

ORDINE DEI MEDICI
CHIRURGHI E ODONTOIATRI
DI FORLÌ-CESENA
0002925
DATA PROTOCOLLO
20-11-2018 E

Convenzione con la Banca Popolare di Sondrio per la gestione del servizio di incasso mediante PagoPA.

PREMESSO

- che l'Ordine dei Medici Chirurghi e degli Odontoiatri della Provincia di Forlì-Cesena ha stabilito di affidare alla Banca Popolare di Sondrio la gestione del servizio di incasso mediante PagoPA secondo le modalità di cui alla presente convenzione;
- che la Banca Popolare di Sondrio è accreditata presso l'Agenzia per l'Italia digitale anche nel ruolo di partner tecnologico;

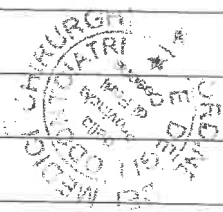
TRA

l'Ordine dei Medici Chirurghi e degli Odontoiatri della Provincia di Forlì-Cesena, con sede in Forlì, Viale Italia n. 153, codice fiscale 80001750407, che per brevità sarà in seguito chiamato "Ente", rappresentato da Dott. Michele Gaudio, nato a Taranto (TA) il 30/04/1956, nella qualità di Presidente,

E

la Banca Popolare di Sondrio Società Cooperativa per azioni, con sede in Sondrio, Piazza Garibaldi 16, codice fiscale e partita IVA 00053810149, iscritta al n. 842 dell'Albo delle banche di cui all'art. 13 D.Lgs. 1.9.1993, n. 385 ed al n. 5696.0 dell'Albo dei Gruppi bancari di cui all'art. 64 dello stesso decreto, che per brevità sarà in seguito chiamata "Banca", rappresentata dal rag. Sergio Giovanni Piero, nella sua qualità di procuratore della banca stessa in nome, per conto e nell'interesse della quale agisce in conformità alla delibera del Consiglio di Amministrazione del 13 luglio 2010, verbale n. 5318/1264, in forza della quale è autorizzato a sottoscrivere con firma singola il presente contratto,

si conviene e si stipula quanto segue:



IL PRESIDENTE
DOTT. MICHELE GAUDIO

BANCA POPOLARE DI SONDRIO
SEDE CENTRALE

l'Ente affida la gestione del servizio di riscossione di quote ad importo predeterminato e di altre entrate alla Banca Popolare di Sondrio, che accetta. Il servizio suddetto dovrà svolgersi nel rispetto delle modalità di seguito precisate, nonché di quanto offerto con lettera del 30 ottobre 2018, il cui contenuto, sebbene non allegato, s'intende parte integrante e sostanziale del presente contratto.

Articolo 1

La Banca assume il ruolo di partner tecnologico, interponendosi tra il Sistema PagoPA (raggiungibile attraverso il Sistema Pubblico di Connettività) e l'Ente.

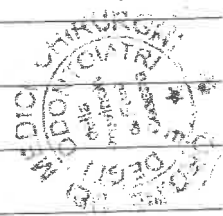
L'Ente conferisce alla Banca le disposizioni di incasso adottando una o più delle modalità previste (portale SCRIGNOGesTes, flusso informatico o tecnologia web service); le disposizioni medesime diventano quindi disponibili per il sistema PagoPA per mezzo dell'infrastruttura messa a disposizione dal partner tecnologico.

Articolo 2

La Banca Popolare di Sondrio è collettore degli accrediti di riversamento da parte dei PSP che effettuano gli incassi PagoPA da parte degli utenti debitori. A tal fine, in virtù della presente convenzione, verrà attivato un conto corrente all'uopo dedicato. Detto conto non potrà essere utilizzato per altre finalità.

Gli incassi pervenuti entro la giornata operativa saranno riconosciuti dalla Banca sul rapporto ordinario dell'Ente nella medesima giornata con accredito cumulativo.

La rendicontazione degli incassi avverrà con periodicità giornaliera, sulla base delle informazioni di supporto che saranno rese disponibili dai PSP che effettuano gli incassi contestualmente al riversamento o con tempistiche diverse. Pertanto, la riconciliazione tra gli accreditamenti registrati e le rendicontazioni periodiche sarà



Handwritten signature and vertical stamp of Banca Popolare di Sondrio, Sede Centrale.

BANCA POPOLARE DI SONDRIO
SEDE CENTRALE

assicurata mediante SCRIGNOGesTes o attraverso le informazioni contenute nei flussi di rendicontazione.

Articolo 3

Il servizio d'incasso, mediante PagoPA, delle entrate di cui alla presente convenzione sarà svolto alle seguenti condizioni:

- rimborso spese per l'attività di acquisizione delle disposizioni di incasso, di accreditamento e rendicontazione, compresa la predisposizione, la stampa e l'imbustamento degli avvisi di pagamento: € 0,64 (euro zero virgola sessantaquattro) oltre l'IVA se dovuta;

- rimborso spese per l'attività di acquisizione delle disposizioni di incasso, di accreditamento e rendicontazione, compresa la predisposizione degli avvisi di pagamento in formato elettronico (pdf o generazione web service): € 0,49 (euro zero virgola quarantanove) oltre l'IVA se dovuta;

- rimborso spese per la predisposizione e l'imbustamento di ogni eventuale foglio aggiuntivo allegato: € 0,15 (euro zero virgola quindici) oltre l'IVA se dovuta;

- recupero spese vive postali per l'invio di ogni avviso: secondo la tariffa vigente;

- rimborso spese per ogni mail PEC/ordinaria inviata: € 0,14 (euro zero virgola quattordici) oltre l'IVA se dovuta.

Articolo 4

I rimborsi e le spese di cui ai precedenti articoli saranno liquidati dall'Ente entro trenta giorni dalla data di emissione della fattura da parte della Banca. In difetto, la Banca sarà autorizzata a effettuare l'addebito dei suddetti importi sul rapporto di gestione intestato all'Ente ovvero a trattenerli a compensazione dai successivi riversamenti.

Articolo 5



[Handwritten signature]
DOTT. ...

BANCA POPOLARE DI SONDRIO
SEDE CENTRALE
[Handwritten signature]

La presente convenzione resterà in vigore fino al 31 dicembre 2018 e si rinnoverà di anno in anno, salvo disdetta di una delle parti mediante raccomandata entro il 30 settembre di ciascun anno.

Articolo 6

La presente convenzione è soggetta a bollo e registrazione solo in caso d'uso. Le relative spese sono a carico della parte che la richiede.

Articolo 7

Nell'espletamento del servizio, la Banca si atterrà a quanto previsto dall'articolo 3 della legge 13 agosto 2010 n. 136 e ss.mm.ii. in materia di tracciabilità dei flussi finanziari.

Articolo 8

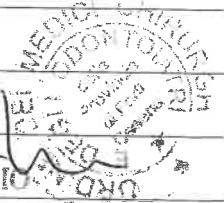
Agli effetti della presente convenzione, l'Ente elegge domicilio presso la propria sede in Viale Italia n. 153 - 47122 Forlì e la Banca presso la propria sede centrale in Sondrio, Piazza Garibaldi n. 16.

Letto, confermato e sottoscritto.

Sondrio, 8 novembre 2018

per l'Ente

per la Banca Popolare di Sondrio



[Handwritten signature]
[Handwritten signature]



Banca Popolare di Sondrio

Società cooperativa per azioni - Fondata nel 1871
Sede sociale e direzione generale: I 23100 SONDRIO SO - piazza Garibaldi, 16
Tel. +39 0342 528.111 - Fax +39 0342 528.204



SEDE CENTRALE
Servizio Tesoreria Enti

Sondrio, 30 ottobre 2018

Spettabile
ORDINE DEI MEDICI CHIRURGHI
E ODONTOIATRI DI FORLÌ-CESENA
Viale Italia, 153 scala A
47122 FORLÌ - FC

Oggetto: offerta per la gestione del servizio di Cassa e servizi accessori.

Con riferimento alle vostre richieste, è nostro intendimento fornire preliminarmente alcune informazioni generali sulla Banca Popolare di Sondrio e sui servizi di tesoreria e cassa che da lunghi anni la Banca presta in favore di numerosi enti del settore pubblico con pluralità di caratteristiche gestionali ed operative.

1. PRESENTAZIONE DELLA BANCA POPOLARE DI SONDRIO

La Banca Popolare di Sondrio - società cooperativa per azioni e capogruppo dell'omonimo Gruppo bancario - è stata fondata nel 1871 come una delle prime banche popolari italiane ispirate al movimento cooperativo del credito.

La banca, pur mantenendo un forte legame con la terra d'origine, è andata via via assumendo una dimensione regionale, con possibilità operative sull'intero territorio nazionale. Attualmente dispone di proprie filiali in tutte le province lombarde, cui si affiancano numerose dipendenze a Roma e provincia, nonché quelle istituite nelle Regioni Valle d'Aosta, Piemonte, Liguria, Veneto, Emilia-Romagna e Trentino-Alto Adige.

La Banca Popolare di Sondrio - anche attraverso le numerose società partecipate, per lo più costituite con altre Popolari - è in grado di soddisfare qualsiasi esigenza bancaria, finanziaria e assicurativa di clienti privati, imprese ed enti pubblici.

Di seguito elenchiamo i principali aggregati dell'ultimo bilancio approvato.

Totale di bilancio:

al 31 dicembre 2017 è stato pari a € 38.022.299.186.

Capitale sociale e patrimonio:

al 31 dicembre 2017, il capitale sociale ammontava a € 1.360.157.331, posseduto da 175.547 soci e il patrimonio sociale - escluso l'utile d'esercizio - si attestava a € 2.308.548.517.

Masse amministrate e utile d'esercizio:

al 31 dicembre 2017, la raccolta da clientela ammontava a € 58.915.020.000 di cui € 29.029.286.000 relativi a raccolta diretta, € 28.550.165.000 a raccolta indiretta al valore di mercato e € 1.335.569.000 a raccolta assicurativa; alla stessa data, gli impieghi ammontavano a € 21.819.028.000.

L'utile netto dell'esercizio 2017 è stato di € 118.400.102.

Gruppo bancario Banca Popolare di Sondrio

Il Gruppo bancario Banca Popolare di Sondrio, oltre che dalla capogruppo Banca Popolare di Sondrio, è composto dalle seguenti società: Banca Popolare di Sondrio (Suisse) S.A., istituto di diritto svizzero con sede e direzione generale in Lugano; Factorit S.p.a., con sede in Milano; Sinergia Seconda S.r.l., sempre con sede in Milano, attiva nel campo immobiliare; Popso Covered Bond S.r.l., con sede in Conegliano, costituita nell'ambito del programma di emissione di obbligazioni bancarie garantite (covered bond) che svolge il ruolo di società veicolo.

Ricerca, tecnologia e innovazione, fattori trainanti dello sviluppo

L'estensione territoriale della Banca è stata accompagnata dalla ricerca di applicazioni e



Banca Popolare di Sondrio

SEDE CENTRALE
Servizio Tesorerie Enti



dallo sviluppo di procedure, sistemi e servizi, alcuni dei quali si caratterizzano per l'assoluta originalità delle soluzioni adottate, anche in largo anticipo sui tempi.

L'avvento e la diffusione di Internet hanno rappresentato una vera e propria rivoluzione tecnologica e sociologica. La Banca Popolare di Sondrio non ha tardato a intuirne le potenzialità ed i possibili effetti, raccogliendo la sfida che sollecitava e pretendeva rilevanti adeguamenti strutturali ed organizzativi e l'acquisizione di nuove culture e competenze, senza comunque rompere con il passato.

Tra le espressioni più significative, troviamo il sito istituzionale, aperto nel novembre 1995, che rende disponibili migliaia di pagine di materiale, corredato da una moltitudine di immagini, servizi di conferenze in video e audio, interi volumi scaricabili in .pdf, webcam e, tramite il proprio portale SCRIGNOBps, alcune apprezzate applicazioni di e-banking.

Vocazione internazionale

Ci piace segnalare inoltre la vocazione internazionale della Banca Popolare di Sondrio, favorita anche dalla vicinanza del proprio territorio d'origine con la Svizzera, notoriamente una delle piazze bancariamente più dinamiche ed evolute a livello mondiale.

La Banca ha da sempre dedicato grande attenzione allo sviluppo dei rapporti internazionali. Ne è conferma la spiccata propensione all'intermediazione estera che ha portato a realizzare notevoli volumi di lavoro, grazie anche alla qualità dei processi amministrativi e alla validità del supporto informatico costantemente affinato.

La tradizionale operatività con le aziende commerciali e industriali permette alla Banca una significativa presenza nell'import/export a livello mondiale. Ad essa si affianca una consistente attività di servizi, tra i quali il pagamento di pensioni da istituzioni previdenziali estere a favore di beneficiari residenti in Italia.

Iniziative culturali

Collateralmente all'attività primaria, la Banca promuove iniziative a sfondo culturale: fra queste spiccano, per prestigio e risonanza, l'organizzazione di eventi legati al nome di eminenti personaggi ed una raffinata attività editoriale, il cui fiore all'occhiello è il quadrimestrale "Notiziario" che ha visto i natali nel lontano 1973.

I valori

La Popolare di Sondrio è una banca cooperativa al servizio di famiglie, piccole e medie imprese ed istituzioni che formano il tessuto sociale ed economico delle aree presidiate.

Il personale aziendale è portatore di uno stile distintivo e condiviso, in cui cortesia, disponibilità e professionalità sono al servizio del cliente, qualsiasi esso sia e qualsiasi siano le sue esigenze, con risposte rapide e puntuali.

Quanto all'offerta commerciale, la matrice di banca popolare "impone" un catalogo formato di prodotti e servizi lineari, di facile comprensione e, per quanto riguarda il delicato comparto degli investimenti finanziari, non prettamente speculativi.

La Banca Popolare di Sondrio e il suo personale operano quotidianamente affinché la fiducia che il cliente ripone nella propria banca abbia a rafforzarsi in intensità e diffusione.

A sottolineare i valori sui cui si fonda il processo di sviluppo perseguito negli anni segnaliamo l'assegnazione alla banca del premio "Creatori di valori", al primo posto nella classifica nazionale del rating Lombard per la categoria delle medie aziende nell'ambito di "Milano Finanza Global Awards 2013", su iniziativa ed a cura dell'autorevole quotidiano economico Milano Finanza. Già l'anno precedente le era stato riconosciuto il premio "Creatori di valore" come miglior banca nella regione Lombardia.

Servizi di tesoreria e cassa e servizi accessori

La Banca Popolare di Sondrio svolge il servizio di tesoreria e di cassa per oltre 1.100 enti privati e della pubblica amministrazione: casse nazionali di previdenza, università, aziende sanitarie e ospedaliere, camere di commercio, Aler, province, comuni, comunità montane, consorzi e istituzioni scolastiche. Nello specifico, segnaliamo inoltre che la Banca svolge il servizio di cassa e di riscossione delle quote associative per circa 130 ordini e collegi professionali di categoria. La grande varietà di dimensioni e di esigenze



Banca Popolare di Sondrio

SEDE CENTRALE
Servizio Tesoreria Enti



degli enti gestiti funge da incentivo all'aggiornamento professionale e tecnologico del settore e ci ha consentito di assicurare servizi di elevato standard qualitativo. Si va dai sistemi di incasso e pagamento standard (SDD, M.Av., stipendi massivi, carte di credito dedicate, regolamenti interbancari anche in via telematica) fino alle soluzioni più complesse (fatturazione elettronica, firma digitale, ordinativo informatico, Internet banking, POS Intelligente e SCRIGNOPagoFacile).

La Banca garantisce inoltre assistenza e consulenza nell'ambito normativo e dell'informatizzazione dei sistemi di gestione (risponde a quesiti telefonici e scritti, redige circolari informative, effettua visite mirate alla clientela). Il personale addetto viene costantemente formato attraverso corsi specialistici in aula, corsi on-line e documenti normativi in linea con l'evoluzione della materia.

La Banca, attenta alle esigenze degli enti anche ai fini di una migliore interazione con l'utenza, utilizza strumenti informatici e telematici che permettono di proporre prodotti e servizi innovativi ed efficienti, perfettamente adattabili alle diverse richieste e situazioni.

Tra questi spicca **SCRIGNOGesTes**, la prima applicazione telematica nel suo genere in Italia che, in assoluta sicurezza, consente agli enti che intendono avvalersene di attivare funzioni dispositive (invio di ordinativi informatici con firma digitale) ed informative aggiornate in tempo reale.

SCRIGNOGesTes semplifica notevolmente l'operatività contabile degli enti con evidenti vantaggi sia in termini economici che di tempo.

La Banca è inoltre disponibile ad attivare dei servizi di incasso accessori connessi al servizio di tesoreria e di cassa, con modalità operative e costi che possono essere definiti tramite apposita offerta e formalizzati con una convenzione accessoria a quella di tesoreria. Ad esempio, servizi di emissione bollette canonici, fiscalità locale, incassi vari attraverso gli strumenti M.Av., SDD, pagamenti on-line ed elettronici.

Oltre a ciò, la Banca gestisce i pagamenti periodici massivi, come gli stipendi e le pensioni, utilizzando specifiche applicazioni che si interfacciano con la procedura informatica preposta alla gestione del servizio di tesoreria e di cassa e quindi al sistema informativo aziendale. Quest'ultimo consente di rendere compatibili le varie strutture tecnologiche degli enti pubblici per l'invio di flussi telematici o di ordinativi informatici con firma digitale.

Certificazione di qualità ISO 9001:2015

I servizi forniti dalla Banca Popolare di Sondrio sono stati ricondotti ad un sistema di gestione della qualità certificato, finalizzato al presidio di tutte le attività afferenti all'importante comparto dei servizi di tesoreria e di cassa.

La certificazione di qualità è rilasciata da un organismo esterno specializzato, di riconosciuta competenza ed indiscussa imparzialità.

Per la Banca Popolare di Sondrio la qualità fa parte della cultura aziendale ed è volta a garantire un buon livello di servizio grazie al costante orientamento ai nostri Enti/clienti, al continuo miglioramento dell'organizzazione, all'utilizzo di tecnologie avanzate ed alla crescente professionalità delle risorse umane.

Il nostro sistema di gestione è improntato alla norma internazionale UNI EN ISO 9001:2015 e la relativa certificazione, ottenuta il 30 dicembre 2003, è stata rilasciata per il seguente campo applicativo: "Progettazione ed erogazione, attraverso la sede centrale e la rete di dipendenze periferiche, dei servizi di tesoreria e di cassa e connessi servizi di incasso e di pagamento (incasso di quote, contributi, entrate patrimoniali e assimilate; pagamento di stipendi, pensioni, indennità e spettanze) anche tramite canali informatici e telematici a favore di Enti privati e della Pubblica Amministrazione".

Il sistema di gestione della banca è oggetto di periodiche verifiche da parte dell'ente di certificazione, al fine di assicurare la corrispondenza e la validità della certificazione ottenuta. Inoltre, il monitoraggio periodico del livello di soddisfazione dei nostri Enti/clienti costituisce un ulteriore momento di verifica del nostro operato, sempre improntato a meglio corrispondere alle aspettative dei medesimi.

Supporto informatico

Condizione fondamentale per rispondere appieno alle moderne esigenze è investire in



Banca Popolare di Sondrio

SEDE CENTRALE
Servizio Tesorerie Enti



innovazione e tecnologia, in modo da usufruire di infrastrutture in grado di adempiere a tutte le funzioni e richieste in maniera ottimale e tempestiva.

Tra gli innumerevoli prodotti, spiccano SCRIGNOInternetBanking, SCRIGNOPagoFacile, SCRIGNOGesTes, SCRIGNOApp.

La scelta perseguita nel tempo di integrare i canali di rapporto con la clientela fra mondo tradizionale e mondo innovativo, sta pienamente appagando le aspettative dell'istituto e gli importanti riconoscimenti ottenuti attestano la capacità della Banca Popolare di Sondrio di mantenere elevata la qualità del supporto tecnologico, soprattutto in riferimento ai canali innovativi, a beneficio della competitività dell'offerta commerciale.

Strumenti informatici

La Banca opera nell'ambito delle reti e dell'Information Technology attraverso una struttura dedicata denominata S.O.S.I. (acronimo di Servizio Organizzazione e Sistemi Informativi) - ospitata in un edificio situato nei pressi di Sondrio - dotata di una serie d'impianti e di sistemi speciali di controllo, di sicurezza e di monitoraggio tecnologicamente all'avanguardia.

Il supporto tecnologico è costituito da:

- un sistema di elaborazione comprendente un elaboratore centrale IBM con una potenza di oltre 3.000 milioni di istruzioni per secondo (3.000 Mips), cui sono collegati oltre 3.800 personal computer, più di 1.600 stampanti e altri accessori utilizzati da utenti centrali e periferici. La trasmissione dei dati è affidata a più di 450 reti locali connesse alla rete aziendale, assieme a oltre 480 apparecchiature ATM variamente dislocate;
- apparecchiature per la gestione della rete telematica - aziendale, nazionale ed internazionale - con soluzioni di telefonia su protocollo IP;
- una rete aziendale che si avvale di una tecnologia, cosiddetta "banda larga", su infrastrutture che in gran parte sono costituite da fibra ottica;
- router, firewall, authentication server e access server dedicati al controllo e alla gestione degli accessi telematici della banca, con particolare riferimento a quelli che avvengono attraverso la rete Internet, alla quale siamo collegati attraverso due differenti connessioni dedicate in alta affidabilità;
- dispositivi di load balancing, di ripartizione del traffico e di traffic shaping dedicati all'ottimizzazione delle prestazioni, con un'attenzione particolare all'affidabilità, perseguita pure attraverso la sistematica ricerca di soluzioni e di architetture che permettano, tramite ridondanze, la prestazione del servizio in qualsiasi situazione;
- una server farm dedicata all'erogazione di servizi Internet ed Intranet, gestita da personale specializzato sia negli aspetti sistemistici, sia di sicurezza, di internetworking e di sviluppo applicativo, che consta di circa 500 server (fisici e virtuali). Le architetture realizzate garantiscono la massima disponibilità di servizio grazie all'utilizzo di cluster e di server ridondati sui quali viene ripartito dinamicamente il carico di lavoro. Architetture sofisticate come quelle legate alla virtualizzazione dei server permettono di garantire tempi rapidissimi nell'erogazione di nuovi servizi, garantendo peraltro performance e affidabilità equiparabili se non superiori a quelle disponibili su server tradizionali. L'attenzione per la sicurezza nell'erogazione dei servizi della Server Farm ha portato al conseguimento della certificazione ISO-IEC 27001, che prevede fra l'altro periodiche verifiche della rispondenza delle procedure operative alle linee guida previste da detta norma internazionale;
- sale per riunioni e videoconferenze dotate delle più recenti tecnologie.

Infrastrutture di rete

La rete dati geografica di Banca Popolare di Sondrio è attualmente gestita dalla società Telecom Italia. Tale società fornisce una connessione di tipo WAN per ogni punto telematico (filiale, sportello distaccato o di tesoreria, ATM) della banca. La tecnologia utilizzata dal carrier si basa sul protocollo MPLS: l'architettura su cui si appoggia prevede la connessione dei diversi nodi attraverso modalità fisiche e velocità differenti in funzione della disponibilità di connettività a livello geografico e dell'importanza del nodo di rete. I centri più importanti (ad esempio Milano, Roma, Sondrio, ecc.) sono connessi con



Banca Popolare di Sondrio

SEDE CENTRALE
Servizio Tesoreria Enti



tecnologia in fibra ottica e velocità da 10 a 100 Mbit/s, mentre le rimanenti strutture periferiche si appoggiano su connessioni in rame provviste di velocità variabili da 2 Mbit/s fino a 8 Mbit/s in funzione della disponibilità e della mole di traffico generato per l'operatività di rete. Tutte le connessioni dalle strutture periferiche sono poi dotate di un'ulteriore e diversa linea di backup per garantire l'operatività minima in caso di guasto sulla connessione principale.

Su tutta la rete sono presenti dispositivi gestiti direttamente dal personale della banca per il controllo del traffico e degli accessi alla rete (switch e router). L'architettura centrale presso il Centro di Elaborazione Dati prevede inoltre una serie di apparecchiature ridondate, configurate per garantire la massima affidabilità possibile dell'infrastruttura erogante i servizi di rete.

Su questa infrastruttura di rete sono erogati i servizi intranet della Banca: dall'accesso al mainframe via tn3270 all'accesso al portale intranet aziendale e ai servizi verticali su piattaforma web, dalla telefonia IP ai sistemi di videoconferenza, dalla posta elettronica all'accesso profilato e controllato a Internet per gli utenti interni.

Sono altresì presenti connessioni dedicate con partner e fornitori esterni (Rete Nazionale Interbancaria, Rete Swift, Rete Intesa Spa, ICBPI, Rete IBM Global Services, MilanoFinanza, Reuters, ecc.) su cui vengono applicati particolari profili di sicurezza, oltre a connessioni sicure attraverso Internet sviluppate con tecnologie di Virtual Private Networking (Ipssec, SSLvpn). Tali connessioni sono impiegate sia per l'interscambio di dati con partner esterni alla banca, sia per fornire un canale operativo disponibile 24 ore su 24 agli operatori del settore IT, in modo da garantire l'accesso e l'operatività anche in caso di emergenza/disastro. Particolare attenzione è posta all'erogazione dei servizi di rete che consentono alti livelli di efficienza e disponibilità per la comunicazione con operatori di livello internazionale in ambito bancario.

Dotazioni hardware

Le strutture centrali e periferiche della banca sono dotate sia di personal computer sia di computer portatili, in grado di supportare appieno le richieste degli utenti. L'intero parco è gestito in facility management da una società specializzata che garantisce la manutenzione di hardware e di software, nonché le attività di IMAC (Install, Move, Add, Change).

Per quanto concerne il progetto di migrazione delle carte di credito e debito, dei POS e degli ATM dalla tecnologia a banda magnetica a quella a microcircuito ed il conseguente adeguamento dei terminali sull'intero territorio nazionale, giova segnalare che la realizzazione della conversione degli ATM, dei POS e delle carte di credito e debito è stata completata integralmente. Tale migrazione, oltre ad essere coerente con la politica di costituzione dell'area unica europea dei pagamenti (SEPA), realizza anche una notevole implementazione degli standard di sicurezza dei sistemi di pagamento.

Soluzioni multimediali

In questi ultimi anni, la banca ha perseguito una strategia di diffusione di sistemi di videoconferenza presso le proprie sedi principali, allo scopo di agevolare la comunicazione a distanza sia interna - tra i propri collaboratori - sia verso la platea di clienti e fornitori. In totale sono presenti 25 sistemi di videoconferenza Tandberg e Cisco, produttori leader del settore, e un'infrastruttura di rete per consentire interconnessioni, sia mediante protocollo H320 o linea telefonica ISDN, sia tramite protocollo H323/SIP su TCP/IP, comunemente utilizzato per la videocomunicazione sulla rete dati aziendale e attraverso Internet. Esistono sistemi di videoconferenza di tipologie diverse, tra i quali:

- sistemi per "videocomunicazione personale";
- sistemi per "videocomunicazione di gruppo";
- sistemi installati presso sale di conferenza.

I sistemi di tipo "personale" sono tipicamente utilizzati dalla Direzione per la partecipazione ad incontri con partner esterni o clienti.

I sistemi di videoconferenza "di gruppo", installati nelle salette riunioni delle filiali capoparea, sono apparati costituiti da schermo al plasma da 50 pollici e telecamere ad alta definizione.



Banca Popolare di Sondrio

SEDE CENTRALE
Servizio Tesoreria Enti



In particolare, quello installato presso la Sede di Sondrio ha funzionalità multipunto, consentendo l'interconnessione di 6 sistemi di videoconferenza, mentre le apparecchiature delle sale di Roma e del Centro Servizi possiedono anch'esse un sistema integrato di videoconferenza per connessioni multipunto.

Sono allestite con apparecchiature multimediali molto sofisticate le seguenti 3 sale conferenza:

- sala conferenze della sede di Roma (120 posti);
- sala conferenze presso il Centro Servizi di S. Pietro Berbenno (180 posti);
- sala conferenze presso la filiale di Colico (104 posti).

L'impianto prevede pure un'infrastruttura per interfacciare dispositivi mobili (Android, Apple IOS, Personal Computer) ai sistemi di videoconferenza.

E' stata implementata un'interfaccia con il sistema di unified messaging aziendale.

E' disponibile un Contact Server per la registrazione degli eventi di videoconferenza.

Terminali mobili

La Banca Popolare di Sondrio si è dotata di tecnologie all'avanguardia che consentono di fornire connettività in tempi molto rapidi alle unità operative, anche in situazioni logistiche precarie.

Attraverso lo sfruttamento di connettività 3G/2G (su reti HSPA+, HSDPA, UMTS, EDGE, GPRS rese disponibili dagli operatori di telefonia mobile) è possibile consentire un rapido accesso al sistema informativo aziendale secondo gli standard già previsti per la normale operatività delle filiali e degli sportelli di tesoreria, garantendo nel contempo anche altissimi livelli di sicurezza, grazie all'impiego di tunnel di rete cifrati sui quali viene veicolato il traffico operativo (VPN).

Tali tecnologie sono impiegabili negli ambiti più disparati, come ad esempio fiere o convegni, nonché per allestimenti operativi temporanei (in caso di traslochi di sedi operative).

Fatta questa premessa, illustriamo di seguito le modalità di espletamento dei principali servizi offerti.

2. GESTIONE CONTO CORRENTE

Illustriamo di seguito le condizioni che verrebbero applicate per la gestione del servizio, dei conti correnti intestati a codesto rispettabile Ordine.

Tasso creditore

Il tasso d'interesse annuo creditore lordo (attivo per l'Ordine) da applicare sui rapporti di conto corrente, indipendentemente dall'entità delle giacenze, con liquidazione ed accredito annuale, sarà pari al tasso **Euribor 3 mesi/365 media mese precedente aumentato di 0,15 (zero virgola quindici) punti percentuali: tasso minimo d'istituto 0,001% (zero virgola zerozerozero)**.

Commissioni e spese

La Banca Popolare di Sondrio applica le seguenti commissioni e spese relative alla gestione dei conti correnti bancari intestati al Creditore stesso e, più in particolare:

- spese di tenuta conto: € **50,00** (euro cinquanta virgola zero) trimestrali;
- spese per singola operazione sul conto: € **0,00** (euro zero virgola zero);
- costo unitario per ordini di bonifico telematico: € **0,00** (euro zero virgola zero);
- costo unitario per gestione SDD utenze e pagamento F24: € **0,00** (euro zero virgola zero);
- costo mensile SCRIGNOInternetBanking: € **0,00** (euro zero virgola zero);

3. RISCOSSIONE TRAMITE PagoPA

Ricordiamo brevemente che PagoPA permette ai cittadini e alle imprese di effettuare pagamenti alle Pubbliche Amministrazioni, le quali sono obbligate ad aderire al sistema



Banca Popolare di Sondrio

SEDE CENTRALE
Servizio Tesorerie Enti



medesimo e a programmare le attività di implementazione dei servizi. Ciascuna P.A. può aderire al Nodo dei Pagamenti direttamente o per il tramite di un intermediario o partner tecnologico.

Questa banca ha deciso di svolgere il ruolo di partner tecnologico, interponendosi pertanto tra il Sistema e la P.A. e svincolando quest'ultima da tutta una serie di incombenze legate alla creazione dell'infrastruttura tecnologica necessaria al collegamento al Sistema stesso. La soluzione, semplice e affidabile, sarà in grado di gestire sia gli esiti applicativi sia gli aspetti organizzativi quali la produzione degli avvisi di pagamento (cartacei o elettronici), l'incasso, la riconciliazione e la rendicontazione. In qualità di tesoriere, la banca potrà riversare immediatamente gli incassi provvedendo alla creazione automatica dei provvisori di entrata, assicurando una migliore attribuzione degli accrediti pervenuti e semplificando notevolmente l'attività di riconciliazione da parte di codesto Ente.

La piattaforma verrà messa a disposizione all'interno del portale SCRIGNOGesTes.

Caratteristiche generali del servizio

Il sistema prevede la possibilità di creare un avviso di pagamento, sia partendo da un flusso di emissione massivo, sia gestendo direttamente on line l'interazione con il debitore. Tale avviso sarà messo a disposizione del debitore tramite consegna diretta all'indirizzo di spedizione, oppure tramite mail (ordinaria o certificata), oppure direttamente on line.

Sull'avviso di pagamento è previsto un apposito spazio, utilizzabile da parte del Creditore, per fornire ai destinatari eventuali comunicazioni in ordine alla causale del pagamento ed alle voci che concorrono alla determinazione dell'importo complessivo. E' inoltre disponibile uno spazio per l'eventuale logo grafico del Creditore.

I dati dell'avviso saranno mantenuti in un archivio on line. Le interazioni tra l'intermediario del pagatore e l'archivio degli incassi attesi, necessarie al pagamento, saranno tutte rigorosamente on line, come da linee guida che definiscono il servizio. Ciò significa che sarà possibile conoscere in tempo reale lo stato di ogni singolo avviso. Sulla base degli incassi pervenuti, la procedura effettua giornalmente l'accredito degli importi di spettanza del soggetto beneficiario.

Per quanto attiene alla conciliazione contabile delle disposizioni accreditate, la rendicontazione periodica degli incassi avvenuti è assistita dal dettaglio delle operazioni di accredito effettuate.

Emissione degli Avvisi di Pagamento

Come accennato in premessa il Creditore può gestire l'emissione degli avvisi di pagamento in diversi modi: emissione massiva, emissione singolo avviso, emissione on line in tempo reale. Di seguito dettagliamo ogni singola tipologia.

Emissione massiva

Il creditore consegnerà alla banca un flusso informatico contenente tutti i dati necessari alla produzione dell'avviso. Tale flusso potrà essere caricato autonomamente in un'apposita area all'interno del portale SCRIGNOGesTes, ovvero potrà essere spedito con altri canali alla banca. La banca verifica il flusso ricevuto, segnala al Creditore eventuali anomalie riscontrate e procede alle lavorazioni successive (consegna al debitore).

In aggiunta all'avviso di pagamento è possibile inviare al debitore comunicazioni personalizzate per ciascun nominativo, nonché comunicazioni istituzionali.

Il formato di tali comunicazioni è estremamente variabile: da un libretto composto da più pagine, sino ad un semplice banner. Inoltre, tali comunicazioni possono essere stampate in full-color aumentando così l'impatto finale.

Emissione singolo avviso

Tramite il portale SCRIGNOGesTes sarà possibile creare singoli avvisi di pagamento previa digitazione dei dati essenziali. Tali avvisi saranno resi disponibili immediatamente mediante la creazione di un file in formato .pdf. Il Creditore potrà in tal modo consegnare subito al Debitore l'avviso di pagamento, ovvero potrà spedire nei modi e nei tempi a lui più consoni l'avviso stesso.

Emissione on line in tempo reale



Banca Popolare di Sondrio

SEDE CENTRALE
Servizio Tesoreria Enti



La Banca mette altresì a disposizione una specifica applicazione telematica per consentire la generazione on-line di avvisi di pagamento.

Tale applicazione, fruibile mediante reindirizzamento web o interfaccia web services, può essere validamente utilizzata per produrre o rigenerare avvisi di pagamento nell'ambito dei servizi on-line riservati agli utenti.

Le potenzialità dello strumento possono essere validamente sfruttate per il più ampio progetto di avvisatura elettronica, con i conseguenti vantaggi in termini di efficienza e di contenimento dei costi, finalizzato all'invio degli avvisi di pagamento agli utenti in veste elettronica.

Pertanto, la soluzione relativa alla generazione di avvisi di pagamento on-line può essere utilizzata anche per generare gli avvisi di pagamento in veste elettronica, da rendere disponibili agli utenti nell'ambito del portale del Creditore. Tale soluzione consente quindi di "consegnare" gli avvisi di pagamento di nuova emissione (nuove rate) o volendo - in un'area riservata - di rendere disponibile lo storico degli avvisi emessi (utile per eventuali ricerche o per la ristampa in caso di smarrimento).

Consegna degli Avvisi ai Debitori

Nel caso di emissione massiva degli avvisi di pagamento, la banca provvederà alla stampa e all'imbustamento degli avvisi creati. Ogni singolo plico potrà contenere molteplici fogli:

- uno o più avvisi di pagamento;
- una lettera personalizzata nei contenuti per ogni debitore;
- un allegato standard in svariati formati;
- quant'altro necessario ad una completa informazione al debitore.

La possibilità di inserire più di un avviso di pagamento permette di spedire ad inizio anno tutte le rate in carico ai debitori.

La spedizione del plico così creato può essere effettuata in svariati modi. Nello specifico:

Spedizione tramite recapitatori autorizzati

La busta contenente tutti i documenti di cui sopra può essere spedita in modi e tempi diversi. La Banca Popolare di Sondrio è attrezzata per poter effettuare la spedizione sia tramite Poste Italiane sia con altri recapitatori autorizzati.

Ricordiamo che l'unica posta con tracciatura legale è la posta raccomandata.

Spedizione tramite posta elettronica

L'invio della documentazione può anche essere eseguito tramite Posta Elettronica Certificata, ovvero tramite e-mail ordinaria.

Questo servizio prevede:

- l'invio massivo della documentazione in formato .pdf, a fronte di un elenco di indirizzi PEC (o indirizzi mail ordinari) fornito dal Creditore;
- la gestione delle ricevute applicative aggregandole al messaggio originario (solo nel caso di invio tramite PEC);
- la gestione delle eventuali mail non andate a buon fine. Verrà fornito al Creditore un elenco di tali mail e successivamente verrà deciso di comune accordo come gestire tali ritorni;
- l'invio al Creditore di un flusso massivo comprendente le mail spedite e le ricevute applicative (solo nel caso di invio tramite PEC).

Modalità di pagamento

I debitori possono estinguere il proprio debito avvalendosi di molteplici intermediari abilitati all'incasso, potendo in tal modo scegliere la modalità di pagamento ritenuta più comoda e veloce.

Sul sito internet www.agid.gov.it è pubblicato l'elenco degli intermediari abilitati all'incasso degli avvisi. In ogni caso le caratteristiche in termini di tempi di rendicontazione restano invariate per qualsiasi intermediario.

Ogni intermediario abilitato può rendere disponibili svariati sistemi di pagamento, quali ad esempio lo sportello al pubblico, il proprio sito internet, l'applicazione mobile, ecc.

Tramite la lettura/digitazione del codice avviso, l'intermediario provvederà all'incasso di quanto dovuto.

Ogni intermediario potrà applicare una commissione di pagamento diversificata per canale



Banca Popolare di Sondrio

SEDE CENTRALE
Servizio Tesorerie Enti



di incasso.

Pagamenti oltre la scadenza e solleciti di pagamento

Sull'avviso di pagamento è riportata una data di scadenza che ha valore esclusivamente indicativo: infatti, gli avvisi sono sempre pagabili sino ad un eventuale loro discarico (vedi paragrafo successivo).

La Banca Popolare di Sondrio mette a disposizione del Creditore la possibilità di procedere all'emissione di solleciti di pagamento.

Tali solleciti possono essere una mera ristampa dell'avviso originario, con l'aggiunta della descrizione "sollecito", oppure possono essere una vera e propria nuova emissione, con la possibilità di procedere al recupero di eventuali sanzioni, mora o interessi. In entrambi i casi, è possibile aggiungere eventuali comunicazioni redatte dal Creditore di carattere perentorio o con la veste di intimazione al pagamento.

La tipologia di spedizione (posta prioritaria, massiva, raccomandata) può ovviamente differire da quella utilizzata per la spedizione degli avvisi originari; sarà ad esempio possibile spedire i solleciti tramite posta raccomandata ottenendo così date certe di consegna.

Cancellazione degli avvisi di pagamento

Come già accennato precedentemente, i dati degli avvisi di pagamento devono essere mantenuti su un archivio on line sempre accessibile a tutti gli intermediari; prima del pagamento l'intermediario deve controllare la pagabilità di ogni singolo avviso. Questa caratteristica rende molto interessante l'eventuale cancellazione degli avvisi non pagati, rendendoli di fatto non più validi per il pagamento.

Gli avvisi cancellati potranno essere riemessi con l'aggiunta di eventuali more, interessi o spese aggiuntive.

Accredito e rendicontazione

Ogni singolo Intermediario che abbia provveduto all'incasso di uno o più avvisi dovrà giornalmente accreditare il conto di gestione di ogni singolo Creditore.

L'accredito potrà avvenire cumulativamente per la totalità dei pagamenti avvenuti in giornata, ovvero singolarmente per ogni pagamento.

E' quindi chiaro che potenzialmente il conto di gestione del Creditore potrà avere una notevole movimentazione.

Tale movimentazione dovrà avere riscontro con i singoli riversamenti, ovvero con i file di rendicontazione che ogni singolo intermediario spedisce, tramite la struttura del Nodo dei Pagamenti, al Creditore.

La soluzione da noi proposta prevede di sgravare il Creditore da questa non banale operazione; sarà quindi la Banca Popolare di Sondrio a provvedere all'omogeneizzazione di tutti i flussi contabili e di rendicontazione, al fine di non pesare in alcun modo sulla struttura tecnico-finanziaria del Creditore. Quest'ultimo avrà sempre e comunque un unico file di rendicontazione che conterrà tutti gli incassi, a prescindere dal canale utilizzato dai debitori per il pagamento.

Giornalmente la Banca Popolare di Sondrio provvederà ad accreditare il Creditore per gli importi inerenti alle disposizioni esitate.

A cadenza giornaliera, settimanale o mensile la banca invierà al Creditore i flussi telematici di rendicontazione. Tali flussi sono assistiti dalla relativa conciliazione contabile, per una costante, certa e immediata quadratura.

Standard di colloquio

Il Nodo dei Pagamenti non prevede uno standard di comunicazione tra l'intermediario tecnologico e il Creditore.

Per mantenere una continuità con il passato la Banca Popolare di Sondrio ha deciso di adottare l'attuale standard CBI-M.Av. Tale standard sarà affiancato da un flusso in formato Excel (adatto soprattutto per emissioni con un numero limitato di avvisi) e, in futuro, verranno implementati anche flussi in formato XML.



Banca Popolare di Sondrio

SEDE CENTRALE
Servizio Tesoreria Enti



SCRIGNOGesTes

All'interno dell'applicazione SCRIGNOGesTes - Gestione telematica dei servizi di Tesoreria - sarà presente una nuova sezione dedicata alla gestione degli incassi mediante PagoPA. Saranno quindi presenti tutte le funzioni necessarie all'emissione degli avvisi di pagamento, alla ricerca dei singoli avvisi oltre che tutte le funzioni necessarie ad una corretta e corrente ricerca delle rendicontazioni prodotte.

Tra le varie funzioni, citiamo:

- generazione massiva avvisi;
- generazione avvisi on line;
- scarico avvisi;
- consultazione in forma sintetica delle liste di presentazione;
- consultazione analitica dei debitori all'interno di ciascuna lista;
- selezione delle sole disposizioni rimosse e da riscuotere.

Il servizio telematico GesTes viene fornito **gratuitamente**.

Condizioni economiche

Evidenziate le peculiarità della procedura alla quale verrebbe fatto ricorso per lo svolgimento del servizio in oggetto, elenchiamo di seguito le condizioni alle quali il medesimo viene prestato:

- rimborso spese per l'attività di acquisizione delle disposizioni di incasso, di accreditamento e rendicontazione, compresa la predisposizione, la stampa e l'imbustamento degli avvisi di pagamento: € 0,64 (euro zero virgola sessantaquattro) oltre l'IVA se dovuta;
- rimborso spese per l'attività di acquisizione delle disposizioni di incasso, di accreditamento e rendicontazione, compresa la predisposizione degli avvisi di pagamento in formato .pdf: € 0,49 (euro zero virgola quarantanove) oltre l'IVA se dovuta;
- rimborso spese per la predisposizione e l'imbustamento di ogni eventuale foglio aggiuntivo allegato: € 0,15 (euro zero virgola quindici) oltre l'IVA se dovuta;
- recupero spese vive postali per l'invio di ogni avviso: secondo la tariffa vigente;
- rimborso spese per ogni mail PEC/ordinaria inviata: € 0,14 (euro zero virgola quattordici) oltre l'IVA se dovuta;
- giorni banca per accredito: stesso giorno dalla data d'incasso per pagamenti effettuati presso i nostri sportelli, ovvero dalla data valuta per incassi effettuati su altre banche.

4. RISCOSSIONE TRAMITE SERVIZIO M.AV.

La Banca Popolare di Sondrio - in qualità di banca assuntrice - gestisce il servizio di riscossione dei crediti mediante l'utilizzo del servizio elettronico incassi M.AV.

Tale procedura permette di introitare le somme dovute in favore del Creditore mediante la spedizione, direttamente ai debitori, di speciali avvisi di pagamento sotto forma di bollettino, pagabili presso gli sportelli di qualsiasi banca del territorio nazionale senza alcun aggravio di commissioni o spese per il debitore, presso tutti gli sportelli postali e presso altre società autorizzate all'incasso.

Caratteristiche generali del servizio

Sugli avvisi di pagamento è previsto un apposito spazio, utilizzabile da parte del Creditore, per fornire ai destinatari eventuali comunicazioni in ordine alla causale del pagamento ed alle voci che concorrono alla determinazione dell'importo complessivo. E' inoltre disponibile uno spazio per l'eventuale logo grafico del Creditore.

E' rilevante il fatto che la banca assuntrice viene a conoscenza dell'esito pagato entro pochi giorni lavorativi dalla data di pagamento. Sulla base di tali esiti, la procedura effettua giornalmente l'accreditamento degli importi di spettanza del soggetto beneficiario.

Per quanto attiene alla conciliazione contabile delle disposizioni accreditate, la rendicontazione periodica degli incassi avvenuti è assistita dal dettaglio delle operazioni di accredito effettuate in conto corrente.



Banca Popolare di Sondrio

SEDE CENTRALE
Servizio Tesorerie Enti



Il Creditore deve consegnare alla banca un flusso informatico contenente tutti i dati necessari alla produzione dell'avviso M.Av. La banca verifica il flusso ricevuto, segnala al Creditore eventuali anomalie riscontrate e procede alla stampa, imbustamento e postalizzazione degli avvisi così ottenuti.

In aggiunta all'avviso di pagamento M.Av. è possibile inviare al debitore comunicazioni personalizzate per ciascun nominativo, nonché comunicazioni istituzionali.

Il formato di tali comunicazioni è estremamente variabile: da un libretto composto da più pagine, sino ad un semplice banner. Inoltre, tali comunicazioni possono essere stampate in full-color aumentando così l'impatto finale.

E' da sottolineare come, utilizzando questa possibilità, si ottengano notevoli risparmi in termini di costi di spedizione. Infatti, attualmente Poste Italiane permette di spedire buste di peso complessivo fino a 20 grammi senza aumentare la tariffa.

I debitori possono estinguere il proprio debito avvalendosi di molteplici intermediari abilitati all'incasso, potendo in tal modo scegliere la modalità di pagamento ritenuta più comoda e veloce.

Composizione delle buste

Come sopra accennato, all'interno della busta indirizzata ad ogni debitore possono essere inseriti molteplici fogli:

- uno o più modelli M.Av.;
- una lettera personalizzata nei contenuti per ogni debitore;
- un allegato standard in svariati formati;
- quant'altro necessario ad una completa informazione al debitore.

La possibilità di inserire più di un modello M.Av. permette di spedire ad inizio anno tutte le rate in carico ai debitori.

Spedizione

La busta contenente tutti i necessari documenti può essere spedita in modi e tempi diversi.

La Banca Popolare di Sondrio è attrezzata per poter effettuare la spedizione sia tramite Poste Italiane sia con altri recapitatori ufficiali.

Nel caso la scelta dovesse ricadere su Poste Italiane sarà possibile spedire tramite:

- posta prioritaria (ordinaria);
- posta massiva (omologata o non omologata);
- posta raccomandata.

Per poter usufruire della posta massiva gli indirizzi devono essere normalizzati secondo criteri dettati da Poste Italiane.

Infine, sempre nel caso di spedizione tramite Poste Italiane, ricordiamo che l'unica posta con tracciatura è la posta raccomandata.

L'invio della documentazione comprendente i bollettini M.Av. può anche essere eseguito tramite Posta Elettronica Certificata, ovvero tramite e-mail ordinaria.

Questo servizio prevede:

- l'invio massivo della documentazione in formato .pdf, a fronte di un elenco di indirizzi PEC (o indirizzi mail ordinari) fornito dal Creditore;
- la gestione delle ricevute applicative aggregandole al messaggio originario (solo nel caso di invio tramite PEC);
- la gestione delle eventuali mail non andate a buon fine. Verrà fornito al Creditore un elenco di tali mail e successivamente verrà deciso di comune accordo come gestire tali ritorni;
- l'invio al Creditore di un flusso massivo comprendente le mail spedite e le ricevute applicative (solo nel caso di invio tramite PEC).

Modalità di pagamento

Come già accennato, una volta ricevuto il modello M.Av., il debitore può effettuare il versamento di quando dovuto avvalendosi di diversi canali di pagamento.



Banca Popolare di Sondrio

SEDE CENTRALE
Servizio Tesorerie Enti



Ogni canale ha delle caratteristiche peculiari che lo rendono maggiormente adatto ad ogni possibile situazione. In tal modo il debitore può avvalersi di volta in volta della modalità di pagamento a lui più consona.

Pagamento presso gli sportelli bancari:

Il debitore può presentarsi presso qualsiasi sportello bancario su tutto il territorio nazionale.

Lo sportello bancario, tramite la lettura del codice M.Av., provvederà all'incasso di quanto dovuto.

In ogni caso, anche se il debitore non fosse correntista della banca presso la quale presenta il bollettino M.Av. per il pagamento, l'operazione di pagamento viene effettuata gratuitamente: non verrà applicata alcuna commissione.

Pagamento presso gli sportelli postali:

Il debitore può presentarsi presso qualsiasi sportello postale su tutto il territorio nazionale.

Lo sportello postale provvederà all'incasso di quanto dovuto quietanzando il bollettino M.Av., come se fosse un normale bollettino di versamento. E' dovuta la vigente commissione di versamento in conto corrente postale.

Pagamento presso gli sportelli Sisal e Lottomatica:

Per l'attivazione di questa modalità di pagamento, il bollettino M.Av. verrà integrato con la stampa di quanto è necessario per effettuare il pagamento in modo totalmente automatico.

Il debitore può presentarsi presso qualsiasi sportello che espone il marchio Sisal o Lottomatica su tutto il territorio nazionale.

Lo sportello Sisal o Lottomatica, tramite l'utilizzo di apparecchiature automatiche, leggerà il codice a barre riportato sul bollettino M.Av. e provvederà così all'incasso.

In questo caso è dovuta dal debitore la vigente commissione di versamento.

Pagamento presso gli sportelli ATM:

Il debitore può recarsi presso una qualsiasi postazione Bancomat della Banca Popolare di Sondrio.

Dopo aver digitato alcuni dati (importo e codice M.Av.) potrà proseguire con l'operazione di pagamento. Non verrà applicata nessuna commissione.

Pagamenti oltre la scadenza e solleciti di pagamento

Sull'avviso M.Av. è riportata una data di scadenza che ha valore esclusivamente indicativo: infatti, i bollettini M.Av. sono sempre pagabili.

E' però possibile procedere al "discarico" (radiazione della disposizione) in modo tale da ottenere una separata gestione dei pagamenti tardivi.

Inoltre, la Banca Popolare di Sondrio mette a disposizione del Creditore la possibilità di procedere all'emissione di solleciti di pagamento.

Tali solleciti possono essere una mera ristampa dell'avviso originario, con l'aggiunta della descrizione "sollecito", oppure possono essere una vera e propria nuova emissione, con la possibilità di procedere al recupero di eventuali sanzioni, mora o interessi. In entrambi i casi, è possibile aggiungere eventuali comunicazioni redatte dal Creditore di carattere perentorio o con la veste di intimazione al pagamento.

La banca può gestire i solleciti sia con tempistiche predefinite (ad esempio: due mesi dopo la scadenza originaria), sia su richiesta del Creditore.

La tipologia di spedizione (posta prioritaria, massiva, raccomandata) può ovviamente differire da quella utilizzata per la spedizione degli avvisi originari; sarà ad esempio possibile spedire i solleciti tramite posta raccomandata ottenendo così date certe di consegna.

Accredito e rendicontazione

Le diverse modalità di pagamento prevedono anche tempistiche diverse per la segnalazione degli esiti di pagamento e conseguentemente anche per l'accredito degli importi.



Banca Popolare di Sondrio

SEDE CENTRALE
Servizio Tesorerie Enti



Sarà cura della banca provvedere all'omogeneizzazione di tali tempistiche, sia in termini contabili che di rendicontazione, al fine di non pesare in alcun modo sulla struttura tecnico-finanziaria del Creditore. Quest'ultimo avrà sempre e comunque un unico file di rendicontazione che conterrà tutti gli incassi, a prescindere dal canale utilizzato dai debitori per il pagamento. All'interno del file di rendicontazione è comunque presente l'indicazione della modalità di pagamento, a meri fini statistici.

Per completezza riportiamo di seguito gli SLA temporali:

pagamento presso gli sportelli bancari:

la Banca esattrice è tenuta a trasmettere, tramite la rete interbancaria, la segnalazione di "esito pagato" entro tre giorni lavorativi dalla data di pagamento;

pagamento presso gli sportelli postali:

Poste Italiane invia i "certificati di accreditamento" alla Banca Popolare di Sondrio con tempistiche molto variabili nei diversi periodi dell'anno, statisticamente dai 5 ai 10 giorni lavorativi.

La gestione del conto corrente postale, nonché della lavorazione dei "certificati di accreditamento" è a carico della Banca;

pagamento presso gli sportelli Sisal e Lottomatica:

Sisal e Lottomatica trasmettono settimanalmente tutti gli incassi pervenuti nella settimana precedente;

pagamento presso gli sportelli ATM:

tali operazioni sono sempre allineate giornalmente per gli incassi del giorno precedente.

Giornalmente la Banca Popolare di Sondrio provvede ad accreditare il Creditore per gli importi inerenti alle disposizioni esitate.

A cadenza giornaliera, settimanale o mensile la banca invia al Creditore i flussi telematici di rendicontazione. Tali flussi sono assistiti dalla relativa conciliazione contabile, al fine di una costante e certa quadratura.

Standard di colloquio

La gestione dei contributi tramite bollettini M.Av. prevede lo scambio di flussi dal Creditore alla banca e viceversa: i primi per poter emettere i bollettini, mentre i secondi per consegnare gli esiti degli incassi.

La Banca Popolare di Sondrio ha adottato gli standard CBI (Corporate Banking Interbancario) per entrambi i tipi di flusso.

SCRIGNOGesTes

La Banca Popolare di Sondrio mette inoltre a disposizione l'applicazione SCRIGNOGesTes - Gestione telematica dei servizi di Tesoreria.

Tale applicazione si basa su interfacce intuitive, dove l'accesso alle informazioni, attraverso le funzioni disponibili, viene effettuato in modo ipertestuale, sfruttando la tecnologia tipica dell'ambiente Internet.

Tra le varie funzioni, ne sono previste alcune ad hoc per la consultazione dei bollettini M.Av. emessi. Più precisamente:

- consultazione in forma sintetica delle liste di presentazione (ogni lista identifica ciascun processo di emissione, ad esempio: anno, trimestre, mese ecc.); per ciascuna lista, oltre ai dati identificativi, sono precisati il numero di disposizioni, l'ammontare emesso, riscosso, residuo, disarcato (radiato) e la data di prima scadenza;
- consultazione analitica dei debitori all'interno di ciascuna lista, ovvero all'interno di tutte le liste (situazione dei pagamenti in capo al medesimo debitore); per ciascuna posizione sono indicati i dati anagrafici, le causali, l'importo emesso, riscosso, disarcato (radiato), residuo e gli eventuali estremi dell'operazione di pagamento;
- selezione delle sole disposizioni riscalte e da riscuotere.

Oltre alle operazioni di pura consultazione, sono presenti due funzioni che permettono di agire in tempo reale sulle singole disposizioni M.Av.:



Banca Popolare di Sondrio

SEDE CENTRALE
Servizio Tesoreria Enti



- generazione M.Av. on line: permette la produzione in tempo reale di un avviso di pagamento M.Av. È prevista anche la generazione simultanea di più M.Av. con diverse scadenze, in capo allo stesso debitore (rateazione). I M.Av. così prodotti possono essere immediatamente stampati e consegnati al debitore. In aggiunta è possibile indicare un indirizzo mail al quale inviare automaticamente l'avviso appena generato;
- scarico bollettino M.Av.: nel caso si volesse radiare un bollettino M.Av. precedentemente emesso (sia esso generato on line o con metodi tradizionali) è possibile cancellare la disposizione. L'eliminazione può essere eseguita per l'importo totale o solamente per una quota.

Il servizio telematico GesTes viene fornito **gratuitamente**.

Condizioni economiche

Evidenziate le peculiarità della procedura alla quale verrebbe fatto ricorso per lo svolgimento del servizio in oggetto, elenchiamo di seguito le condizioni alle quali il medesimo viene prestato:

- rimborso spese per ogni avviso emesso, stampato ed imbustato: € 1,05 (euro uno virgola zerocinque);
- rimborso spese per ogni avviso emesso in formato PDF: € 0,96 (euro zero virgola novantasei);
- rimborso spese per la predisposizione e l'imbustamento di ogni eventuale foglio aggiuntivo allegato: € 0,15 (euro zero virgola quindici);
- recupero spese vive postali per l'invio di ogni avviso: secondo la tariffa vigente;
- rimborso spese per ogni mail PEC/ordinaria inviata: € 0,14 (euro zero virgola quattordici)
- giorni banca per accredito: stesso giorno dalla data d'incasso per pagamenti effettuati presso i nostri sportelli, ovvero dalla data valuta per incassi effettuati su altre banche;

Avvisatura elettronica

Allo stesso costo del servizio M.Av., la Banca mette altresì a disposizione una specifica applicazione telematica per consentire la generazione on-line di avvisi di pagamento. Tale applicazione, fruibile mediante reindirizzamento web o interfaccia web services, può essere validamente utilizzata per produrre o rigenerare avvisi di pagamento nell'ambito dei servizi on-line riservati agli utenti, o quale complemento di applicazioni ad uso degli uffici amministrativi.

Le potenzialità dello strumento possono essere validamente sfruttate per il più ampio progetto di avvisatura elettronica, con i conseguenti vantaggi in termini di efficienza e di contenimento dei costi, finalizzato all'invio degli avvisi di pagamento agli utenti in veste elettronica.

Pertanto, la soluzione relativa alla generazione di avvisi di pagamento on-line può essere utilizzata anche per generare gli avvisi di pagamento in veste elettronica, da rendere disponibili agli utenti nell'ambito del portale del Creditore. Tale soluzione consente quindi di "consegnare" gli avvisi di pagamento di nuova emissione (nuove rate) o volendo - in un'area riservata - di rendere disponibile lo storico degli avvisi emessi (utile per eventuali ricerche o per la ristampa in caso di smarrimento).

5. RISCOSSIONE TRAMITE SERVIZIO SEPA DIRECT DEBIT (SDD).

Lo strumento di riscossione è incentrato su un accordo preventivo (mandato) tra debitore e creditore, che consente a quest'ultimo di addebitare il conto del debitore in modo automatico. E' una soluzione di incasso assimilabile al nostro RID.

Possiamo così sintetizzare le caratteristiche generali del Sepa Direct Debit:

- obbligatorietà del mandato;
- possibilità di pagamenti singoli o ricorrenti;
- utilizzo dell'IBAN come unico identificativo;
- tempi definiti per il ciclo operativo dell'incasso, per l'opposizione alle richieste di addebito e per lo storno delle operazioni.

Il servizio SDD si sostanzia nelle seguenti fasi:



Banca Popolare di Sondrio

SEDE CENTRALE
Servizio Tesoreria Enti



- creditore e debitore sottoscrivono un contratto che definisce i termini e le modalità dell'incasso;
- il debitore firma un mandato con il quale autorizza il creditore a richiedere un incasso diretto (direct debit), singolo o ripetitivo, e contestualmente autorizza la propria banca ad accogliere la richiesta di addebito del proprio conto;
- il debitore trasmette il mandato firmato al creditore;
- una volta ricevuto il mandato il creditore può avviare la richiesta d'incasso e deve inviare al debitore il preavviso di addebito (almeno 14 giorni prima della scadenza) indicante data ed importo dell'incasso;
- la banca del creditore trasmette la richiesta d'incasso alla banca del debitore, processa la transazione e provvede, alla scadenza, al regolamento. La richiesta di incasso deve pervenire entro 5 giorni lavorativi dalla scadenza se si tratta di una singola richiesta o è la prima di una serie di incassi (D - 5), mentre entro 2 giorni lavorativi se si tratta di incassi successivi (D - 2);
- la banca del debitore verifica i termini del mandato ed effettua, alla scadenza, l'addebito sul conto del debitore. Se la banca non può dar corso all'addebito (ad esempio perché il conto del debitore è chiuso) deve ritornare la transazione alla banca creditrice entro 5 giorni lavorativi dalla scadenza.

Nel caso in cui il debitore sia classificato come "consumatore", può esercitare il diritto di opposizione fino a 8 settimane dopo l'addebito per le transazioni autorizzate, mentre per le transazioni non autorizzate il termine si estende fino a 13 mesi.

Sottolineiamo che, a differenza del RID, l'addebito viene effettuato sempre sulla base del mandato, ma senza un'autorizzazione esplicita del debitore alla sua banca.

Per gli adempimenti di cui sopra, tutte le informazioni devono essere trasmesse dal creditore alla banca mediante flusso telematico compatibile con gli standard interbancari.

Condizioni economiche

Detto ciò, elenchiamo qui di seguito le condizioni (aggiornate annualmente in base alla variazione, accertata dall'ISTAT, dell'indice dei prezzi al consumo per le famiglie di operai ed impiegati) alle quali il servizio verrebbe prestato:

- attribuzione Credito Identifier (CID): gratuito;
- costo per ogni disposizione di addebito domiciliata: € 0,48 (euro zero virgola quarantotto);
- nel caso si renda necessario predisporre, imbustare e spedire fatture/bollette, il costo per ogni foglio è pari a € 0,15 (euro zero virgola quindici) più il recupero delle spese vive postali per l'invio, secondo la tariffa vigente;
- giorni banca successivi alla scadenza per l'accredito delle somme sul conto: stesso giorno lavorativo della scadenza delle disposizioni.

6. RISCOSSIONE TRAMITE SERVIZIO TELEMATICO SCRIGNOPAGOFACILE

La Banca Popolare di Sondrio mette a disposizione - anche in aggiunta e come complemento del servizio di riscossione a mezzo M.Av. - un'innovativa modalità di incasso che consente il pagamento di quanto dovuto on-line sulla rete Internet, tramite vari strumenti quali: carte di credito e PayPal.

Il servizio è rivolto a tutti gli utenti, in quanto il sito www.SCRIGNOPagoFacile.it che lo fornisce è liberamente accessibile da chiunque, non richiede alcuna registrazione obbligatoria e permette di effettuare i pagamenti in tutta comodità e sicurezza.

Gli incassi possibili con tale modalità riguardano sia importi predeterminati (quindi con il precedente invio di un avviso di pagamento), sia importi non predeterminati. Nel caso di pagamenti predeterminati, l'utente è guidato nella procedura di pagamento e può pertanto pagare esclusivamente quanto dovuto, mentre nel caso di pagamenti "liberi" è l'utente stesso a decidere quanto pagare. Al termine dell'operazione viene rilasciata una ricevuta con valore liberatorio.

E' possibile ovviamente definire quali tipologie di pagamento rendere disponibili al pubblico.

Sottolineiamo al riguardo che, attivando questa modalità di incasso, si rende un ulteriore



Banca Popolare di Sondrio

SEDE CENTRALE
Servizio Tesorerie Enti



servizio agli utenti: senza muoversi da casa, infatti, si possono effettuare pagamenti, visualizzare l'estratto conto dei pagamenti fatti e da effettuare, nonché essere avvisati - via email o SMS - delle prossime scadenze.

Nel confidare che la presente offerta possa incontrare la migliore considerazione, restiamo in attesa di conoscere le Vostre determinazioni in merito e, con l'occasione, porgiamo distinti saluti.

BANCA POPOLARE DI SONDRIO
Sede Centrale



ORDINE DEI MEDICI CHIRURGHI E DEGLI ODONTOIATRI DELLA PROVINCIA
DI FORLÌ - CESENA

ORDINE DEI MEDICI CHIRURGHI E ODONTOIATRI DI FORLÌ-CESENA	
0003442	
DATA PROTOCOLLO	U
10-12-2019	

Egr. Dott. Daniele Cannella
Incassi e Fisc. Locali
Banca Popolare di Sondrio
daniele.cannella@popso.it

OGGETTO: Offerta riscossione tramite servizio SDD.

Si comunica che lo scrivente Ordine ha deliberato di conferirvi l'incarico di riscossione dei ruoli per gli iscritti che hanno autorizzato il servizio Sepa Direct Debit (SDD), alle condizioni da Voi proposte e descritte nel preventivo del 30.10.2018 e confermate con mail del 28/11/2019.

Distinti saluti.



IL PRESIDENTE
Dott. Michele Gaudio

/el

