

MOIRA

Monitoraggio Informativo Rapporti

Generalita'	2
Evidenze.....	4
Protesti	7
Conservatoria.....	7
Tribunale.....	8
Annotamenti	8
Ricerca per controparte	9

GENERALITA'

MOIRA (Monitoraggio Informativo Rapporti) è una applicazione, accessibile dalla Intranet aziendale, utilizzabile dalle Banche utenti del servizio XMP, offerto e gestito da Infonet. Tale servizio garantisce il monitoraggio giornaliero pregiudizievoli delle posizioni presenti nell'anagrafe aziendale e si articola nelle seguenti fasi:

- ✓ la Banca trasmette al gestore del servizio un file contenente le informazioni essenziali (Nag, CF, denominazione) di tutte le controparti presenti in anagrafe da sottoporre a monitoraggio; inoltre poi con la cadenza desiderata (di norma settimanale) gli aggiornamenti relativi;
- ✓ i nominativi in monitoraggio vengono incrociati con il file nazionale dei protesti Infocamere (mensile) e quotidianamente con i flussi delle pregiudizievoli di conservatoria e di tribunale a livello nazionale;
- ✓ gli incroci rilevati vengono quotidianamente resi disponibili alla Banca in un'area riservata del sito Infonet e, a richiesta della Banca, trasmessi in formato file.

MOIRA presuppone l'esercizio di tale opzione, in quanto utilizza i flussi XMP ricevuti (in una casella elettronica predefinita) da Infonet, incrociandoli con le informazioni presenti in un DB locale, alimentato dalle estrazioni quotidiane eseguite automaticamente, relativamente ai dati dell'anagrafe generale, ai collegamenti fra Nag ed ai rapporti in essere.

In tal modo è possibile rendere immediatamente disponibili le informazioni pregiudizievoli a tutti i soggetti direttamente interessati. All'arrivo di ciascun flusso viene infatti prodotta automaticamente una e-mail per ciascun preposto e vice preposto di Filiale, contenente l'elenco dei nominativi di pertinenza a carico dei quali siano state rilevate pregiudizievoli, con il dettaglio delle tipologie di evento (protesti, pregiudizievoli di conservatoria o di tribunale) e con un link che consente l'immediata visualizzazione del dettaglio di ciascuna segnalazione.

Una e-mail con la medesima struttura ma contenente tutti i nominativi oggetto di segnalazione viene automaticamente inviata alla Direzione ed alle funzioni Crediti e Controlli.

La procedura consente inoltre di storicizzare le informazioni (sin dall'inizio del servizio XMP, essendo possibile recuperare tutte quelle in precedenza ricevute), realizzando un archivio storico delle pregiudizievoli direttamente presso la Banca e rendendole così ricercabili e consultabili anche per cliente.

Il menu della procedura è il seguente:



EVIDENZE

La funzione “Evidenze” consente di esaminare tutte le segnalazioni di pregiudizievoli riguardanti nominativi presenti nell’anagrafe della Banca, suddivise per mese (vengono evidenziati gli ultimi 12) e per tipologia di controparti.

E’ possibile attivare un filtro per Filiale, rendendo disponibile a ciascuna unità operativa la vista delle sole posizioni di propria competenza.

MONITORAGGIO		TUTTE LE FILIALI	Torna al Menu (ESC)							
dal 2011 - Settembre		al 2010 - Ottobre		aggiorna		Totale	Affidati	Altri diretti	Garanti e ill.resp.	Altri
2011 - Agosto	Protesti	20	2	10	3	5				
	Conservatoria	11	1	2	5	3				
	Tribunale	14	5	2	2	5				
2011 - Luglio	Protesti	16	1	13	1	1				
	Conservatoria	6	0	2	3	1				
	Tribunale	8	2	5	1	0				
	Annotamenti	1	0	0	0	1				
2011 - Giugno	Protesti	14	0	12	1	1				
	Conservatoria	17	2	4	10	1				
	Tribunale	4	0	1	2	1				

Cliccando su ciascun mese è possibile ottenere il dettaglio per singolo flusso ricevuto da Infonet.

MONITORAGGIO		Informazioni pregiudizievoli : 2011 - Luglio					Torna indietro (ESC)
Tutte le Filiali		Totale	Affidati	Altri diretti	Garanti e	Altri	
25/07/2011	Protesti	16	1	13	1	1	
	Tribunale	6	1	4	1	0	
18/07/2011	Conservatoria	4	0	1	3	0	
	Tribunale	1	1	0	0	0	
12/07/2011	Conservatoria	1	0	0	0	1	
	Annotamenti	1	0	0	0	1	
04/07/2011	Conservatoria	1	0	1	0	0	
	Tribunale	1	0	1	0	0	

Ciascuna delle celle (tanto nella vista mensile quanto nel dettaglio per flusso) è cliccabile e restituisce l'elenco dei nominativi. Nell'esempio che segue viene riportato l'elenco relativo alle pregiudizievoli di conservatoria.



PREGIUDIZIEVOLI CONSERVATORIA - Incroci segnalati in Agosto 2011

Ragione Sociale	Nag	Tipo controparte	Filiale	Tipo atto	registraz.
CEF ANGIO	17615	Garante o ill.resp.	AI	IPOTECHE GIUDIZIALI - DECRETO INGIUNTIVO	1
EDI RA DI STABI	9219	Affidato	VI	IPOTECHE GIUDIZIALI - DECRETO INGIUNTIVO	1
FAC VETTI PPE	14577	Diretto	PI	IPOTECHE GIUDIZIALI - DECRETO INGIUNTIVO	1
MO ABILIN TONIO	9228	Garante o ill.resp.	VI	IPOTECHE GIUDIZIALI - DECRETO INGIUNTIVO	1
MO ABILIN IATO	9229	Garante o ill.resp.	VI	IPOTECHE GIUDIZIALI - DECRETO INGIUNTIVO	1
MO ABILIN CENZO	9227	Garante o ill.resp.	VI	IPOTECHE GIUDIZIALI - DECRETO INGIUNTIVO	1
PIA ROBEI	1284	Garante o ill.resp.	AI	ATTI ESECUTIVI O CAUTELARI - VERBALE DI PIGNORAMENTO	1
RES IASSI	19270	Diretto	AI	ATTI ESECUTIVI O CAUTELARI - VERBALE DI PIGNORAMENTO	1

L'elenco è ordinabile per ciascuna delle colonne.

Ovviamente, ciascun nominativo è cliccabile per ottenere il dettaglio relativo allo specifico atto, secondo uno degli schemi riportati di seguito.

Protesti

MONITORAGGIO Dettaglio pregiudizievoli protesti **Torna indietro (ESC)**

Incroci segnalati in Agosto 2011

BE S.R.L.
VIA S.ALI
24023 CL

NAG **10 D**
Diretto
 Codice fiscale **01: 62**
 Partita Iva **01: 62**

Data levata	Prov. levata	Tipo atto	Importo	Data scadenza	Segnalato il	Incrocio
04/07/2011	BG	CAMBIALE	8.824	30/06/2011	22/08/2011	certo
04/07/2011	BG	CAMBIALE	10.120	30/06/2011	22/08/2011	certo
06/07/2011	BG	CAMBIALE	8.195	04/07/2011	22/08/2011	certo
20/07/2011	BG	CAMBIALE	8.000	18/07/2011	22/08/2011	certo

Conservatoria

MONITORAGGIO Dettaglio pregiudizievoli conservatoria **Torna indietro (ESC)**

Incroci segnalati in Agosto 2011

FACC GIUS
VIA GR.
24069

NAG **14: 7 (**
Diretto
 Codice fiscale **FC 388N**
 Partita Iva

Data atto	Conservatoria	Tipo atto	Importo	a favore di	Segnalato il	Incrocio
20/07/2011	BERGAMO	IPOTECHE GIUDIZIALI - DECRETO INGIUNTIVO	344.600	BANCO DI DESIO E DELLA BRIANZA SPA	01/08/2011	certo
	Coobligati:	FACC ALESSANDRO, SAN				

Tribunale

MONITORAGGIO Dettaglio pregiudizievoli tribunale [Torna indietro \(ESC\)](#)

Incroci segnalati in Agosto 2011

BON S.R.L.
VIA RO
24048

NAG 11 56

Codice fiscale 0294 169
 Partita Iva 0294 169

Data atto	Tribunale	Tipo atto	Giudice	Curatore	Segnalato il	Incrocio
14/07/2011	BERGAMO	sentenza dichiarativa di fallimento		CA ONI ARCI	08/08/2011	certo

Annotamenti

MONITORAGGIO Dettaglio annotamenti conservatoria [Torna indietro \(ESC\)](#)

Incroci segnalati in Luglio 2011

GA GIOVANNI
VIA S.
24023

NAG 2845

Codice fiscale GTAC 383C
 Partita Iva 013 162

Data atto	Conservatoria	Tipo atto	Importo	a favore di	Segnalato il	Incrocio
28/08/2007	BERGAMO	IPOTECA GIUDIZIARIA	162.900	BANCA POPOLARE BERGAMO SPA	11/09/2007	certo
	Coobligati:	PIET ATO 02				
27/06/2011	Annotamento	CANCELLAZIONE TOTALE			12/07/2011	

RICERCA PER CONTROPARTE

Attraverso la funzione “Ricerca per controparte” è possibile visionare tutte le segnalazioni di atti negativi a carico di un nominativo presente nell’anagrafe aziendale. Ricercato il cliente desiderato, per Ndg o per nominativo, si ottiene un riepilogo per data e tipologia di pregiudizievole. Cliccando su ciascuna data apparirà il dettaglio degli atti relativi.

CURI VIA 24121 BERGAMO (BG)				NAG 24364 (SNC) Affidato Codice fiscale Partita Iva					
Apri dettagli		Chiudi dettagli							
18/11/2008		PROTESTI		7 registrazioni		27.854		Nascondi	
Data levata	Prov. levata	Tipo atto	Importo	Data scadenza	Data flusso	Incrocio			
02/10/2008	BG	CAMBIALE	3.000	30/09/2008	18/11/2008	certo			
02/10/2008	BG	CAMBIALE	9.277	30/09/2008	18/11/2008	certo			
02/10/2008	BG	CAMBIALE	1.000	30/09/2008	18/11/2008	certo			
02/10/2008	BG	CAMBIALE	1.000	30/09/2008	18/11/2008	certo			
07/11/2008		CONSERVATORIA		1 registrazione		450.000		Nascondi	
Data atto	Conservatoria	Tipo atto	Importo	a favore	Data flusso	Incrocio			
07/07/2008	BERGAMO	IPOTECA GIUDIZIARIA	450.000	BANCA	07/11/2008	certo			
		Coobligati:	CURI	; MARIO					

Cliccando su ciascun atto si visualizza il dettaglio, come mostrato in precedenza.