

## Sommario

Modalità di Accesso e Utilizzo .....	2
Caratteristiche Piattaforma .....	2
Caratteristiche Backup .....	2
Caratteristiche Protezione Dati .....	2
Tabelle Finanziarie .....	2
Gestione Società .....	2
Gestione Gruppi di Tabelle .....	2
Gestione Tabelle Provvigionali .....	2
Gestione Modulistica Tabelle .....	2
Accessi e Anagrafiche .....	3
Struttura di Base .....	3
Marketing .....	4
Prodotti Gestiti .....	4
Prestiti Personali .....	4
Credito al Consumo .....	4
Cessioni del Quinto dello Stipendio .....	5
Leasing .....	5
Mutui .....	5
Trattative .....	6
Proposta Economica _ Licenze .....	<b>Errore. Il segnalibro non è definito.</b>
Servizi Professionali .....	<b>Errore. Il segnalibro non è definito.</b>
Proposta Economica _ CANONI DI ASSISTENZA (annuali – NON OBBLIGATORI)....	<b>Errore. Il segnalibro non è definito.</b>

L'offerta prevede la fornitura di licenza, installazione, formazioni, manuale d'uso, assistenza telefonica e aggiornamenti.

Di seguito riepiloghiamo alcune delle caratteristiche di Fin Manager Net:

### **Modalità di Accesso e Utilizzo**

L'utilizzo della piattaforma FinmanagerNet è tramite un qualsiasi browser con supporto di Adobe Flash Player.

E' possibile accedere quindi da Internet Explorer, Firefox, Safari, Opera, Chrome o altri browser di accesso a Internet

### **Caratteristiche Piattaforma**

La Piattaforma è sviluppata in ambiente PHP – Flex – Mysql.

La conversazionalità del database è asincrona, questo significa che nonostante la piattaforma venga eseguita in ambiente internet o intranet, non viene mai ricaricata la pagina di navigazione, rendendo l'utilizzo rapido e efficace.

L'applicativo può essere installato sia sulla rete locale (senza accesso ad internet) che sulla rete internet.

L'applicativo può essere installato sia su di un server di proprietà dell'agenzia acquirente e fisicamente posizionato all'interno dell'agenzia, che su di un server a noleggio (o in hosting) presso una web-farm

### **Caratteristiche Backup**

Il Backup della piattaforma può essere configurato autonomamente (in caso di proprio server) o eseguito dalla piattaforma FinmanagerNet tramite password di accesso amministrative

### **Caratteristiche Protezione Dati**

La piattaforma prevede la protezione su tre livelli:

1. Protezione tramite accesso con username e password
2. Protezione tramite doppio login (password di sistema operativo e password della piattaforma) – Scopo: bloccare l'accesso a tutti i file contenuti nella piattaforma
3. Protezione tramite Blocco IP: può essere bloccato l'accesso alla piattaforma permettendo di entrare solamente agli utenti che provengono da alcune reti dichiarate all'applicativo

## **Tabelle Finanziarie**

### **Gestione Società**

E' la gestione delle società Finanziarie, Società di leasing o Banche eroganti.

Una Società può gestire più prodotti finanziari

### **Gestione Gruppi di Tabelle**

Sono alcuni raggruppamenti di tabelle a cui associare la modulistica da presentare obbligatoriamente per quella determinata tabella

### **Gestione Tabelle Provvigionali**

Prevede la gestione di tutte le tabelle provvigionali con dettagli sulle percentuali di ristorno.

Vi sono diversi dettagli in merito agli accessori della tabella (tasso, assicurazione, durata, spese) e sulle commissioni a carico impresa e non erogate dalla banca.

### **Gestione Modulistica Tabelle**

Prevede la gestione della modulistica al fine di specificare dei modelli da proporre ogni pratica in base alla tabella specificata.

I modelli possono essere scaricati anche al fine di semplificare l'iter di compilazione della pratica

## Accessi e Anagrafiche

L'accesso a FinmanagerNet viene gestito dall'archivio figure, che può essere suddiviso in diverse tipologie:

- Super-Amministratore
- Amministratore
- Sede
- Agenzia
- Tutor di Prodotto
- Operatore di Back-Office
- Agente
- Sub-Agente
- Mediatore

Ogni livello può avere illimitate password (ad es.: 2 amministratori, 10 agenti, 5 mediatori ecc..)

Ogni finestra dell'applicativo può essere configurata in modo da adattarla ad ogni singolo livello e fare così:

- Apparire e sparire campi di inserimento, pulsanti, modificare etichette descrittive ecc...
- Attivare/disattivare campi di input

Ogni figura può essere configurata all'interno di un albero gerarchico che stabilisce la struttura dell'agenzia  
Esempio di struttura

- Amministratore
  - Sede
    - Agenzia n. 1
      - Agente n.1
      - Agente n. 2
        - Sub-Agente n.1
        - Sub Agente n.2
        - Mediatore n. 1
    - Agenzia n. 2
      - Agente n. 3
      - Mediatore n. 2
    - Agenzia n. 3
    - Agenzia ...
- Operatore n.1 di Backoffice con livello di visualizzazione Agenzia n.1
- Operatore n. 2 di Backoffice con livello di visualizzazione Agenzia n.1
- Operatore di Backoffice con livello di visualizzazione Agenzia n.2

Le anagrafiche clienti e le pratiche sono associate ad una figura e quindi visibili ad essa e a tutte le figure posizionate sopra rispetto all'albero

Un'anagrafica Clienti può essere "derogata" in modo da essere visualizzata anche ad altre figure che non sono sopra nell'albero (il caso di un cliente che ha fatto un prestito con un agente e la cessione con un altro)

Un'altra anagrafica gestibile è quella dei convenzionati

## Struttura di Base

Le strutture di base prevedono la definizione di alcuni parametri generali quali:

- Scadenze associabili ad anagrafiche clienti e a pratiche
- Flag di contrassegno clienti per l'organizzazione del proprio portafoglio in gruppi di appartenenza o di arrivo
- Stati per la gestione di una pratica che ne identificano la tipologia (erogata, liquidata, caricata ecc...) separabili per tipo di prodotto
- Preventivatori da fornire ai propri collaboratori
- Circolari e documentazione in modo da passare le comunicazioni a tutti coloro che hanno accesso al gestionale

## Marketing

La gestione marketing di un cliente prevede:

1. L'invio di SMS direttamente dalla piattaforma e la conseguente registrazione dell'attività realizzata e dell'esito di invio
2. La registrazione per ogni anagrafica dell'esito della telefonata di telemarketing
3. Le statistiche degli operatori che hanno effettuato telemarketing

Per ogni Cliente vi è quindi la possibilità di visualizzare in ogni momento quali attività di marketing sono state realizzate, quale esito hanno avuto e in quali date.

## Prodotti Gestiti

### Prestiti Personali

La gestione del prestito personale è organizzata a Step

- Anagrafica Cliente: può essere inserita "nuova" o ricercata dall'elenco clienti
- Dati del Finanziamento
- Dati Bancari
- Dati dei Coobbligati
- Comunicazione tra "Agente" e "Agenzia" e note pratica
- Allegati alla Pratica
- Stati della pratica

Dalla lista pratiche è poi possibile attivare filtri per:

1. Dati Anagrafici
2. Dati di Residenza
3. Stato della Pratica
4. Società Erogante

All'interno della Pratica è possibile specificare le provvigioni ristornate all'agente/agenzia/mediatore ecc... oppure può essere lasciato libero il campo provvigionale in modo che tali dati vengano calcolati in base all'albero gerarchico provvigionale definito a livello di applicativo

### Credito al Consumo

La gestione del credito al consumo è organizzata a Step

- Anagrafica Cliente: può essere inserita "nuova" o ricercata dall'elenco clienti
- Dati del Finanziamento
- Dati Bancari
- Dati dei Coobbligati
- Comunicazione tra "Agente" e "Agenzia" e note pratica
- Allegati alla Pratica
- Stati della pratica

Dalla lista pratiche è poi possibile attivare filtri per:

5. Dati Anagrafici
6. Dati di Residenza
7. Stato della Pratica
8. Società Erogante

All'interno della Pratica è possibile specificare le provvigioni ristornate all'agente/agenzia/mediatore ecc... oppure può essere lasciato libero il campo provvigionale in modo che tali dati vengano calcolati in base all'albero gerarchico provvigionale definito a livello di applicativo

## Cessioni del Quinto dello Stipendio

La gestione della cessione del quinto è organizzata a Step

- Anagrafica Cliente: può essere inserita “nuova” o ricercata dall’elenco clienti
- Dati della cessione
- Dati dei Coobbligati
- Comunicazione tra “Agente” e “Agenzia” e note pratica
- Allegati alla Pratica
- Stati della pratica

Dalla lista pratiche è poi possibile attivare filtri per:

9. Dati Anagrafici
10. Dati di Residenza
11. Stato della Pratica
12. Società Erogante

All’interno della Pratica è possibile specificare le provvigioni ristornate all’agente/agenzia/mediatore ecc... oppure può essere lasciato libero il campo provvigionale in modo che tali dati vengano calcolati in base all’albero gerarchico provvigionale definito a livello di applicativo

## Leasing

La gestione del leasing è organizzata a Step

- Anagrafica Cliente: può essere inserita “nuova” o ricercata dall’elenco clienti
- Dati del Finanziamento
- Dati Bancari e Frazionamento (Per Leasing a SAL)
- Dati dei Coobbligati
- Comunicazione tra “Agente” e “Agenzia” e note pratica
- Allegati alla Pratica
- Stati della pratica

Dalla lista pratiche è poi possibile attivare filtri per:

13. Dati Anagrafici
14. Dati di Residenza
15. Stato della Pratica
16. Società Erogante

All’interno della Pratica è possibile specificare le provvigioni ristornate all’agente/agenzia/mediatore ecc... oppure può essere lasciato libero il campo provvigionale in modo che tali dati vengano calcolati in base all’albero gerarchico provvigionale definito a livello di applicativo

A seguito di Selezione della tabella è inoltre possibile visualizzare i documenti necessari alla compilazione della pratica, e spuntare se tale documento è stato o meno consegnato

E’ possibile associare una scadenza ad una pratica in modo da fissare un’azione da compiere in merito a tale pratica ad una determinata data in cui il promemoria verrà proposto

## Mutui

La gestione del mutuo è organizzata a Step

- Anagrafica Cliente: può essere inserita “nuova” o ricercata dall’elenco clienti
- Dati del Finanziamento
- Dati Bancari e Frazionamento (Per Leasing a SAL)
- Dati dei Coobbligati
- Comunicazione tra “Agente” e “Agenzia” e note pratica

- Allegati alla Pratica
- Stati della pratica

Dalla lista pratiche è poi possibile attivare filtri per:

17. Dati Anagrafici
18. Dati di Residenza
19. Stato della Pratica
20. Società Erogante

All'interno della Pratica è possibile specificare le provvigioni ristornate all'agente/agenzia/mediatore ecc... oppure può essere lasciato libero il campo provvigionale in modo che tali dati vengano calcolati in base all'albero gerarchico provvigionale definito a livello di applicativo

A seguito di Selezione della tabella è inoltre possibile visualizzare i documenti necessari alla compilazione della pratica, e spuntare se tale documento è stato o meno consegnato

Inoltre è possibile specificare le commissioni da impresa ovvero le commissioni a debito del cliente per cui si realizza la pratica in termini di:

- Elaborazione documenti
- Commissioni
- Rimborsi Spese

E' possibile associare una scadenza ad una pratica in modo da fissare un'azione da compiere in merito a tale pratica ad una determinata data in cui il promemoria verrà proposto

### Trattative

La gestione della trattativa è organizzata a Step

- Anagrafica Cliente: può essere inserita "nuova" o ricercata dall'elenco clienti
- Dati della trattativa
- Stati della pratica

Dalla lista pratiche è poi possibile attivare filtri per:

21. Dati Anagrafici
22. Dati di Residenza
23. Stato della Pratica

L'archivio trattative è utilizzato per memorizzare i preventivi elaborati e di cui non si vuole perdere traccia

E' possibile associare una scadenza ad una pratica in modo da fissare un'azione da compiere in merito a tale pratica ad una determinata data in cui il promemoria verrà proposto

### Estrazione Provvigioni

All'interno del software è possibile richiedere l'elaborazione delle provvigioni per singolo tipo di prodotto o per agente/agenzia ecc...

Le provvigioni vengono calcolate sulla base del prodotto:

(ad es: sugli interessi per il prestito e da queste divise in % sugli agenti, sul netto erogato per il leasing, sul montante per le cessioni ecc...)

Lo sviluppo provvigionale è variegato per diverse casistiche di clientela.

### Archivio Antiriciclaggio

All'interno del software vi è una funzionalità per la gestione dell'archivio unico antiriciclaggio al fine di assolvere alla normativa.

Si consiglia di prendere visione della funzionalità per verificare se conforme alle proprie caratteristiche fiscali e amministrative.