

Salerno, 22 ottobre 2012

**Associazione Italiana
Leasing-Assilea**
Piazzale Ezio Tarantelli 100
00144 - Roma

Ns. Rif. FAU-3948-01

Oggetto: Convenzione prodotti e servizi Metoda Finance

Con riferimento ai colloqui intercorsi ed alle intese raggiunte, la sottoscritta Metoda Finance propone a codesta Spett.le Associazione la stipula della seguente convenzione

tra

Assilea Associazione Italiana Leasing - con sede e domicilio fiscale in Roma, Piazzale Ezio Tarantelli, 100 (C.F. 06273760584) rappresentata dal Dott. Gianluca De Candia nella sua qualità di Direttore Generale (di seguito definita "Assilea")

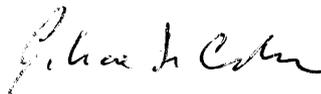
e tra

Metoda Finance srl, con sede in Salerno, Via Sa Leonardo, 52 Codice fiscale e partita IVA numero 03004530618, iscritta al Registro Imprese di Salerno al numero 355597, rappresentata dal Presidente del C.d.A. Nicola De Blasio (di seguito definita "Metoda Finance")

riguardante la fruizione di alcuni prodotti e servizi software di interesse per i Vostri Associati.

Metoda Finance srl

Per accettazione
Assilea - Associazione Italiana Leasing
Il Direttore Generale
Dott. Gianluca De Candia



metoda
FINANCE srl

Il Presidente del C.d.A.
Dott. Nicola De Blasio





Presentazione dell'Azienda

Metoda Finance è l'azienda del Gruppo Metoda specializzata nella fornitura di soluzioni software e servizi di consulenza per il settore Finance (Istituti Bancari, Assicurazioni, Intermediari finanziari non bancari, Agenti e Mediatori creditizi). Il Gruppo Metoda nasce agli inizi degli anni '90 (quest'anno festeggiamo il 20° anno di attività) proprio nel settore Finance con la proposizione sul mercato di soluzioni software relative all'ambito gestionale degli Intermediari finanziari non bancari e alla componente adempimenti con particolare focus sulla tematica antiriciclaggio.

Nel corso degli anni, in conseguenza della costante crescita in diversi settori dell'offerta ICT il Gruppo Metoda ha modificato la propria organizzazione creando delle business unit per il singolo settore di riferimento (Finance, Telco, PA, Sanità, Industry, ecc...) e, laddove richiesto da esigenze organizzative e consentito dalla stabilità del business, trasformando le BU in legal entities a se stanti (ad es. Metoda Finance).

La presenza ventennale sul mercato del software per il settore Finance ha consentito lo sviluppo e il consolidamento sia di competenze specialistiche funzionali e tecniche che di soluzioni software standard presenti in gran parte delle realtà finanziarie nazionali.

Attualmente più di **100 Istituti bancari**, circa **150 Intermediari** (ex art. 107 e 106), diverse **Assicurazioni** e **migliaia di professionisti in Italia** utilizzano soluzioni software realizzate e supportate da Metoda Finance.

Tra le soluzioni maggiormente diffuse innanzitutto segnaliamo la piattaforma **SmartReg** per il controllo di qualità del dato in ambito Vigilanza Banca d'Italia, Centrale Rischi, Bilancio e Nota integrativa utilizzata da alcuni tra i principali Istituti nazionali: **IntesaSanPaolo, BNL BNP Paribas, Banco Popolare, CREDEM, CABEL** (oltre 30 Istituti abilitati), **Dexia Crediop, Banca Italease**, ed da importanti Intermediari finanziari come ad es. **IVECO Capital, Prestitalia, Credem Factor e Credem Leasing, Races, Factorit ...**

Metoda Finance ha informatizzato, attraverso la **piattaforma gestionale WILLEuro**, tutte le esigenze gestionali di numerosi Intermediari finanziari non bancari ex. Art. 106 e 107, tra cui ad es. **Unifin Santander Consumer, Atlantide, ed altri 50 Istituti** operanti in settori diversi.

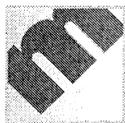
Dal 2003 Metoda Finance partecipa, in qualità di partner tecnologico, alla creazione di **UFI Servizi** ed oggi è leader nell'**elaborazione delle Segnalazioni di Vigilanza e Centrale Rischi** (tra i Clienti: **Iveco Capital, Prestitalia, Races ...**). Sempre in collaborazione con UFI Servizi riportiamo l'esperienza CreditoNet, per l'ottimizzazione delle fasi precedenti l'erogazione di cessione del quinto ai dipendenti pubblici. Oltre il 65% degli Istituti convenzionati utilizza il servizio gestito ed erogato completamente in outsourcing dal CED Metoda.

Grazie all'esperienza ultradecennale Metoda Finance annovera tra i propri Clienti importanti Banche e numerosi Istituti finanziari anche nell'ambito Antiriciclaggio con la **Suite SICRAT.**

SI.C.R.AT è l'unica soluzione presente sul mercato che consente di gestire in un unico ambiente web tutte le esigenze legate alla normativa Antiriciclaggio e Antiterrorismo: dall'**Adeguata verifica della clientela** alla **Rilevazione Comportamenti Anomali ed eventuale Segnalazione di Operazioni Sospette**, fino al **Dialogo con l'Agenzia Entrate.**

In ambito monetica possiamo annoverare tra in ns. Clienti ICCREA Banca (che eroga le soluzioni a tutto il segmento delle BCC), Banca Popolare Milano, BNL Positivity, Fidelity, ect. Fondamentalmente con soluzioni di gestione POS e frodi su carte.

Riteniamo infine importante segnalare che, sempre in ambito adempimenti, **Il Sole24Ore** distribuisce la soluzione **ViaLibera RUA**, realizzata da Metoda Finance, per la gestione degli **adempimenti antiriciclaggio per i professionisti** (avvocati, notai, commercialisti, ...).



In relazione alle esperienze specifiche nel settore Leasing Metoda Finance ha svolto la propria attività in diversi ambiti applicativi e con Clienti sia di tipo bancario che finanziario.

Abbiamo realizzato e implementato presso primari Istituti nazionali la **Suite IAS 39 Crediti e Finance** per la gestione di tutte le problematiche derivanti dall'introduzione della normativa IAS collaborando ad es. con Banca Italease, Mercantile leasing, e Centreleasing Banca.

Attualmente eroghiamo il servizio di elaborazione dati per le Segnalazioni di Vigilanza e Centrale Rischi per importanti player come Iveco Capital, che utilizza anche diversi moduli della piattaforma antiriciclaggio e antiterrorismo SICRAT. La soluzione SICRAT è inoltre presente, con un rapporto diretto o attraverso partner commerciali, su diversi Istituti del settore automotive come BMW F.S., Mercedes F.S. GMAC (General Motors), SCANIA, Porsche, ecc... o presso Istituti specializzati come BNP Paribas Leasing solution e Hypo Voralberg Leasing.

L'offerta e le esperienze Metoda Finance sono molto più ampie ed articolate di quanto si possa riportare in una breve nota di presentazione per cui ci rendiamo fin d'ora disponibili a fornire ogni approfondimento o ulteriore informazione che possa essere di interesse.

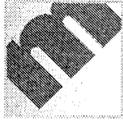
Referenze Metoda Finance

Il Gruppo Metoda ha concentrato i propri sforzi nell'organizzazione di un'azienda, Metoda Finance, specializzata nella fornitura di servizi e soluzioni software indirizzate alla gestione dei rapporti tra gli Istituti e i loro interlocutori istituzionali e per il governo dei processi amministrativi.

Le soluzioni Metoda dedicate all'Area Finance sono progettate in modo da offrire ai singoli operatori finanziari servizi globali e competenze specifiche legate ai diversi processi aziendali. Le applicazioni affidabili e versatili, sono a logica modulare: il cliente può scegliere il livello di pervasività più vicino alle proprie necessità.

Metoda ha acquisito competenze distintive grazie all'impegno costante nell'area dell'analisi e della programmazione svolgendo, oltre alle attività di sviluppo di software proprietario, attività di consulenza per importanti realtà nazionali:

- Intesa San Paolo
- Banca Nazionale del Lavoro (Gruppo BNP Paribas)
- Credito Emiliano
- Banco Popolare
- BancaItalease
- Dexia Crediop
- Banca Popolare di Milano
- Banca Popolare di Sondrio
- Banca Popolare dell'Emilia Romagna
- CentroLeasing Banca
- ICCREA Banca
- CABEL – Centro Servizi
- Iveco Capital



- BNP Paribas Leasing Solution
- GMAC
- Invitalia
- Prestitalia (Gruppo UBI Banca)
- Pitagora (Gruppo BPM)
- Sofigeco
- Presticinque
- Numerosi intermediari finanziari non Bancari (ex art. 107 e 106)

Prodotti e Servizi Area Adempimenti: SICRAT

Sicrat (Sistema modulare Integrato per il Controllo dei rischi di Riciclaggio ed AntiTerrorismo) è la soluzione realizzata da Metoda Finance per fornire agli Intermediari abilitati uno strumento che consenta l'agevole ed efficiente soddisfazione delle esigenze derivanti dagli obblighi previsti dalla Normativa esistente in materia di Antiriciclaggio e Antiterrorismo.

La Suite Sicrat consente, attraverso l'attivazione degli appositi moduli aggiuntivi, di soddisfare anche le esigenze di comunicazione dei dati così come richiesto dall'Agenzia delle Entrate.

Sicrat costituisce uno strumento informatico efficace per la gestione degli obblighi di segnalazione consentendo, grazie ai suoi automatismi, di diminuire l'inevitabile impatto dei suddetti adempimenti di legge sulle procedure già esistenti presso gli Intermediari, garantendo altresì la correttezza formale e di congruenza delle Registre nell'Archivio Unico Informatico, che rappresenta il punto di arrivo essenziale e principale dell'applicazione.

Sicrat consente quindi di gestire in un unico ambiente web tutte le esigenze legate alla normativa Antiriciclaggio e Antiterrorismo:

- **Adeguate verifica della clientela:** attraverso la gestione, anche decentrata, del Questionario di profilatura del di rischio cliente e la presenza dei soggetti all'interno delle liste antiterrorismo istituzionali, persone politicamente esposte, criminali finanziari, black list interne, etc;
- **Approccio basato sul rischio:** attraverso la valutazione del rischio in fase di apertura rapporto e il monitoraggio delle operazioni nel tempo;
- **Tracciamento delle operazioni:** attraverso la corretta tenuta dell'AUI Archivio Unico Informatico, garantita da automatismi, da verifica (assistita da strumenti di diagnostica) della correttezza formale e di congruenza delle registrazioni;
- **Rilevazione Comportamenti Anomali:** attraverso l'applicazione di indicatori di anomalia istituzionali (Banca d'Italia) o specifici secondo le specifiche associative (es. Assilea) in base all'operatività dell'Istituto basati su regole di comportamento note o su profili dinamici in relazione al comportamento nel tempo del singolo o di categorie di clienti;
- **Segnalazione di Operazioni Sospette:** attraverso un workflow autorizzativo interno sia di comportamenti anomali evidenziati automaticamente che di segnalazioni dirette degli operatori è possibile inoltrare nel nuovo formato Xbrl le segnalazioni delle sos e recepire le comunicazioni dalla BdI;
- **Trasmissione dati aggregati:** attraverso la creazione in della comunicazione dei dati aggregati nel nuovo formato Xbrl e della prediagnostica per la validazione dei dati (SARA);



- **Dialogo con l’Agenzia Entrate:** attraverso il supporto nelle risposte alle indagini finanziarie mediante la Pec integrata e la creazione delle comunicazioni all’Anagrafe Rapporti ed **Anagrafe Tributaria**.

La Suite Sicrat è lo strumento che garantisce il raggiungimento della massima affidabilità delle informazioni prodotte, così come previsto dalla Normativa Banca d’Italia, attraverso i seguenti moduli software:

- Gestione infrastruttura
- Gestione sicurezza
- Gestione multi azienda

Modulo AUI (Registro Unico Antiriciclaggio)

- Gestione dei domini di sistema (Comuni, CAB, etc.)
- Gestione del calcolo del cumulo delle operazioni frazionate
- Alimentazione Archivio Unico Antiriciclaggio

Modulo SARA

- Permette di gestire l’intero ciclo della Segnalazione Antiriciclaggio Aggregata da inviare in Banca d’Italia nel formato XBRL

Modulo Check (Gestione Liste Antiterrorismo)

- Consente di individuare la presenza di soggetti indesiderati (Liste Antiterrorismo, Pep’s, Reati Patrimoniali, Black list interne, ...) nell’anagrafe aziendale, in modo da poter impedire qualsiasi operazione prima che questa venga posta in essere. Il modulo si articola in due componenti:
 - Ricerca avanzata in modalità interattiva su singolo nominativo
 - Ricerca avanzata in modalità batch sull’intera anagrafe aziendale

Modulo RAP

- È il modulo che consente l’inoltro dell’Anagrafe dei Rapporti all’Agenzia delle Entrate.

Modulo PEC

- È il modulo che consente l’inoltro delle informazioni finanziarie mediante la posta elettronica certificata all’Agenzia delle Entrate.

Modulo QUES

- è il modulo che consente di determinare, per ciascun cliente, il profilo di rischio alla base dell’Adeguata Verifica della Clientela in funzione di elementi oggettivi e soggettivi; tale modulo si basa sulla predisposizione di un questionario composto da opportune domande a risposta libera e guidate, a cui sono stati preassegnati i pesi che determineranno lo scoring appartenente ai diversi livelli di rischio : irrilevante, basso, medio ed alto

Modulo RCA (Rilevazione Comportamenti Anomali)

- E’ lo strumento di ausilio per l’analisi e la rilevazione dei comportamenti anomali sulla base degli Indicatori e Sub-Indici di Anomalia emanati da Banca d’Italia. Consente di creare i criteri di selezione/aggregazione dei dati AUI per l’evidenzia dei comportamenti Anomali sulla base di parametri Quantitativi (mediante l’importo o la frequenza delle operazioni) e Qualitativi (mediante la tipologia e le modalità di utilizzo dei servizi) ; adattabili alla specifica realtà aziendale.

Modulo SOS (Segnalazioni Operazioni Sospette)



- E' lo strumento attraverso il quale è possibile estrarre le Operazioni Sospette rilevate con il RCA o qualsiasi altra applicazione e predisporre le informazioni nel tracciato XBRL previsto dalla normativa per l'inoltro a Banca d'Italia

Modulo GEOS

- E' lo strumento flessibile attraverso il quale è possibile personalizzare, standardizzare e velocizzare l'iter di costruzione e gestione della Segnalazione delle Operazioni Sospette (SOS), secondo quanto disposto dalle vigenti normative in merito all'antiriciclaggio. Essa garantisce, al contempo, la tenuta di un archivio storico dell'operatività svolta

Modulo Diagnosi & Rettifica

- è la componente che consente di diagnosticare, rettificare e rigenerare le registrazioni importate / presenti nell'AUI riproducendo tutte le anomalie del prediagnostico Diana in maniera più strutturata ed uniforme.

La procedura mette a disposizione opportune funzioni di ricerca definite dagli Standards Tecnici (Intestazione, Codice Fiscale, Rapporto, Codice Paese Intermediario Controparte e Identificativo di Registrazione) che permettono di accedere in modo veloce e diretto alle informazioni registrate in AUI.

La procedura prevede diverse modalità di acquisizione delle informazioni relative alle operazioni:

- **in modalità differita**, con acquisizione delle informazioni tramite un flusso di dati creato dalle elaborazioni batch di massa da altre procedure;
- **in modalità on-line**, tramite il data-entry ed il completamento dei dati previste dalle funzionalità di interfaccia.

Per ciascuna modalità, la procedura Sicrat acquisisce le informazioni fornite, effettua i cumuli delle operazioni per il calcolo delle frazionate, elimina le operazioni contabili che non devono essere aggregate nel periodo di riferimento e che non rientrano tra quelle da segnalare, effettua il controllo della completezza dei dati consolidandoli nell'Archivio Unico Informatico.

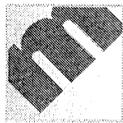
Prodotti e Servizi Area Adempimenti: SmartReg – la piattaforma di Data Quality Management per la Vigilanza

La soluzione **SmartReg** è un valido supporto all'Ufficio Segnalazioni dell'ente segnalante, sia per il controllo preventivo all'inoltro delle Segnalazioni agli Organi di Vigilanza, sia durante le attività di correzione delle anomalie, riscontrate dal modulo di diagnostica e/o presenti nelle Comunicazioni Rilievi rivenienti dal S.I.S.C.

SmartReg è lo strumento che garantisce il raggiungimento della massima affidabilità delle informazioni prodotte, così come previsto dalla Normativa Banca d'Italia, attraverso le seguenti funzionalità:

- ❖ Diagnostica preventiva all'inoltro delle Segnalazioni di Vigilanza;
- ❖ Gestione delle comunicazioni rilievi dagli Organi di Vigilanza;
- ❖ Generazione dell'intera Segnalazioni e/o dei lotti di rettifica e conferme;
- ❖ Gestione della crittografia dei dati per le diverse Segnalazioni.

Il tutto viene svolto nella totale autonomia dalle procedure utilizzate per la generazione delle stesse.



SmartReg, utilizzando la più avanzata tecnologia del momento, si compone di una interfaccia web browser per la navigazione in remoto delle diverse funzionalità, abilitate per profilo utente, e da una componente server che provvede all'acquisizione delle Segnalazioni, delle Comunicazioni rilievi ed alla schedulazione e controllo dei processi di diagnostica, produzione viste ed aggiornamento archivi. Anche dalle postazioni periferiche, è possibile richiedere la schedulazione dei processi di diagnostica e di monitorarne l'andamento.

SmartReg recepisce il flusso delle Comunicazioni Rilievi rivenienti dal S.I.S.C. attraverso la Rete Nazionale Interbancaria, consentendo di individuare immediatamente i dettagli errati sui quali intervenire. Durante le attività di correzione, il prodotto prevede l'applicazione di tutti i controlli relativi ai rilievi formali (tipo 008 e 029), che prevedono il rispetto delle regole formali, temporali e di congruenza, e di controlli contabili relativi ai rilievi di quadratura (tipo 013), evidenziati dalle specifiche della Normativa e dall'ampia casistica raccolta per conto di numerosi Intermediari.

Con **SmartReg** Metoda offre una soluzione che soddisfa pienamente le esigenze degli Utenti nello svolgimento di un insieme di attività:

Supporto correttivo

durante le attività di correzione dei dati, l'Utente può usufruire del potente dizionario dei controlli formali e di quadratura, di cui è dotata l'applicazione;

Storicità delle informazioni trattate

l'applicazione consente la storicizzazione di tutte le diagnosi e le rettifiche svolte durante le attività di correzione; l'Utente può rivedere in qualsiasi momento, le modifiche apportate da tutti gli Utenti, i risultati delle diverse diagnostiche, le annotazioni che sono state riportate da ciascun Utente;

Gestione multi-istituto e multi-tipologia

permette di gestire in un unico ambiente (server) diversi Istituti, aventi anche tipologie diverse, contribuendo a ridurre i costi hardware, sistemistici ed operativi. L'Utente accede alle basi dati in funzione del cod. abi specificato all'atto della login al prodotto.

Schedulazione dei processi di diagnostica

E' possibile schedulare l'intero processo di diagnostica da qualsiasi postazione in remoto, utilizzando la medesima base dati di riferimento, scongiurando possibili sovrapposizioni nelle attività di implementazione/rettifica delle informazioni e permettendo lo svolgimento dei controlli di quadratura trasversali alle diverse Segnalazioni di Vigilanza (es. A1-A2, A2-L, A1-Y, etc.) oggetto di opportuni controlli svolti da Banca d'Italia.

Autenticazione e gestione sicurezza rispondente alla **196/03**

La gestione sicurezza ottempera appieno alla nuova normativa 196/03 in vigore; tramite l'autenticazione al sistema, l'Utente può accedere alle diverse basi dati, se possessore delle opportune abilitazioni.

Criptazione dei dati

Tutti i dati utente e di sistema sono stati ritenuti ugualmente sensibili alla riservatezza, sia in fase di registrazione nei data base, applicando un apposito algoritmo di crittografia, e sia durante la trasmissione alle postazioni periferiche, adottando il protocollo SSL per la cifratura dei dati trasmessi dal browser e decifrandoli una volta sicuri all'interno del server centrale, consentendo comunicazioni sicure in Intranet/Internet (Https).



La proposta METODA prevede la fornitura di una piattaforma software (web) basata su moduli tra loro integrati. Tutti i moduli possono essere acquistati ed utilizzati separatamente. Le caratteristiche e le funzionalità dei singoli moduli sono descritte in dettaglio nel seguito.

Modulo SmartReg DR (Diagnosi e Rettifica)

- Modulo applicativo SmartReg Base per la diagnosi e rettifica dei flussi di vigilanza.

Modulo SmartReg ADI (Analisi Dati di Input)

- è il modulo per la navigazione e l'interrogazione delle informazioni di input selezionabili per dettaglio analitico Ndg, Rapporto, Fido, Garanzia, etc e di sintesi settoriale, ftd, etc.

Modulo SmartReg ADB (Analisi Dati di Bilancio)

- è la soluzione web per l'analisi dei dati sui controlli di quadratura per il Bilancio individuale/consolidato, Bilancio individuale e Segnalazione di bilancio, Bilancio consolidato e Segnalazione del Consolidato, Bilancio individuale e Nota Integrativa Individuale, Bilancio consolidato e Nota Integrativa Consolidato.

Modulo SmartReg GED (Gestione elettronica Documentale)

- consente di approfondire ed interpretare, durante tutto il processo di Quality Assurance, il contenuto della normativa che governa i processi inerenti le Segnalazioni di Vigilanza, e di valutarne gli interventi correttivi, anche in relazione alle regole di generazione.

Modulo SmartReg CR (Gestione Centrale Rischi)

- prevede la possibilità di acquisizione e generazione delle Segnalazioni Centrale Rischi, limitata agli importi superiori a 30.000 € e la CRS, la segnalazione senza alcun limite di importo.

Modulo SmartReg DS (Discovery)

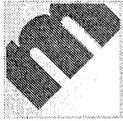
- consente di costruire e mettere a disposizione dei propri utenti un valido ambiente di analisi, fino alla realizzazione di un Tableau de Board nel quale far confluire visioni di sintesi (benchmark, cruscotti, report, ecc.), consentendo a tutti gli utenti, che ne hanno la facoltà (profilo), di indagare sui diversi fenomeni prodotti dai processi Puma e sui Dati Gestionali (anagrafici, legami, piani di ammortamento, etc.).

Modulo SmartReg CS (Centro Servizi)

- è la soluzione rivolta ai Centri Servizi ed ai Gruppi Bancari per gestire l'intero processo di Quality Assurance delle Segnalazioni di Vigilanza, monitorando il livello di servizio offerto alla propria Clientela e agli Istituti appartenenti al Gruppo.

Modulo SmartAnalyzer

- **Metoda Finance** forte di una ampia esperienza nel trattamento dei dati di matrice e nel loro utilizzo ai fini gestionali, ha realizzato **SmartAnalyzer**, un innovativo



ambiente di analisi che consente a ciascun utente di costruire liberamente – secondo le proprie metriche – e storicizzare indicatori qualsiasi basati sui dati utilizzati o prodotti dai processi Puma. Questi indicatori possono quindi essere selezionati e rappresentati in report anch'essi liberamente e dinamicamente definiti, in modo da consentire a tutta l'azienda di trarre il massimo vantaggio dalla disponibilità di queste informazioni.

- Con **SmartAnalyzer** l'Istituto potrà costruire e mettere a disposizione dei propri Utenti un valido ambiente di analisi, fino alla realizzazione di un Tableau de Board nel quale far confluire visioni di sintesi (benchmark, KPI, ecc.).

Prodotti e Servizi Area Operativa: GesCo (Gestione Controlli Interni – Modulo Rete di Vendita)

L'esigenza di un Sistema di Gestione dei Controlli Interni innovativo manifestata da più Clienti, l'evoluzione della struttura dei Controlli Interni a seguito delle evoluzioni normative e della sempre crescente importanza della tematica hanno spinto Metoda, in collaborazione con propri partner, alla ideazione e realizzazione di una nuova piattaforma web: **GesCo**.

L'attenzione crescente, sia per gli Intermediari Finanziari che per gli Istituti Bancari, verso il **Controllo delle reti di vendita** hanno portato il nostro focus sulla realizzazione di un modulo dedicato innanzitutto a questo tema specifico.

La piattaforma web **GesCo** è, dunque, una piattaforma nata da una visione nuova ed integrata dei controlli interni che sia in grado di garantire il trasferimento di informazioni, monitorare costantemente l'operato dei molteplici attori coinvolti e seguire la continua evoluzione di norme e regolamenti interni.

GesCo, ideato come sistema integrato, garantisce la definizione di link tra i diversi moduli sfruttando al meglio il patrimonio informativo e prendendo il giusto valore da ogni dato per l'analisi e il monitoraggio della tematica specifica.

Il **modulo Reti di Vendita** consente all'Istituto Cliente di tenere sotto controllo i rischi operativi e reputazionali insiti in comportamenti anomali o irregolari posti in essere dalla catena distributiva diretta o indiretta (agenti, mediatori, filiali, istituti finanziari, etc).

Il sistema fornisce un utilissimo supporto nella conoscenza e nel controllo della rete vendita, a partire dalla fase di recruitment (per i nuovi collaboratori) e di formazione continua (per i collaboratori già in organico), fornendo strumenti per effettuare il monitoraggio a distanza e supporto all'organo di controllo durante le ispezioni in loco.

La struttura flessibile consente di adattare la soluzione software ai processi aziendali specifici di ciascun Cliente sia nella fase di configurazione generale che nella parametrizzazione o creazione di nuovi

- **KPI:** indicatori di performance
- **KRI:** indicatori di rischio

Sottomodulo Recruitment

- Fornisce supporto durante la Candidatura, la Selezione e la Formazione della propria Rete di Vendita

Sottomodulo Controlli Interni

- È il sottomodulo di supporto per il monitoraggio a distanza della propria rete di vendita, per il monitoraggio on site e per la gestione dei correttivi. Il monitoraggio a distanza si basa sulla applicazione di indicatori di performance (KPI) e indicatori di rischio (KRI) a cui sono attribuiti dei pesi, dei punteggi per ciascun collaboratore ed un valore di riferimento.
- Il sistema di risk scoring è in grado di:



- combinare i dati derivanti dagli indicatori di rischio e di performance
- confrontarli su più periodi (andamentale)
- di individuare i collaboratori che si discostano in maniera significativa dal valore di riferimento prefissato
- individuare i collaboratori da sottoporre ad ispezione in loco o nei confronti dei quali adottare misure correttive.

Sottomodulo Gestione Customer Satisfaction

- È il sottomodulo di supporto all'Istituto per la registrazione dei reclami ricevuti dai clienti via fax, telefono, posta elettronica o altro mezzo di comunicazione; e/o per effettuare delle indagini a campione e verificare il grado di soddisfazione della propria clientela comunicazione.

Sottomodulo Policy

- Il sottomodulo consente di condividere la documentazione relativa alla Normativa di riferimento, Circolari interne, Carta dei Valori, ovvero tutti quei documenti di cui si vuole dare visione all'intera rete vendita

Altri Prodotti Metoda Finance

A titolo informativo riportiamo di seguito l'elenco dei prodotti software realizzati da Metoda Finance distinto per segmenti di mercato.

AREA OPERATIVA

Sistemi Gestionali

WILLEURO

- ☞ E' una piattaforma software modulare che consente l'**informatizzazione completa** degli intermediari finanziari non bancari. I nostri Clienti gestiscono operazioni di **Finanziamenti rateali, Credito al consumo, Cessioni del V e Prestito con Delega, Aperture di credito in conto corrente, Anticipazioni, Factoring, Sconto finanziario, Sconto commerciale, ecc.**

WILLAgent (rete vendita),

- ☞ è l'applicazione WEB modulare che consente l'informatizzazione completa della rete vendita: Gestione Anagrafica, Agenti, Preventivi, Richieste di Finanziamento, Provvigioni.

WILLMedia (pratiche intermedie)

- ☞ La piattaforma WILLmedia si pone a supporto della propria rete di vendita in franchising oppure diretta, volta alla completa gestione delle pratiche intermedie (non erogate direttamente) ed al monitoraggio della produzione dislocata sul territorio.



AREA ADEMPIMENTI

Segnalazioni di Vigilanza e Centrale Rischi

PUMA 2

- ☞ **Metoda Finance** propone agli Intermediari finanziari non bancari, sia in outsourcing che in licenza d'uso, una soluzione che **gestisce tutto il ciclo di vita delle segnalazioni di vigilanza**.

Bilancio IAS

IAS 39 Crediti & Finance

- ☞ Soluzioni mirate alla realizzazione di molteplici modelli per la contabilizzazione e la valutazione degli strumenti finanziari secondo i principi dettati dallo IAS 39 e per la generazione delle "rettifiche contabili".

AREA MONETICA

Analisi dati

POS 360

- ☞ POS360 consente ad Istituti bancari, Intermediari Finanziari, Gestori di Terminali e Centri Servizi di rispondere efficacemente alle esigenze economiche e commerciali della propria clientela, nonché di attuare interessanti iniziative volte alla fidelizzazione dei clienti stessi. Il prodotto è stato concepito con l'obiettivo di sollevare gli utenti dalle problematiche tecnico-organizzative che, tradizionalmente, caratterizzano l'uso e la gestione dei terminali POS.

Segnalazioni

Free4UCAMP

- ☞ Free4UCAMP è la soluzione che garantisce il rispetto e l'attuazione di quanto stabilito dal Decreto 30 aprile 2007, n. 112 in termini di "Istituzione di un sistema di prevenzione delle frodi sulle carte di pagamento" del Ministero delle Economie e Finanze.

AREA ORGANIZZAZIONE E PROCESSI

Gestione documenti e attività

METFlow

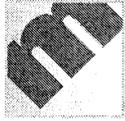
- ☞ METFlow consente all'Istituto Cliente di ottimizzare la gestione dei documenti e delle attività interne. Partendo dalla fase di protocollo in entrata o dalla semplice acquisizione di qualsiasi documento di interesse è possibile organizzare le attività tra i diversi uffici, monitorando scadenze ed esiti con la piena certificazione dei flussi interni e dei tempi di lavorazione.
Il sistema consente di gestire alert, rispetto alle scadenze e ai tempi di lavorazione previsti attraverso e-mail ed sms oltre che attraverso apposite evidenze nel cruscotto riepilogativo delle attività in carico, delle urgenze e delle nuove richieste che è a disposizione di ogni utente.



Politica Commerciale

L'acquisizione delle soluzioni software proposte potrà avvenire attraverso la **Cessione della licenza d'uso a tempo indeterminato**, attraverso la fruizione dei software in **Noleggjo** o in **Outsourcing**.

- **Cessione della licenza d'uso:** L'acquisizione della soluzione in **licenza d'uso** a tempo indeterminato comporta la sottoscrizione del contratto di **Assistenza e Manutenzione**, che prevede l'assistenza all'utilizzo della soluzione proposta, nonché le attività di manutenzione dovuti a correzioni o malfunzionamenti presenti nei programmi, o a seguito di future modifiche legislative, regolamentari o amministrative, purché le stesse comportino variazioni riconducibili al concetto di ordinaria manutenzione.
- **Noleggjo:** L'acquisizione della soluzione in **noleggjo** include la disponibilità del software presso la propria sede e l'erogazione del servizio di assistenza e manutenzione a fronte del pagamento di un canone mensile e di una quota una tantum iniziale.
- **Outsourcing:** L'acquisizione della soluzione in **outsourcing** prevede la possibilità di utilizzare il sistema, installato presso il CED Metoda, e di usufruire del servizio di assistenza e manutenzione a fronte del pagamento di un canone mensile e di una quota una tantum iniziale.



Pricing: Sicrat

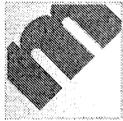
| cessione licenze d'uso software per ogni istituto finanziario abilitato | | | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|
| Modulo/Servizio | fino a 5.000 anagrafiche | fino a 10.000 anagrafiche | fino a 25.000 anagrafiche | fino a 50.000 anagrafiche | fino a 250.000 anagrafiche | oltre 250.000 anagrafiche |
| SICRAT - Check | € 9.000,00 | € 11.700,00 | € 14.400,00 | € 17.100,00 | € 28.800,00 | da valutare |
| AUI | € 13.800,00 | € 17.940,00 | € 22.080,00 | € 26.220,00 | € 44.160,00 | da valutare |
| SARA | € 4.500,00 | € 5.850,00 | € 7.200,00 | € 8.550,00 | € 14.400,00 | da valutare |
| SOS | € 5.880,00 | € 7.644,00 | € 9.408,00 | € 11.172,00 | € 18.816,00 | da valutare |
| RAP | € 4.920,00 | € 6.396,00 | € 7.872,00 | € 9.348,00 | € 15.744,00 | da valutare |
| PEC | € 3.900,00 | € 5.070,00 | € 6.240,00 | € 7.410,00 | € 12.480,00 | da valutare |
| QUES | € 6.300,00 | € 8.190,00 | € 10.080,00 | € 11.970,00 | € 20.160,00 | da valutare |
| Dia & Ret | € 8.400,00 | € 10.920,00 | € 13.440,00 | € 15.960,00 | € 26.880,00 | da valutare |
| RCA | € 9.600,00 | € 12.480,00 | € 15.360,00 | € 18.240,00 | € 30.720,00 | da valutare |

Contratto si assistenza e manutenzione pari al 15% del valore delle licenze d'uso.

| canone annuo noleggio software per ogni istituto finanziario abilitato | | | | | | |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|
| Modulo/Servizio | fino a 5.000 anagrafiche | fino a 10.000 anagrafiche | fino a 25.000 anagrafiche | fino a 50.000 anagrafiche | fino a 250.000 anagrafiche | oltre 250.000 anagrafiche |
| SICRAT - Check | € 4.806,15 | € 6.315,82 | € 7.806,11 | € 9.335,17 | € 15.650,99 | da valutare |
| AUI | € 7.317,75 | € 9.580,90 | € 11.824,67 | € 14.107,21 | € 23.688,11 | da valutare |
| SARA | € 2.451,52 | € 3.254,81 | € 4.038,71 | € 4.861,38 | € 8.116,19 | da valutare |
| SOS | € 3.173,61 | € 4.193,52 | € 5.194,05 | € 6.233,34 | € 10.426,86 | da valutare |
| RAP | € 2.671,29 | € 3.540,50 | € 4.390,34 | € 5.278,93 | € 8.819,44 | da valutare |
| PEC | € 2.137,57 | € 2.846,67 | € 3.536,39 | € 4.264,88 | € 7.111,55 | da valutare |
| QUES | € 3.393,37 | € 4.479,21 | € 5.545,67 | € 6.650,90 | € 11.130,11 | da valutare |
| Dia & Ret | € 4.492,20 | € 5.907,69 | € 7.303,79 | € 8.738,66 | € 14.646,35 | da valutare |
| RCA | € 5.120,10 | € 6.723,96 | € 8.308,43 | € 9.931,67 | € 16.655,63 | da valutare |

| | | | | | | |
|------------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|
| Quota una Tantum | € 2.500,00 | € 5.000,00 | € 7.000,00 | € 10.000,00 | € 15.000,00 | da valutare |
|------------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|

| canone annuo outsourcing software per ogni istituto finanziario abilitato | | | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------------------|---------------------------|---------------------------|----------------------------|---------------------------|
| Modulo/Servizio | fino a 5.000 anagrafiche | fino a 10.000 anagrafiche | fino a 25.000 anagrafiche | fino a 50.000 anagrafiche | fino a 250.000 anagrafiche | oltre 250.000 anagrafiche |
| Check | € 4.500,00 | € 5.850,00 | € 7.200,00 | € 8.550,00 | € 14.400,00 | da valutare |
| AUI | € 6.900,00 | € 8.970,00 | € 11.040,00 | € 3.110,00 | € 22.080,00 | da valutare |
| SARA | € 2.250,00 | € 2.925,00 | € 3.600,00 | € 4.275,00 | € 7.200,00 | da valutare |
| SOS | € 2.940,00 | € 3.822,00 | € 4.704,00 | € 5.586,00 | € 9.408,00 | da valutare |



| | | | | | | |
|------------------|------------|------------|------------|-------------|-------------|-------------|
| RAP | € 2.460,00 | € 3.198,00 | € 3.936,00 | € 4.674,00 | € 7.872,00 | da valutare |
| PEC | € 1.950,00 | € 2.535,00 | € 3.120,00 | € 3.705,00 | € 6.240,00 | da valutare |
| QUES | € 3.150,00 | € 4.095,00 | € 5.040,00 | € 5.985,00 | € 10.080,00 | da valutare |
| Dia & Ret | € 4.200,00 | € 5.460,00 | € 6.720,00 | € 7.980,00 | € 13.440,00 | da valutare |
| RCA | € 4.800,00 | € 6.240,00 | € 7.680,00 | € 9.120,00 | € 15.360,00 | da valutare |
| Quota una Tantum | € 2.500,00 | € 5.000,00 | € 7.000,00 | € 10.000,00 | € 15.000,00 | da valutare |

Su Richiesta del Cliente è possibile abilitare la consultazione delle Liste Istituzionali Antiterrorismo ONU, OFAC, FBE.

Metoda Finance, inoltre, è distributore SGR delle seguenti Liste:

- Reati Patrimoniali
- Persone Politicamente Esposte
- PIL
- Reati con società

Metoda si occupa dell'aggiornamento periodico delle liste abilitate.



Pricing: SmartReg

| cessione licenze d'uso software per ogni istituto finanziario abilitato | | | | |
|--------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|
| MODULO/SERVIZIO | Stipulato fino a 100 mln | stipulato da 100 mln fino a 500 mln | stipulato da 500 mln a 2 mld | stipulato oltre 2 mld |
| DR (Diagnosi e Rettifica) | € 25.500,00 | € 35.000,00 | € 50.000,00 | € 60.000,00 |
| SmartAnalyzer (Analisi e Reporting) | € 9.000,00 | € 13.000,00 | € 19.500,00 | € 25.000,00 |

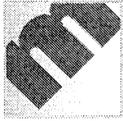
Contratto di assistenza e manutenzione pari al 15% del valore delle licenze d'uso.
Abbonamento Aggiornamenti Tabellari pari al 7,5% del valore delle licenze d'uso.

| canone annuo noleggio software per ogni istituto finanziario abilitato | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|
| MODULO/SERVIZIO | Stipulato fino a 100 mln | stipulato da 100 mln fino a 500 mln | stipulato da 500 mln a 2 mld | stipulato oltre 2 mld |
| DR (Diagnosi e Rettifica) | € 13.419,66 | € 18.168,15 | € 25.930,91 | € 30.390,36 |
| SmartAnalyzer (Analisi e Reporting) | € 4.575,07 | € 6.375,37 | € 9.084,08 | € 10.848,04 |

| | | | | |
|------------------|------------|------------|-------------|-------------|
| Quota una Tantum | € 5.000,00 | € 7.000,00 | € 10.000,00 | € 15.000,00 |
|------------------|------------|------------|-------------|-------------|

| canone annuo outsourcing software per ogni istituto finanziario abilitato | | | | |
|----------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------------|-------------------------------------|------------------------------|
| MODULO/SERVIZIO | Stipulato fino a 100 mln | stipulato da 100 mln fino a 500 mln | stipulato da 500 mln a 2 mld | stipulato oltre 2 mld |
| DR (Diagnosi e Rettifica) | € 13.125,00 | € 17.500,00 | € 25.000,00 | € 29.000,00 |
| SmartAnalyzer (Analisi e Reporting) | € 4.200,00 | € 5.600,00 | € 8.000,00 | € 9.280,00 |

| | | | | |
|------------------|------------|------------|-------------|-------------|
| Quota una Tantum | € 5.000,00 | € 7.000,00 | € 10.000,00 | € 15.000,00 |
|------------------|------------|------------|-------------|-------------|



Pricing: GesCo

| cessione licenze d'uso software per ogni istituto finanziario abilitato | | | | |
|-------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|------------------------------|-----------------------|
| MODULO/SERVIZIO | Stipulato fino a 100 mln | stipulato da 100 mln fino a 500 mln | stipulato da 500 mln a 2 mld | stipulato oltre 2 mld |
| GesCo | non previsto | | | |

| canone annuo noleggio software per ogni istituto finanziario abilitato | | | | |
|------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|------------------------------|-----------------------|
| MODULO/SERVIZIO | Stipulato fino a 100 mln | stipulato da 100 mln fino a 500 mln | stipulato da 500 mln a 2 mld | stipulato oltre 2 mld |
| GesCo | € 11.386,38 | € 17.517,50 | € 28.728,70 | € 40.290,25 |

| | | | | |
|------------------|------------|------------|------------|-------------|
| Quota una Tantum | € 2.500,00 | € 5.000,00 | € 7.000,00 | € 10.000,00 |
|------------------|------------|------------|------------|-------------|

| canone annuo outsourcing software per ogni istituto finanziario abilitato | | | | |
|---------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-------------------------------------|------------------------------|-----------------------|
| MODULO/SERVIZIO | Stipulato fino a 100 mln | stipulato da 100 mln fino a 500 mln | stipulato da 500 mln a 2 mld | stipulato oltre 2 mld |
| GesCo | € 10.000,00 | € 15.000,00 | € 25.000,00 | € 35.000,00 |

| | | | | |
|------------------|------------|------------|------------|-------------|
| Quota una Tantum | € 2.500,00 | € 5.000,00 | € 7.000,00 | € 10.000,00 |
|------------------|------------|------------|------------|-------------|

Per accettazione
Assilea – Associazione Italiana Leasing
Il Direttore Generale
Dott. Gianluca De Candia

Metoda Finance srl

Il Presidente del C.A.A.
Dott. Nicola De Blasio