



Agenzia nazionale per l'attrazione
degli investimenti e lo sviluppo d'impresa SpA



MANUALE UTENTE

Guida alla gestione richieste mutuo

V.2.0

Sommario

1. Inserimento della richiesta mutuo e ricezione della notifica	3
2. Gestione della richiesta mutuo	4
3. Valutazione della richiesta di mutuo	7
4. Erogazione del mutuo e piano di ammortamento	11

1. Inserimento della richiesta mutuo e ricezione della notifica

Dopo aver ricevuto la Comunicazione di avvenuto perfezionamento da parte di Invitalia, il proponente accede al proprio front-end ed inserisce le informazioni relative alla banca a cui ha richiesto il mutuo (Figura 1).

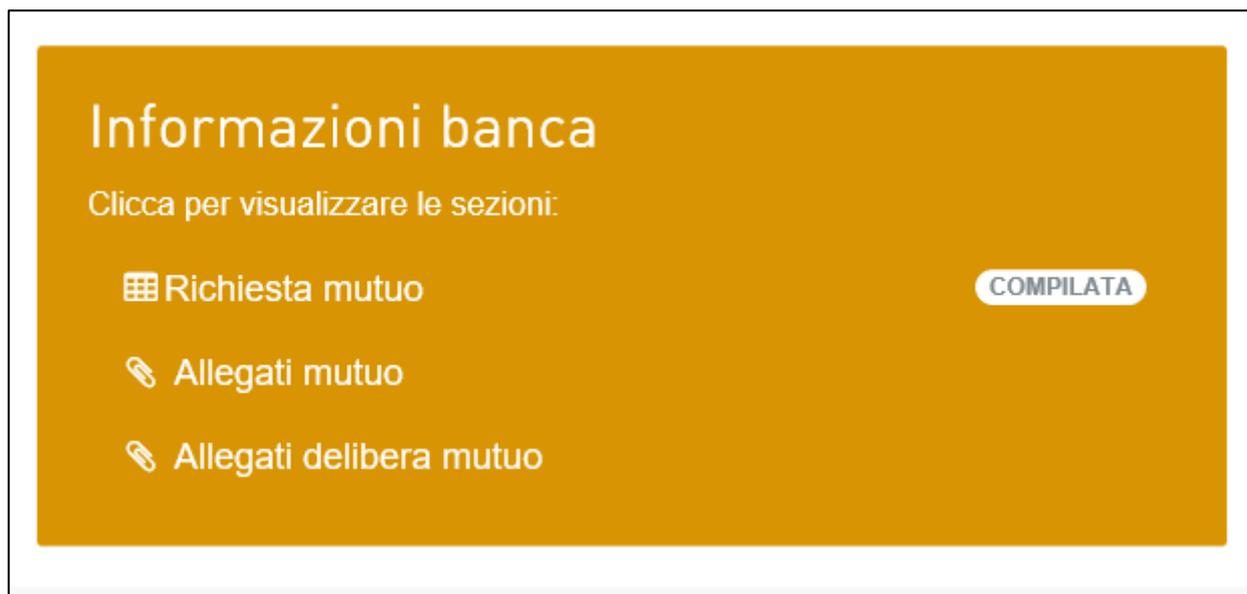


Figura 1 – Compilazione richiesta mutuo

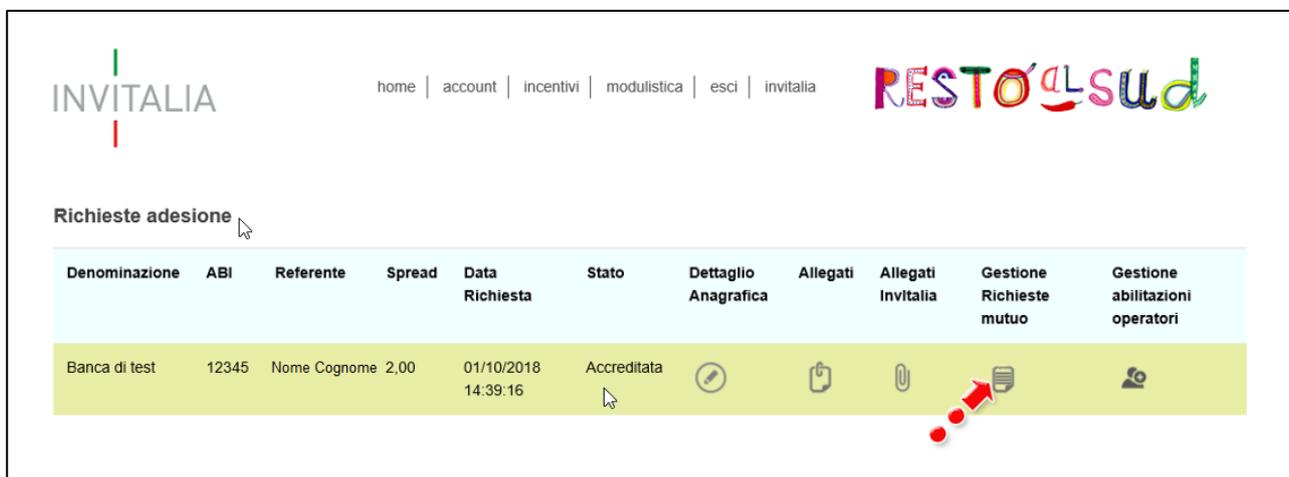
Dopo l'invio della richiesta, il Referente della banca indicata dal proponente riceve una e-mail che notifica la presentazione della richiesta di mutuo (Figura 2).



Figura 2 – Notifica presentazione nuova richiesta mutuo

Cliccando sul link presente all'interno della e-mail, il Referente accede alla piattaforma dove visualizzerà il cruscotto per la gestione delle diverse attività: abilitazione/disabilitazione degli

operatori di filiale, visualizzazione degli allegati presentati in fase di richiesta di adesione alla convenzione Invitalia-ABI e la sezione dedicata alla gestione delle richieste di mutuo (Figura 3).

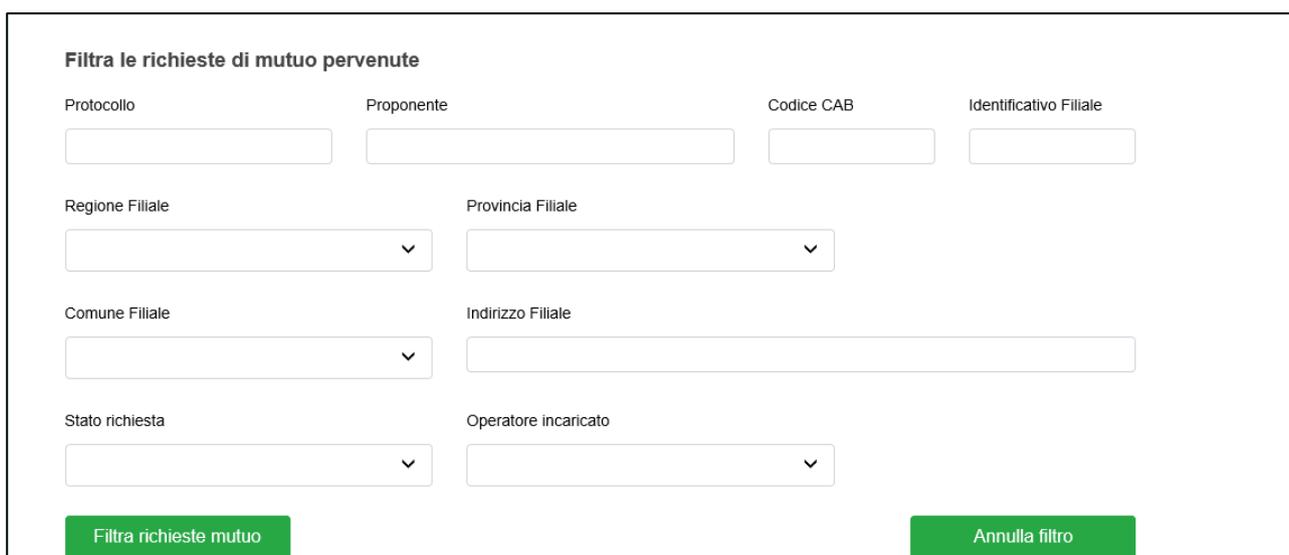


Denominazione	ABI	Referente	Spread	Data Richiesta	Stato	Dettaglio Anagrafica	Allegati	Allegati Invitalia	Gestione Richieste mutuo	Gestione abilitazioni operatori
Banca di test	12345	Nome Cognome	2,00	01/10/2018 14:39:16	Accreditata					

Figura 3 – Cruscotto attività Referente

2. Gestione della richiesta mutuo

Dopo aver cliccato su **Gestione richieste mutuo**, il Referente visualizzerà la pagina dove, nella parte superiore, potrà filtrare le richieste pervenute al proprio istituto bancario per Codice CAB, identificativo filiale, localizzazione della filiale (Regione, Provincia, Comune, indirizzo), stato della richiesta ed operatore che ha in carico la richiesta (Figura 4).



Filtra le richieste di mutuo pervenute

Protocollo Proponente Codice CAB Identificativo Filiale

Regione Filiale Provincia Filiale

Comune Filiale Indirizzo Filiale

Stato richiesta Operatore incaricato

Figura 4 – Filtro richieste mutuo

Nella parte inferiore della stessa pagina potrà, invece, visualizzare l'elenco delle richieste pervenute, con il dettaglio del numero di protocollo, l'impresa proponente, le informazioni relative alla filiale dove è stata presentata la richiesta di mutuo, la data di richiesta del mutuo, l'operatore di filiale che ha in carico la richiesta e lo stato della stessa. Cliccando su **Torna in home page** visualizzerà nuovamente il cruscotto delle attività (Figura 5).

Lista richieste mutuo pervenute

Protocollo	Proponente	Codice CAB	Identificativo Filiale	Regione Filiale	Provincia Filiale	Comune Filiale	Data Richiesta Mutuo	Stato Richiesta	Operatore incaricato	Prendi in carico	Dettaglio
RSUD0004009	FIORETTO	00001	FILIALE 1	Calabria	COSENZA	COSENZA	24/07/2018	Concesso	Max Biaggi		
RSUD0004006	AAA	12344	FDSAF	Abruzzo	CHIETI	BOMBA	17/09/2018	Concesso	Yuri Chechi		
RSUD0004012	CASTIADAS		1234568	Sardegna	CAGLIARI	CASTIADAS	03/10/2018	Inviato alla banca			

[Torna in Home page](#)

Figura 5 – Lista richieste mutuo pervenute

Sarà sempre possibile visualizzare le informazioni ed i documenti relativi alla richiesta cliccando sull'icona della lente di ingrandimento (Figura 6).

Lista richieste mutuo pervenute

Protocollo	Proponente	Codice CAB	Identificativo Filiale	Regione Filiale	Provincia Filiale	Comune Filiale	Data Richiesta Mutuo	Stato Richiesta	Operatore incaricato	Prendi in carico	Dettaglio
RSUD0004009	FIORETTO	00001	FILIALE 1	Calabria	COSENZA	COSENZA	24/07/2018	Concesso	Max Biaggi		
RSUD0004006	AAA	12344	FDSAF	Abruzzo	CHIETI	BOMBA	17/09/2018	Concesso	Yuri Chechi		
RSUD0004012	CASTIADAS		1234568	Sardegna	CAGLIARI	CASTIADAS	03/10/2018	Inviato alla banca			

[Torna in Home page](#)

Figura 6 – Dettaglio richiesta

Lo stato cambierà man mano che la valutazione della richiesta andrà avanti; nello stato “Inviato alla banca” sarà possibile prenderla in carico, cliccando sull'icona della matita (Figura 7).

Lista richieste mutuo pervenute

Protocollo	Proponente	Codice CAB	Identificativo Filiale	Regione Filiale	Provincia Filiale	Comune Filiale	Data Richiesta Mutuo	Stato Richiesta	Operatore incaricato	Prendi in carico	Dettaglio
RSUD0004009	FIORETTO	00001	FILIALE 1	Calabria	COSENZA	COSENZA	24/07/2018	Concesso	Max Biaggi		
RSUD0004006	AAA	12344	FDSAF	Abruzzo	CHIETI	BOMBA	17/09/2018	Concesso	Yuri Chechi		
RSUD0004012	CASTIADAS		1234568	Sardegna	CAGLIARI	CASTIADAS	03/10/2018	Inviato alla banca			

Toma in Home page

Figura 7 – Presa in carico della richiesta

Cliccando sull'icona della presa in carico, l'utente visualizzerà un messaggio di conferma della stessa da parte del sistema (Figura 8).

Lista richieste mutuo pervenute

Protocollo	Proponente	Codice CAB	Identificativo Filiale	Regione Filiale	Provincia Filiale	Comune Filiale	Data Richiesta Mutuo	Stato Richiesta	Operatore incaricato	Prendi in carico	Dettaglio
RSUD0004009	FIORETTO	00001	FILIALE 1	Calabria	COSENZA	COSENZA	24/07/2018	Concesso	Max Biaggi		
RSUD0004006	AAAa	12344	FDSAF	Abruzzo	CHIETI	BOMBA	17/09/2018	Concesso	Yuri Chechi		
RSUD0004012	CASTIADAS		1234568	Sardegna	CAGLIARI	CASTIADAS	03/10/2018	Inviato alla banca			

Toma in Home page

Messaggio dalla pagina Web

Si sta prendendo in carico la richiesta mutuo. Si vuole continuare?

Figura 8 – Richiesta conferma presa in carico

Dopo la presa in carico, la richiesta passerà nello stato “In corso di valutazione” e sarà visualizzato anche l'operatore che ha in carico la richiesta (Figura 9).

Lista richieste mutuo pervenute

Protocollo	Proponente	Codice CAB	Identificativo Filiale	Regione Filiale	Provincia Filiale	Comune Filiale	Data Richiesta Mutuo	Stato Richiesta	Operatore incaricato	Prendi in carico	Dettaglio
RSUD0004009	FIORETTO	00001	FILIALE 1	Calabria	COSENZA	COSENZA	24/07/2018	Concesso	Max Biaggi		
RSUD0004006	AAAa	12344	FDSAF	Abruzzo	CHIETI	BOMBA	17/09/2018	Concesso	Yuri Chechi		
RSUD0004012	CASTIADAS		1234568	Sardegna	CAGLIARI	CASTIADAS	03/10/2018	In corso di valutazione	Yuri Chechi		

[Torna in Home page](#)



Figura 9 – Nuovo stato e operatore incaricato

Se la valutazione ha esito positivo, la richiesta passerà nello stato “Concesso”; in caso di valutazione negativa il sistema segnalerà la richiesta nello stato “Non concesso”.

Qualora il beneficiario, dopo la presentazione della richiesta alla banca, decida di revocare la richiesta dal proprio Front-End, il sistema cambierà automaticamente lo stato della richiesta in “Richiesta Revocata” e non sarà più possibile effettuare alcuna operazione sulla richiesta.

Il sistema, inoltre, trascorsi 45 giorni dalla data di presentazione della richiesta di mutuo sul Front-End previsti dalla Convenzione, porrà la richiesta nello stato “Decorsi i termini” e anche in questo caso non sarà più possibile effettuare alcuna operazione sulla richiesta.

3. Valutazione della richiesta di mutuo

Dopo la presa in carico della richiesta, l’operatore cliccando sull’icona della lente di ingrandimento visualizza il dettaglio della stessa: nella parte superiore il numero di protocollo della richiesta, la denominazione dell’impresa richiedente ed i dati della filiale interessata dalla richiesta (Figura 10).

Nella presente sezione è possibile visualizzare la documentazione prevista dall'art. 12 della Convenzione ABI - Invitalia.

L'istruttoria di merito di credito deve essere conclusa entro 45 giorni ai sensi dell'art. 4 della Convenzione ABI - Invitalia. La data di scadenza della richiesta è: 17/11/2018

Protocollo Domanda	Proponente	
RSUD0004012	CASTIADAS	
Denominazione Istituto	Codice CAB	Identificativo Filiale
Banca di Iesi 1		1234568
Regione Filiale	Provincia Filiale	
Sardegna	CAGLIARI	
Comune Filiale		
CASTIADAS		
Indirizzo Filiale		
VIA ROMA 23		
Data Richiesta Mutuo		
03/10/2018		

Figura 10 – Dettaglio richiesta

Nella parte centrale della pagina saranno disponibili gli allegati previsti dalla Convenzione (Figura 11), che saranno scaricabili da parte dell'operatore e saranno diversi a seconda della forma giuridica dell'impresa proponente (ditta individuale o società).

Elenco allegati

Tipologia	Nome	Scarica
Format di domanda	1 F3B9D8EA.pdf	
Certificato attribuzione partita IVA	certificato attribuzione.pdf	
DSAN riepilogativa	Allegato E-bis.pdf	
Relazione istruttoria semplificata per le banche	RSUD_Relazione_Istruttoria_Semplificata.docx	
Comunicazione di esito positivo firmata digitalmente	Comunicazione.pdf	

Figura 11 – Allegati

Nella parte finale, invece, saranno visibili i campi relativi all'IRS, allo Spread e alla Data della delibera bancaria che dovranno essere valorizzati dall'operatore. Sarà inoltre presente il campo Importo finanziamento, in sola lettura e non modificabile, dove sarà indicato l'importo della spesa ammessa in seguito all'istruttoria (Figura 12).



Figura 12 – Dati mutuo

Il sistema controlla che la percentuale dello Spread inserita dall'operatore sia uguale o inferiore a quella comunicata al momento dell'adesione alla Convenzione ABI – Invitalia.

In caso contrario, cliccando su **Concedi mutuo**, il sistema segnalerà l'anomalia e non consentirà di andare avanti con l'operazione, segnalando anche la percentuale comunicata al momento dell'adesione (Figura 13).



Figura 13 – Messaggio errore % Spread

Dopo aver compilato tutti i campi e cliccato su **Concedi mutuo**, l'utente visualizzerà un messaggio di conferma (Figura 14)

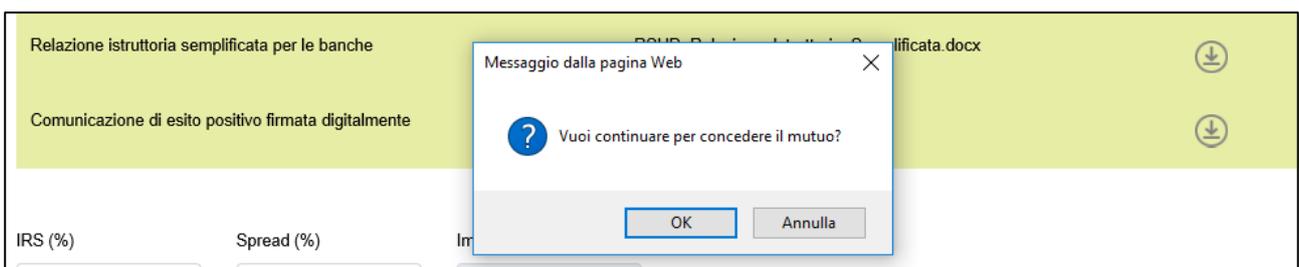


Figura 14 – Messaggio conferma concessione

Dopo aver confermato l'azione, l'operatore visualizzerà i campi precedentemente compilati in sola lettura e il messaggio che il mutuo è stato concesso (Figura 15).

Elenco allegati

Tipologia	Nome	Scarica
Format di domanda	1 F3B9D8EA.pdf	
Certificato attribuzione partita IVA	certificato attribuzione.pdf	
DSAN riepilogativa	Allegato E-bis.pdf	
Relazione istruttoria semplificata per le banche	RSUD_Relazione_Istruttoria_Semplificata.docx	
Comunicazione di esito positivo firmata digitalmente	Comunicazione.pdf	

IRS (%)

Spread (%)

Importo Finanziamento

Data Delibera Bancaria

Il mutuo è stato concesso.

Figura 15 – Mutuo concesso

Ritornando nell'elenco delle richieste di mutuo pervenute, lo stato sarà cambiato in “Concesso” (Figura 16).

Lista richieste mutuo pervenute

Protocollo	Proponente	Codice CAB	Identificativo Filiale	Regione Filiale	Provincia Filiale	Comune Filiale	Data Richiesta Mutuo	Stato Richiesta	Operatore incaricato	Prendi in carico	Dettaglio
RSUD0002446	DOMANDA PERFEZIONATA		1458796	Sardegna	CAGLIARI	CAGLIARI	03/12/2018	Concesso	Cognome Nome		

[Torna in Home page](#)

Figura 16 – Stato della richiesta

4. Erogazione del mutuo e piano di ammortamento

Dopo il caricamento della Delibera di concessione da parte del beneficiario sul F/E di Invitalia e la successiva valutazione della stessa, in caso di esito positivo, al beneficiario sarà inviato il Provvedimento di concessione, che dovrà essere controfirmato e caricato sul F/E di Invitalia. Anche questo documento sarà valutato e, in caso di valutazione positiva, il beneficiario sarà abilitato al caricamento degli Allegati B e C e della DSAN, sempre sul F/E di Invitalia.

Anche questi ultimi allegati saranno valutati e, in caso di esito positivo, sarà inviata una Comunicazione al referente dell'istituto bancario selezionato dal beneficiario, che avvisa l'avvio della fase di perfezionamento del contratto di finanziamento bancario.

N.B.: in caso di valutazione positiva del Provvedimento di concessione, una copia dello stesso sarà inviato via PEC al referente dell'istituto bancario indicato dal beneficiario, ma sulla piattaforma sarà visibile SOLO dopo la comunicazione di avvio della fase di perfezionamento del contratto di finanziamento bancario.

L'operatore che ha in carico la richiesta di mutuo concessa, rientrando nella richiesta, avrà a disposizione, oltre ai documenti presenti al momento della valutazione della richiesta di mutuo, i nuovi allegati propedeutici all'erogazione del mutuo: Allegati B e C, DSAN e Provvedimento (Figura 17).

Tipologia	Nome	Scarica
Format di domanda	domanda.p7m	
Certificato attribuzione partita IVA	test.pdf	
DSAN riepilogativa	test - Copia.pdf	
Relazione istruttoria semplificata per le banche	RSUD_Relazione_Istruttoria_Semplificata.docx	
Comunicazione di esito positivo firmata digitalmente	Comunicazione.pdf	
Allegato B	Allegato C (1).pdf	
Allegato C	Allegato C (2).pdf	
DSAN antiriciclaggio	DSAN.pdf	
Provvedimento	RSUD_Provvedimento_di_concessione.pdf	

Figura 17 – Elenco allegati per erogazione mutuo

In basso saranno visibili in sola lettura i campi compilati al momento della concessione del mutuo (IRS, SPREAD e data delibera bancaria), e saranno presenti due nuovi campi obbligatori: il campo IBAN del C/C vincolato per l'erogazione degli interessi e la data di liquidazione del mutuo (Figura 18).

IRS (%)	Spread (%)	Importo Finanziamento	IBAN conto vincolato
0,150	2,000	€ 50.000,00	IT25D0542803202000000097101
Data Delibera Bancaria			
07/12/2018			
Data erogazione mutuo			
05/12/2018			
Salva data erogazione mutuo			

Figura 18 – Erogazione mutuo

Dopo aver compilato i nuovi campi, cliccando su **Salva data erogazione mutuo**, l'utente visualizza un messaggio di conferma da parte del sistema che lo avvisa che, al salvataggio della data, sarà creato il Piano di ammortamento (Figura 19).

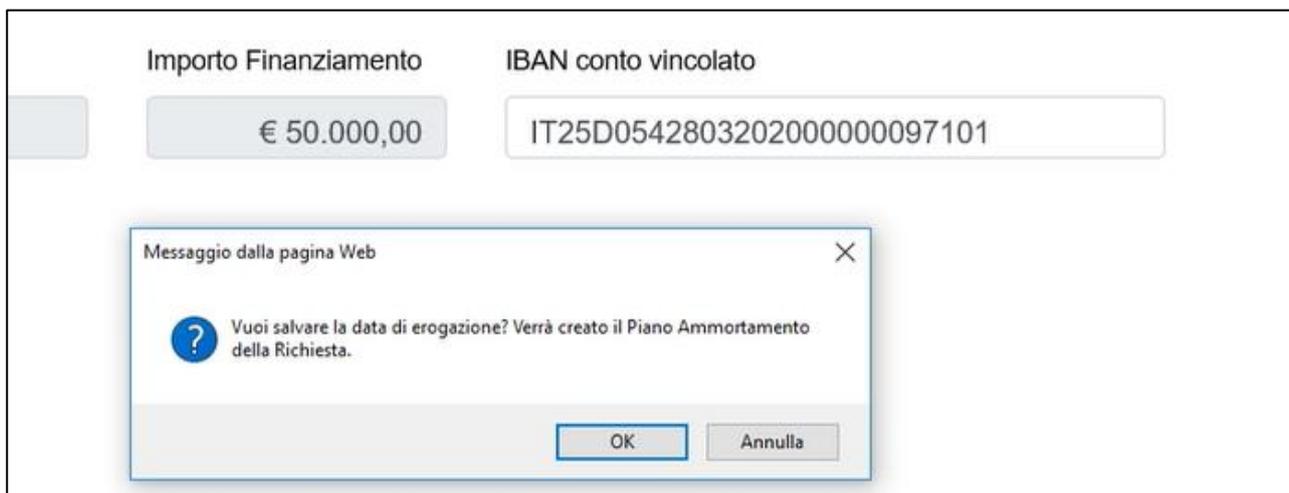


Figura 19 – Conferma salvataggio data erogazione mutuo

Dopo aver cliccato su OK, l'utente visualizza il tasto per visionare il piano di ammortamento ed il link per caricare gli allegati previsti dalla Convenzione ABI – Invitalia (Figura 20).

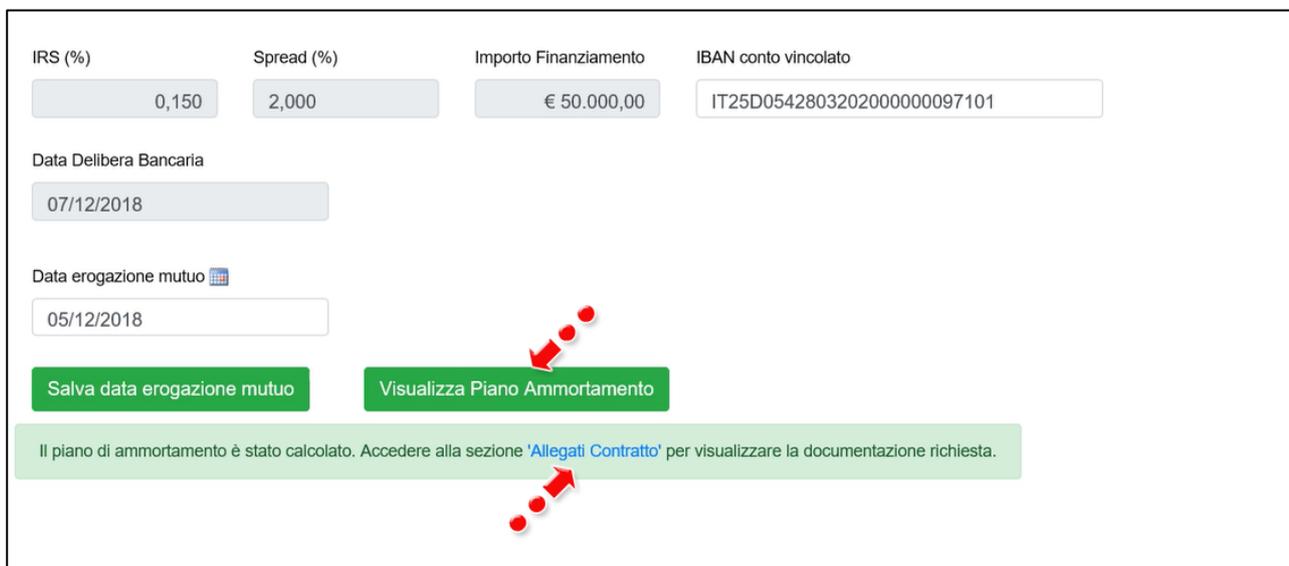


Figura 20 – Link agli allegati e piano di ammortamento

Dopo aver cliccato su Visualizza Piano Ammortamento, l'utente visualizza le 16 rate che saranno erogate da Invitalia (Figura 21).

Numero Rata	Rata (€)	Quota Capitale (€)	Interessi (€)	Debito Residuo (€)	Scadenza Rata
1	74.65	0.00	74.65	50,000.00	30/12/2018
2	537.50	0.00	537.50	50,000.00	30/06/2019
3	537.50	0.00	537.50	50,000.00	30/12/2019
4	537.50	0.00	537.50	50,000.00	30/06/2020
5	4,704.17	4,166.67	537.50	45,833.33	30/12/2020
6	4,659.38	4,166.67	492.71	41,666.66	30/06/2021
7	4,614.59	4,166.67	447.92	37,499.99	30/12/2021
8	4,569.79	4,166.67	403.12	33,333.32	30/06/2022
9	4,525.00	4,166.67	358.33	29,166.65	30/12/2022
10	4,480.21	4,166.67	313.54	24,999.98	30/06/2023
11	4,435.42	4,166.67	268.75	20,833.31	30/12/2023
12	4,390.63	4,166.67	223.96	16,666.64	30/06/2024
13	4,345.84	4,166.67	179.17	12,499.97	30/12/2024
14	4,301.04	4,166.67	134.37	8,333.30	30/06/2025
15	4,256.25	4,166.67	89.58	4,166.63	30/12/2025
16	4,211.46	4,166.63	44.79	0.00	30/06/2026

Figura 21 – Visualizzazione piano ammortamento

Sarà possibile stampare, scaricare e salvare una copia del Piano (Figura 22).



Figura 22 – Copia piano ammortamento

Dopo aver visualizzato il piano di ammortamento, tornando nella pagina di inserimento della data di erogazione del mutuo, cliccando sul link **Allegati Contratto**, l'utente visualizza la pagina per il caricamento degli allegati (Figura 23).

Hai terminato la compilazione della richiesta.

I prossimi passi per l'invio e la chiusura definitiva della richiesta sono:

1. Caricamento degli allegati previsti nel sistema
2. Chiusura e invio della richiesta

NUOVI ALLEGATI
La **dimensione massima** consentita dei documenti allegabili è di **20MB**

Il **tempo di caricamento** potrebbe risultare alto a causa del numero elevato di richieste concorrenti

Seleziona tipologia...

Per completare e chiudere la richiesta è necessario caricare i seguenti allegati:

- Contratto di finanziamento
- Piano di ammortamento

Figura 23 – Pagina caricamento allegati

Dal menù a tendina sarà possibile selezionare il documento da caricare (Figura 24).

NUOVI ALLEGATI
La **dimensione massima** consentita dei documenti allegabili è di **20MB**

Il **tempo di caricamento** potrebbe risultare alto a causa del numero elevato di richieste concorrenti

Seleziona tipologia...

- Contratto di finanziamento
- Piano di ammortamento

Per completare e chiudere la richiesta è necessario caricare i seguenti allegati:

- Contratto di finanziamento
- Piano di ammortamento

Figura 24 – Menù caricamento allegati

Solo dopo aver caricato tutti gli allegati obbligatori, l'utente visualizza il testo per l'invio (Figura 25).

Elenco allegati

Tipologia	Nome	Cancella	Scarica
Contratto di finanziamento	contratto.pdf		
Piano di ammortamento	piano ammortamento.pdf		

Figura 25 – Invio allegati

Dopo l'invio, il sistema chiede conferma (Figura 26) e dopo aver cliccato su **OK**, l'utente visualizza la data e l'ora dell'invio degli allegati ad Invitalia (Figura 27).

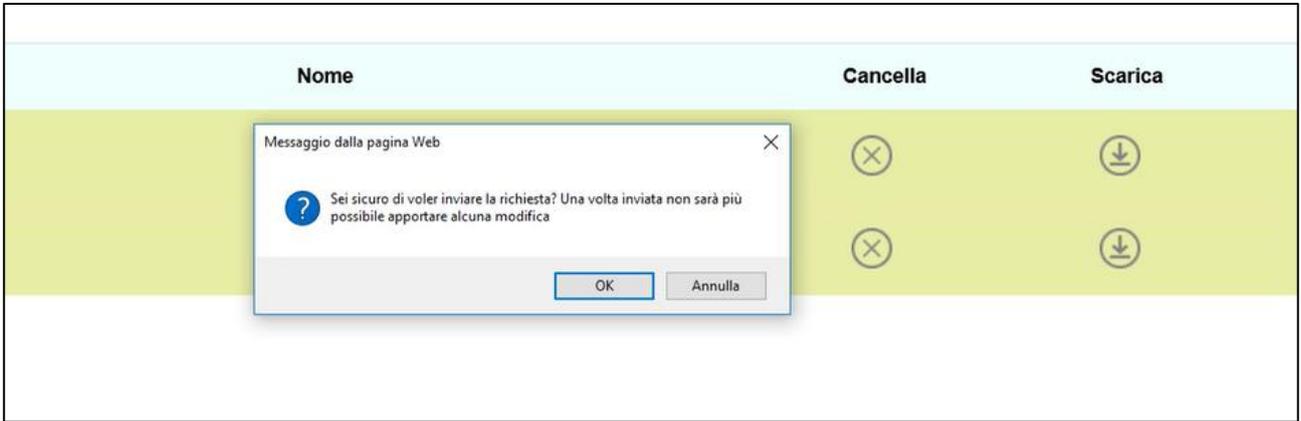


Figura 26 – Conferma invio allegati

Elenco allegati		
Tipologia	Nome	Scarica
Contratto di finanziamento	contratto.pdf	
Piano di ammortamento	piano ammortamento.pdf	

Gli allegati Contratto relativi al Protocollo RSUD0004014 sono stati inviati in data 06/12/2018 alle 17:30.

Figura 27 – Dati invio allegati

Dopo l'invio, non sarà possibile effettuare alcuna modifica alle informazioni inserite.