERA O SCHEDA DI ADESIONE
- - VISURA CAMERALE
- - DOCUMENTO LEGALE RAPPRESENTANTE e CODICE FISCALE

- - CR ULTIMI 36 MESI
- - E/C AZIENDALI CON LE MOVIMENTAZIONI ULTIMI 6 MESI DOVE SI EVINCANO INCASSI DA CLIENTI, PAGAMENTI FORNITORI, PAGAMENTI STIPENDI E TASSE
- - ULTIMO BILANCIO DEPOSITATO
- - NEL CASO DI SOCIETA' DI PERSONE, MOD. UNICO 2019 E 2020 (COMPLETI DI MOD. ISA E IRAP)
- - ALLEGATO 4 DEBITAMENTE COMPILATO (FORNITO DA OCTOBER SUCCESSIVAMENTE ALLA DELIBERA)

**PROCESSO STANDARD (SUPERIORE A €. 250.000):**

- - PRIVACY ATS
- - INCARICO DI CONSULENZA ATS
- - TESSERA O SCHEDA DI ADESIONE
- - VISURA CAMERALE
- - DOCUMENTO LEGALE RAPPRESENTANTE e CODICE FISCALE
- - CR ULTIMI 36 MESI
- - E/C AZIENDALI CON LE MOVIMENTAZIONI ULTIMI 6 MESI DOVE SI EVINCANO INCASSI DA CLIENTI, PAGAMENTI FORNITORI, PAGAMENTI STIPENDI E TASSE
- - ULTIMO BILANCIO DEPOSITATO
- - NEL CASO DI SOCIETA' DI PERSONE, MOD. UNICO 2019 E 2020 (COMPLETI DI MOD. ISA E IRAP)
- - SITUAZIONE ECONOMICO – FINANZIARIA INTERMEDIA
- - SCADENZIARIO DEBITI FINANZIARI, INCLUSI LEASING E DEBITI TRIBUTARI (INIZIO/FINE DEL FINANZIAMENTO, IMPORTO ORIGINARIO/CAPITALE RESIDUO, RATA/FREQUENZA, PREMMORTAMENTO/BULLET) E FINANZIAMENTI A BREVE
- - PRESENTAZIONE DELLA SOCIETA' E DELLA SUA ATTIVITA'
- - DETTAGLIO DEL PROGETTO
- - BREVE RELAZIONE DEGLI EFFETTI COVID-19 SPECIFICANDO IMPATTI ATTUALI E FUTURI CON PARTICOLARE RIFERIMENTO ALLE DISPONIBILITA' A COPERTURA DEI COSTI FISSI

*SUCCESSIVAMENTE ALLA EVENTUALE CALL CON IL CLIENTE VERRANNO RICHIESTI I SEGUENTI DOCUMENTI AGGIUNTIVI*

- - ULTERIORE DOCUMENTAZIONE RICHIESTA A CHIARIMENTO/CONFERMA DI QUANTO DISCUSO IN CALL
- - ELENCO PRIMI 10 CLIENTI CON RELATIVO FATTURATO ANNUO AL 31/12/2019
- - ELENCO PRIMI 10 FORNITORI CON RELATIVO COSTO ANNUO AL 31/12/2019
- - ULTIME 2 LIQUIDAZIONI IVA TRIMESTRALE DISPONIBILI

- - ALLEGATO 4 DEBITAMENTE COMPILATO (FORNITO DA OCTOBER SUCCESSIVAMENTE ALLA DELIBERA)

Per maggiori informazioni potete consultare i seguenti siti:

<https://it.october.eu/>

[www.confesercenti.it/blog/accordo-confesercenti-october-per-finanziamenti-diretti-alle-imprese/](http://www.confesercenti.it/blog/accordo-confesercenti-october-per-finanziamenti-diretti-alle-imprese/)

Nel restare a disposizione per ogni approfondimento,

Cordiali saluti

Direzione Ats