

40

OFFERTA TECNICA

Affidamento del servizio di cassa e di Partner Tecnologico per la gestione degli incassi secondo le linee guida del Codice dell'Amministrazione Digitale (CAD) ai sensi dell'art. 5 del Decreto Legislativo 7 marzo 2005 n.82 - Università degli Studi di Bari Aldo Moro - CIG 6644178522



[Handwritten signatures]

11 Luglio 2016

BANCA CARIME S.p.A.
IL LEGALE RAPPRESENTANTE

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

A) ASPETTI TECNICO ORGANIZZATIVI

A1) Modalità tecnico organizzative di attivazione e gestione del servizio di cassa

Sommario

a) Modello organizzativo del servizio	3
b) Tecnologia utilizzata	5
c) Risorse Umane impiegate	12
d) Agenzie Banca Carime aperte sul territorio regionale.....	14
e) Agenzie Banca Carime aperte sul territorio nazionale	14



BANCA CARIME S.p.A.
IL LEGALE RAPPRESENTANTE

4

a) Modello organizzativo del servizio

➤ Organigramma funzionale

Banca CARIME adotta, nell'erogazione dei servizi di tesoreria e cassa degli Enti Pubblici, in coerenza con tutte le Banche del Gruppo UBI <Banca, un modello organizzativo di tipo "accentrato", in grado di offrire una procedura caratterizzata da una forte componente "WEB", nell'ottica di supportare al meglio l'ente nelle molteplici necessità connesse alla dematerializzazione dei documenti e allo sviluppo delle potenzialità e dei requisiti richiesti dal piano di e-government così come di volta in volta definito dal Governo italiano.

Il modello organizzativo definisce come segue gli ambiti di competenza:

- **DIREZIONE BANCA CARIME:** è la responsabile del rapporto con l'Ente;
- **FILIALE DI RIFERIMENTO:** riceve la documentazione, la verifica formalmente e la inoltra, nel caso, immediatamente per la lavorazione; svolge operazioni per contanti (pagamento mandati, incasso reversali e provvisori di entrata). Insieme ad essa, sempre al fine di garantire, tra gli altri, il rispetto delle tempistiche di pagamento e di riscossione e agevolare l'utenza, tutte le Filiali della Banca hanno la possibilità di svolgere le attività di tesoreria (si pensi ad esempio al pagamento degli stipendi o alla riscossione delle spettanze di qualsiasi tipo) in circolarità.
- **UFFICIO CENTRALE** della società del Gruppo UBI Sistemi e Servizi con sede a Cosenza: costituisce il riferimento di carattere specialistico per le strutture decentrate del Gruppo UBI Banca ed espleta le attività operative ed esecutive (predisposizione dei pagamenti diversi dai contanti, predisposizione rendiconti, verifiche di cassa e conto del tesoriere, contabilità, restituzione documenti, rapporti con la Sezione di Tesoreria Provinciale dello Stato). Questo ufficio provvede anche al monitoraggio, alla gestione, all'implementazione, alla verifica ed al controllo delle segnalazioni relative al SIOPE, interfacciandosi per tutti gli enti gestiti direttamente con la Banca d'Italia e gli uffici ministeriali competenti.

➤ Certificazioni possedute

La gestione del servizio di tesoreria e di cassa erogato da Banca Carime dispone del Certificato rilasciato ai sensi e per gli effetti della norma UNI EN ISO 9001:2008, la cui prima emissione risale al 3 febbraio 2009, confermato il 13 gennaio 2015 e valido sino al 12 gennaio 2018.

La certificazione di Qualità alla Norma volontaria UNI EN ISO 9001:2008 rappresenta l'impegno di Banca Carime e dell'intero Gruppo UBI BANCA per assicurare efficacia nell'incrementare la qualità dei prodotti/servizi offerti e nel soddisfare i propri clienti-Enti, indirizzando i comportamenti e le azioni delle risorse coinvolte nella gestione dei Servizi di Tesoreria e Cassa degli Enti Pubblici al perseguimento dei seguenti obiettivi:

- offrire il servizio nel rispetto delle disposizioni legislative e delle peculiarità dei territori operativi di riferimento, mantenendo un elevato livello di competenza, efficienza e trasparenza nei confronti dei clienti;

- attuare interventi e misure rivolte alla semplificazione amministrativa delle procedure operative per eliminare l'onere delle gestioni manuali e cartacee e ridurre i costi del servizio;
- mantenere e promuovere i rapporti con gli Organismi Istituzionali Centrali di settore, partecipando in maniera attiva a iniziative e progetti da questi promosse;
- attuare un'attenta pianificazione dei monitoraggi delle varie fasi funzionali dell'operatività;
- prevedere e realizzare un puntuale sistema di controlli interni, sistematici ed approfonditi per minimizzare i rischi operativi.
- garantire un costante e continuo aggiornamento di carattere normativo delle specifiche questioni del servizio di tesoreria;
- promuovere incisive azioni di sviluppo commerciale dedicate quanto agli Enti Pubblici gestiti, che alle varie figure a vario titolo coinvolte nella gestione (dipendenti degli Enti, Aziende pubbliche e private che operano con gli Enti).

In linea con questi obiettivi strategici, si ritiene di fondamentale importanza garantire un'adeguata formazione del personale in funzione dell'attività svolta e accrescerne il livello di consapevolezza e preparazione, affinché possa contribuire alla corretta gestione della Qualità.

Inoltre, si intende favorire il dialogo e il confronto finalizzato ad incentivare la partecipazione e il coinvolgimento delle persone nel processo di miglioramento continuo.

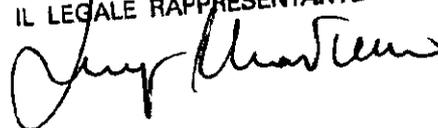
Le procedure applicative utilizzate nella gestione del servizio di tesoreria e di cassa sono state certificate dal fornitore ai sensi delle normative vigenti.

➤ Modalità per la garanzia di continuità del servizio, con particolare riguardo alle procedure di back-up e di disaster recovery

In ordine alla continuità del servizio, il piano di Disaster Recovery di Banca Carime rientra nel più generale piano di ripristino dei Servizi Informatici del Gruppo UBI BANCA.

Tutte le filiali di Banca Carime sono assistite da linee di back-up che risiedono su differenti elaboratori, in grado di garantire la continuità del servizio. In caso di caduta di un elaboratore è previsto il pieno ripristino/sostituzione entro le 24 ore successive all'evento di blocco.

In ogni caso Banca Carime garantisce, specie in caso di un generale evento di blocco non dipendente solo "da indisponibilità dei servizi informatici o telematici", la continuità operativa mediante un secondo Ufficio Centrale a Bergamo in grado di sostituirsi integralmente al primo (sia per conoscenze che per disponibilità delle risorse), costituito da 50 risorse con analoghe caratteristiche di specializzazione in materia di Tesoreria.



b) Tecnologia utilizzata

➤ Caratteristiche e funzionalità della procedura utilizzata e del collegamento informatico Banca-Ente

Il Gruppo UBI, in un quadro di integrazione e con l'impegno ad un costante sviluppo e potenziamento del livello tecnologico delle procedure e dei modelli organizzativi, assicura, attraverso Banca Carime e tutte le banche del Gruppo, lo svolgimento professionale dei Servizi di Tesoreria e di Cassa mediante l'utilizzo di uno specifico applicativo di gestione.

Si tratta di una procedura con elevati standard funzionali, unanimemente considerata ai massimi livelli prestazionali nel mercato di riferimento, caratterizzata da una marcata componente "web", che mette a disposizione degli Enti gestiti apposita interfaccia di collegamento on-line.

Quest'ultima consente, ad operatori autorizzati dall'Ente, attraverso le funzioni di base di tale Portale, costituite dai link ai Servizi Informativi e ai Servizi Dispositivi, di:

- a) acquisire informazioni sempre aggiornate sul proprio saldo contabile/liquido ivi compreso quello presente sulle contabilità speciali accese presso la Sezione di Tesoreria Provinciale dello Stato;
- b) consultare mandati, reversali, provvisori e loro stato attuale;
- c) eseguire ricerche anagrafiche di beneficiari/versanti dei documenti, mediante interrogazione degli archivi sulla base di diverse tipologie di filtro;
- d) richiedere informazioni sui dati di bilancio;
- e) disporre sempre del quadro riassuntivo con evidenza di: fondi liberi presso il tesoriere, fondi vincolati presso il tesoriere, fondi liberi presso B.I., fondi vincolati presso B.I., mandati pagati, mandati inevasi, reversali incassate, reversali inevase, totale sospesi, saldo contabile, pignoramenti in essere e relativo stato;
- f) disporre di grafici per una visualizzazione immediata d'insieme;
- g) disporre in maniera diretta ed immediata delle stampe relative ai giornali di cassa, alle verifiche di cassa ed a tutte le liste dei documenti e dei sospesi di cassa contabilizzati, regolarizzati ed in attesa di regolarizzazione.

La struttura applicativa della procedura, denominata QUI UBI ENTI, permette una navigazione semplice e immediata mediante un menù che si espande in una serie di sottomenù, semplicemente selezionando le singole scelte riportate sul video.

Le estrazioni di dati e le stampe giornaliere/periodiche sono messe a disposizione dell'Ente sul Portale QUI UBI ENTI nei formati CSV per Excel, TXT, PDF.

L'utilizzo del canale telematico consentirà quindi all'Ente di svolgere direttamente dai propri uffici una molteplicità di operazioni e di disporre di dati costantemente aggiornati relativi alla gestione di Cassa, in formato digitale, senza doversi necessariamente recare in Filiale.

Tutti i pagamenti contabilizzati sul conto dell'Ente, vengono resi visibili in tempo reale, indipendentemente dalla loro modalità di esecuzione e a prescindere che si tratti, o meno, di pagamenti disposti a mezzo di ordinativo di

pagamento o di riscossioni a fronte di pagamenti effettuati da terzi anche non relative ad ordini di riscossione preventivamente emessi dall'Ente e comunque entro la stessa giornata di contabilizzazione.

I dettagli di tali operazioni saranno indicati nella sezione "Quietanze" di ogni singolo pagamento contabilizzato così come nella Sezione "Bollette" di ogni riscossione afflitta sui conti dell'Ente e conterranno tutte le informazioni relative al beneficiario/debitore, alla modalità di estinzione ed ai relativi riferimenti.

> Sicurezza, funzioni evolute e implementazione dell'applicativo dell'ordinativo informatico con firma digitale
Mediante il prodotto di interfaccia web (Portale QUI UBI ENTI) appena descritto e precisamente tramite la valorizzazione di apposite funzioni presenti e disponibili nella sezione Flussi, sono già possibili operazioni "dispositive", con le quali l'Ente potrà inviare flussi "massivi" di stipendi e riceverne la rendicontazione, con frequenza giornaliera.

Per quanto riguarda i flussi di ritorno all'ente relativi alle contabilizzazioni eseguite sul conto di cassa si precisa che negli stessi vengono ricompresi, fin dalla data di attivazione del servizio, i dati relativi ai pagamenti e alle riscossioni effettuate. Tale servizio viene effettuato da UBI – Banca Carime tramite la gestione diretta del rapporto con la software house dell'ente cui spetta il compito di normalizzare il tracciato attualmente utilizzato dall'ente per la gestione delle disposizioni elettroniche degli ordinativi e renderlo compatibile con la struttura tecnica gestita dall'applicativo banca.

Tutte le informazioni sono garantite da massima sicurezza dall'applicativo QUI UBI ENTI di proprietà di Banca Carime, che prevede la digitazione di codice utente e password individuale, nonché la scelta, in base alle abilitazioni di ogni singolo utente (profilo utente), di codice Ente ed esercizio contabile.

La gestione del servizio può essere attivata tramite Ordinativo Informatico, attraverso la software-house cui UBI-Banca Carime ha affidato la gestione tecnica del Portale e con la supervisione ed il controllo di UBI Sistemi e Servizi, delegata in ambito di gruppo alla gestione in service per questo tipo di funzioni. Saranno conformati gli standard attraverso due fasi: la prima consistente nell'esecuzione di test tecnici di colloquio che coinvolgeranno l'ente nella valorizzazione di codici predefiniti (codici operazioni, imputazioni alla Contabilità Speciale nel rispetto della L. 720/1984 e smi, codici di eventuali bolli e spese, ecc.), la seconda, attraverso un protocollo da concordarsi tra Ente e Banca che consta nell'esecuzione di un parallelo che consenta all'ente la verifica dell'assoluta coerenza dei dati trasmessi elettronicamente con quelli contenuti nei corrispondenti ordinativi cartacei.

Sia nella prima che nella seconda fase la gestione operativa e la relazione con l'ente avverrà con il personale di Banca Carime che garantirà all'ente l'assistenza di primo e di secondo livello, ove il primo si riferisce alla soluzione di problemi di natura tecnico-applicativa eventualmente riscontrati dall'ente anche sui suoi browser ed il secondo attinente alla spiegazione di problemi connessi alla tipologia di codici ed operazioni da valorizzare.

> Ordinativo Informatico

La descritta implementazione del Portale web QUI UBI ENTI garantisce all'Ente la gestione dell'Ordinativo Informatico così come definito dalle norme vigenti (e dalle disposizioni operative vigenti riconosciute di valore

10

legale da DigitPA prima e da AgID poi, da ultimo la circolare n. 64/2014) attraverso un'ulteriore normalizzazione dei tracciati, anch'essi garantiti, seguiti e gestiti dalla struttura tecnico-applicativa che fa capo a Banca Carime.

Requisito indispensabile per l'attivazione dell'Ordinativo Informatico è il contestuale utilizzo della firma digitale, ovvero di un particolare tipo di firma elettronica qualificata, che :

- si basa su un sistema di chiavi crittografiche asimmetriche a coppia (una pubblica ed una privata);
- utilizza un certificato digitale con particolari caratteristiche, rilasciato da un soggetto giuridico con specifiche capacità professionali garantite dallo Stato;
- viene creata con un dispositivo in grado di garantire elevati standard di sicurezza, in genere una smart card;
- consente al titolare tramite la chiave privata ed al destinatario tramite la chiave pubblica, rispettivamente, di rendere manifesta e di verificare la provenienza e l'integrità di un documento informatico o di un insieme di documenti informatici;
- è del tutto equivalente dal punto di vista dell'efficacia giuridica ad una firma autografa.

Tale soluzione non prevede alcuna installazione hardware o software presso l'ente ma si avvale dell'utilizzo di un application-web fruibile dal prodotto di interfaccia anzi detto.

L'ente deve inoltre essere dotato di una smart card o business key rilasciata da una delle Certification Authority identificate ed accreditate da AgID.

All'interscambio tra Ente e Tesoriere vengono applicati i seguenti servizi di sicurezza:

- autenticazione del mittente;
- integrità dei dati;
- non ripudio dell'invio;
- non ripudio della ricezione;
- confidenzialità dei dati attraverso il meccanismo di cifratura;
- integrità del flusso.

Nel caso in cui l'ente si avvalga di un sistema di conservazione sostitutiva documentale proprio, la Banca garantisce all'ente il processo di restituzione degli esiti applicativi in area FTP. Tale servizio prevede:

- 1) che la software house dell'ente predisponga un'area FTP accessibile da internet ove la Banca depositi, senza alcun onere per l'ente, i files contenenti i dati giornalieri prodotti;
- 2) che la Banca tramite lo strumento "Connect" si colleghi al server FTP sopra citato e depositi un file zip relativo ai dati giornalieri di seguito specificati:

- Ordinativi firmati e inviati in banca (File p7m firmati dall'ente e conformi alle normative ABI vigenti e concordate tra ente e Banca);
- Ricevute create dalla Banca e firmate dalla Banca conformi alla normativa ABI vigente e concordate tra Ente e Banca;

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

BANCA CARIME S.p.A.
IL LEGALE RAPPRESENTANTE
[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

• File di collegamento (distinta) tra ordinativi e ricevute che potrà essere utilizzato dall'ente conservatore per conferire i dati al sistema di conservazione: lista xml che permetterà all'ente conservatore di trattare i dati estratti. Ogni file prodotto ed inviato alla software house dell'ente sarà notificato (senza allegare il medesimo) via e-mail (anche PEC se richiesto dall'ente) ad un predeterminato insieme di destinatari;

• Oltre al log standard di processo sarà creato un file di log contenente indicazioni relative ai transfer ftp, il log conterrà record con le seguenti informazioni: Timestamp, Livello log, Cartella ente, Nome file trasmesso/ricevuto, nome servizio (FTPES0), error code (0 – zero – per esito OK e 1 per esito KO).

La procedura può essere strutturata su conformi indicazioni dell'ente con una profilatura che consenta l'utilizzo di determinate funzioni sulla base di specifiche autorizzazioni e poteri di firma decise dall'ente, con l'ausilio di strutture e risorse dedicate presso gli Uffici Centrali UBI Sistemi e Servizi.

Alla procedura accede solo e soltanto il personale autorizzato dall'ente attraverso un sistema di sicurezza basato su tabelle e controlli interni alla procedura.

Gli aggiornamenti, le manutenzioni e le implementazioni applicative sono disposte centralmente dalla struttura applicativa di Banca Carime senza alcun intervento manuale da parte dell'Ente attraverso la schedulazione di upload e download degli archivi e delle strutture tabellare dei dati.

Il sistema è garantito per tutti i 365 giorni dell'anno solare e può essere utilizzato per la visualizzazione delle operazioni di informazione dalle 0,00 alle 24,00 di ogni giornata lavorativa. Le contabilizzazioni vengono aggiornate dalle 19,00 di ciascuna giornata lavorativa.

Eventuali fermi operativi vengono gestiti da un call center attivo tutti i giorni dell'anno.

La sicurezza del sistema di interscambio utilizzato per veicolare i dati è garantita da sistemi di crittografia, integrati da un firewall che risponde alle massime logiche di garanzia per i protocolli tra rete internet ed i web server. I back up sono garantiti e gestiti a livello centrale attraverso la struttura applicativa di Banca Carime senza alcuna necessità di intervento manuale da parte dell'utente.

Ciascun flusso relativo agli ordinativi informatici può contenere le informazioni afferenti al conferimento degli ordinativi stessi nonché, con le medesime modalità di trasmissione e firma, alla richiesta di variazione, di annullamento o di sostituzione dei medesimi.

L'elaborazione dei flussi di ordinativi trasmessi in modalità elettronica a firma digitale, in qualsiasi orario o giornata di funzionamento del servizio, è garantita in tutti le giornate lavorative dalle ore 8:00 alle ore 17:30 ad intervalli di 30 minuti.

In caso di adozione del protocollo informatico di firma digitale secondo le disposizioni recate, per ultima, dalla circolare ABI n.36 del 30 dicembre 2013 elevate a rango normativo dalla circolare AgID n. 64/2014, Banca Carime garantisce l'esecuzione delle operazioni disposte per cassa a partire dalla prima ora successiva alla ricezione del flusso digitale nel sistema banca ed entro il giorno stesso di ricezione per le operazioni disposte a mezzo accredito su conti correnti bancari o disposti a mezzo assegno. Le operazioni da estinguersi a mezzo bollettini postali verranno perfezionate il giorno lavorativo successivo a quello di ricezione dei flussi digitali.

U

> Servizio di conservazione sostitutiva documentale

Banca Carime, in qualità di tesoriere/cassiere, si impegna a mettere a disposizione dell'Ente un servizio di Conservazione Sostitutiva degli Ordinativi Informativi. La soluzione offerta è utilizzabile dall'Ente in forma assolutamente libera, mediante accesso diretto e senza soluzione di continuità, con modalità web all'applicazione del fornitore SIA SpA, senza alcuna installazione software ed hardware, tramite la concessione di semplici credenziali di accesso ai soggetti facoltizzati dall'ente stesso. Il periodo di fruibilità copre tutta la durata del contratto di tesoreria.

Per Conservazione Sostitutiva si intende quel processo che permette di conservare documenti elettronici in maniera che non si deteriorino e che, di conseguenza, risultino disponibili nel tempo nella loro integrità e autenticità. Il processo mantiene la validità legale e fiscale dei documenti ed è in generale successivo all'eventuale archiviazione elettronica. Il procedimento di conservazione utilizzato è conforme a quanto previsto dalla Delibera CNIPA (ora AgID) n.11/2004 e smi ed è sempre generato da documenti digitali, opportunamente differenziati per la loro tipologia d'origine (digitali, analogici unici e non unici). In tal senso, la conservazione sostitutiva può essere applicata sia a documenti già disponibili in formato elettronico sia a documenti in formato cartaceo per i quali si procede alla trasformazione in formato elettronico (dematerializzazione).

Gli ordinativi informatici sono documenti informatici costituiti da Ordinativi di pagamento ed Ordinativi di riscossione. Per ogni ordinativo emesso esistono le corrispondenti ricevute che la Banca Tesoriera/Cassiera emette per attestare l'esecuzione di ciascuna fase che costituisce la procedura. Il servizio fornito da Banca Carime garantirà la conservazione di ciascun documento relativo ad un ordinativo informatico.

Il Processo di conservazione viene scandito attraverso i seguenti passaggi:

- Estrazione e caricamento degli ordinativi;
- Generazione e gestione delle liste di conservazione;
- Creazione dei lotti di conservazione e conservazione dei documenti;
- Consultazione dell'archivio e svecchiamento;

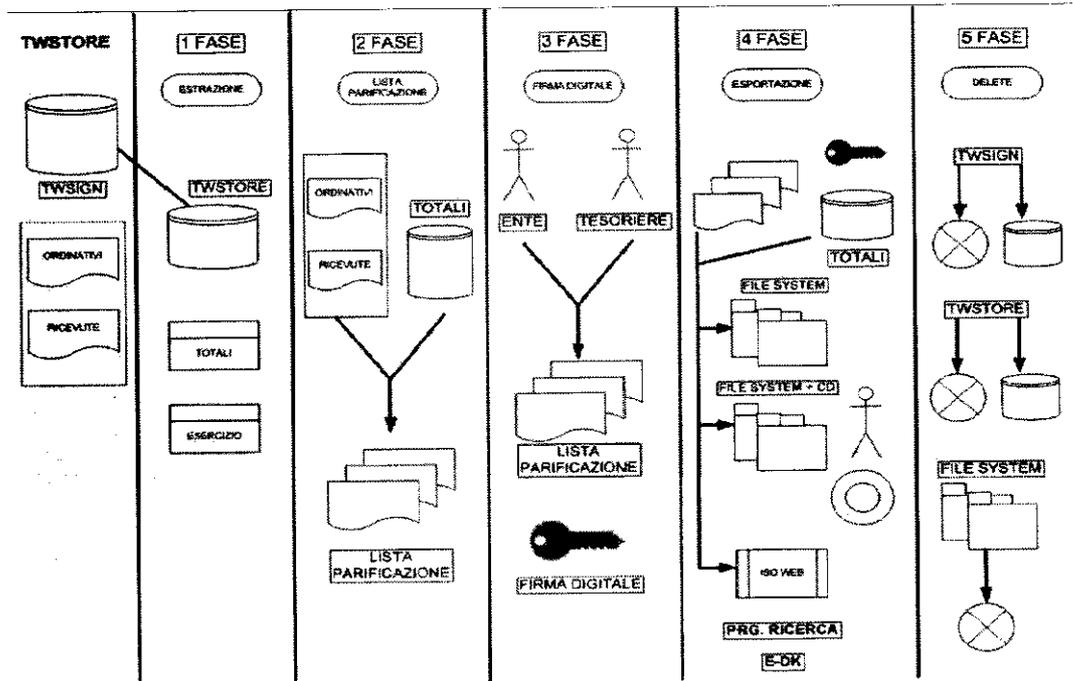
mentre l'estrazione degli ordinativi e gestione dei gruppi di caricamento è costituita dalle seguenti operazioni:

- Estrazione dei documenti presenti nel gestionale degli ordinativi informatici;
- Indicizzazione dei documenti secondo i criteri di classificazione stabiliti per la conservazione;
- Predisposizione liste di controllo periodiche;
- Trasferimento sicuro dei documenti nell'ambiente di conservazione.

La creazione dei lotti e la conservazione dei documenti avviene con la seguente sequenza, rappresentata in modo esemplificativo nello schema grafico sotto riportato:

- A) Generazione del lotto di conservazione;
- B) Firma digitale dell'evidenza informatica da parte del Responsabile della conservazione;
- C) Apposizione della marca temporale all'evidenza informatica firmata;

D) Trasferimento dei documenti sul supporto fisico di conservazione.



Schema di funzionamento applicativo Banca

Le funzioni di consultazione rendono i documenti ricercabili tramite opportuni criteri di ricerca specifici per tipologia di documento. L'attività di "svecchiamento" prevede le seguenti fasi: Esame dell'archivio con cadenza annuale - Estrazione della lista dei documenti scaduti (più vecchi di 10 anni) - Condivisione della lista di scarto con l'Ente - Eliminazione dei documenti oggetto della lista di scarto dal sistema.

Banca Carime, al termine del contratto e per qualsiasi motivo esso sopravvenga si impegna a mettere a disposizione gli archivi documentali perché essi possano essere conferiti nel nuovo sistema di conservazione a cura dell'ente. Analogo impegno viene assunto qualora, pur in vigore del contratto di tesoreria /cassa, l'Ente decidesse di non avvalersi più del servizio di Banca Carime.

Anche in questo caso Banca Carime metterà a disposizione i suoi dati di conservazione perché essi possano essere conferiti nel nuovo sistema a cura dell'ente.

Banca Carime nominerà come responsabile della conservazione un suo incaricato all'uopo nominato cui l'ente potrà fare riferimento per ogni e qualsiasi esigenza e necessità. Il soggetto così come sopra individuato sarà a tutti gli effetti il responsabile del servizio nei confronti dell'ente.

Questi aspetti, così come le descrizioni di dettaglio di ogni singolo processo saranno convenute tra le parti e formeranno oggetto di apposito disciplinare tecnico da sottoscrivere formalmente come atto aggiuntivo della convenzione di tesoreria/cassa.

La soluzione di E-Document adottata copre tutte le fasi del processo di conservazione sostitutiva dei documenti, così come viene definito dalla normativa di riferimento ed è dotato delle opportune interfacce per collegare i

UP

sistemi alimentanti e i supporti fisici di conservazione dei documenti e si basa sulle seguenti due macro componenti:

A) E-Document Keeper, che è la componente applicativa che rende disponibile l'insieme delle componenti funzionali a supporto del processo di conservazione a norma, riversamento ed esibizione dei documenti;

B) supporto di memorizzazione, che rappresenta il sistema fisico su cui vengono conservati nel tempo i documenti sottoposti al processo di conservazione sostitutiva.

La soluzione è stata oggetto di auditing da parte degli esperti del Politecnico di Milano che ne ha attestato la conformità normativa per le realtà attivate. Le evoluzioni necessarie per mantenere la soluzione conforme alle future normative saranno presidiate dal medesimo team di esperti.

La soluzione utilizza apparati che assicurano: autenticazione del contenuto, non cancellazione, sicurezza e affidabilità, scalabilità.

Le funzionalità del prodotto sono inserite in un modello di riferimento che garantisce la massima flessibilità in termini di: azienda/unità organizzativa (gestione anagrafiche multi-livello) e tipo documento. Viene inoltre garantita la gestione del fascicolo documentale.

Qualsiasi oggetto presentato al sistema è memorizzato in modo tale da essere immutabile ed autenticato, nel rispetto di tutti gli standard di sicurezza previsti dalle norme, assicurando, in particolare, gli standard definiti dall'art. 44 del D.Lgs. 82/2005 e smi.

> flussi liberi PEC

Al fine di garantire maggiore efficienza, sicurezza e tempestività al pagamento di elenchi stipendi o altri elenchi massivi di beneficiari, Banca Carime mette a disposizione un prodotto denominato "flussi liberi PEC".

Il sistema di scambio via PEC prevede che l'ente spedisca i flussi stipendi o altri elenchi di pagamento, da un indirizzo di posta certificata all'indirizzo di posta certificata della banca.

E' previsto che i flussi siano firmati digitalmente secondo le specifiche previste dalla normativa vigente.

I flussi spediti alla banca tesoriera saranno trattati e visibili nel Portale QUI UBI ENTI "Servizi dispositivi - flussi PEC".

Per ogni flusso vengono prodotte, dalla banca, ed inviate alla mail PEC dell'ente le ricevute di servizio. Vengono altresì messe a disposizione in QUI UBI ENTI le ricevute di acquisizione ed esecuzione.

Il formato dei flussi deve essere in formato SETIF con estensione TXT, quindi compatibile con la maggior parte dei software di elaborazione stipendi. Può essere utilizzato anche il formato xml SEPA purché conforme a determinate regole di formattazione.

> Tempistica di attivazione del servizio

L'insieme delle caratteristiche e delle funzioni del servizio relativo alla gestione dell' Ordinativo Informatico saranno operative dal giorno stesso di decorrenza della convenzione. Analoga tempestività è garantita per la conservazione sostitutiva delle categorie documentali relative a ordinativi informatici, la cui attivazione necessita di preventiva condivisione di apposito protocollo di gestione del servizio.

c) Risorse Umane impiegate

Al fine della gestione del servizio Banca Carime radicherà il rapporto presso la propria filiale di Bari – Agenzia Centrale in via A. Maria Calefati 100.

Presso tale Sede operano attualmente 22 risorse e sono attivi n.1 sportelli dedicati, in particolare, allo svolgimento del servizio di pagamento "per cassa" dei mandati e del servizio di riscossione delle reversali e di eventuali versamenti spontanei e/o tributari.

Tutto questo, unitamente ad un'adeguata e costante formazione del personale, garantisce un elevato livello di servizio a presidio di ogni necessità manifestata sia dall'Ente che dagli utenti.

Presso l'Ufficio Centrale della società del Gruppo UBI Sistemi e Servizi con sede a Cosenza operano 20 risorse fortemente specializzate nella materia di Tesoreria.

Accanto ad esse è operativo un nucleo di 5 persone specializzato nella gestione dei processi relativi ai pignoramenti subiti dagli Enti Pubblici di cui Banca Carime svolge il relativo servizio di tesorerie e/o di cassa, mentre presso la Sede di Bergamo della medesima Società UBI Sistemi e Servizi del Gruppo UBI Banca, è operativo un nucleo di 5 persone specializzato che assiste l'ente in tutte le fasi necessarie al collaudo ed all'attivazione delle procedure di firma digitale e di conservazione sostitutiva dei documenti.

Più in generale si precisa che alla società UBI Sistemi e Servizi è delegata, all'interno del gruppo bancario UBI Banca di cui Banca Carime fa parte, la gestione di tutti i processi di Back-Office, di IT, di assistenza alla clientela per tutte le attività di carattere non commerciale o creditizio.

> Organico tecnico e di assistenza

In ordine ai servizi di gestione, controllo e monitoraggio dei processi operativi nonché delle procedure informatiche utilizzate, ivi comprese quelle relative allo scambio di flussi elettronici, delle disposizioni firmate digitalmente, del processo relativo alla conservazione sostitutiva e di quant'altro abbia rilievo nella gestione del servizio oggetto della presente relazione tecnica è previsto un apposito servizio di hosting composto di 10 risorse specialistiche, delle quali 5 con competenza sistemistica, che operano nell'ambito della società UBI Sistemi e Servizi, anch'essa appartenente al Gruppo UBI Banca e garantiscono assistenza a tutti gli enti gestiti dalle Banche del Gruppo.

Tale servizio include un presidio di help desk di primo livello che risolve le problematiche tecniche di funzionamento dei collegamenti telematici, che può essere invocato direttamente dall'ente tramite indirizzi e-mail dedicati e chiamate telefoniche, dalle 8 alle 18 e che indirizza autonomamente e direttamente alle proprie funzioni le problematiche di non immediata risoluzione.

A tale struttura compete il compito di aggiornare l'ente in ordine alla tempistica di soluzione e di informarlo di eventuali interventi o azioni che dovessero rendersi necessarie.

Per quanto riguarda, più in generale, la gestione, lo sviluppo e la manutenzione del sistema informativo della banca, il servizio viene garantito dalle strutture in capo all' IT di Gruppo che operano "in service" per tutte le

società del gruppo UBI Banca, tra cui Banca Carime e che si avvale di oltre 500 specialisti ripartiti tra le diverse funzioni applicative, informatiche, sistemistiche, web-application e di organizzazione. Per malfunzionamenti o problemi riconducibili ad apparecchiature o infrastrutture quali, a titolo esemplificativo, POS e BANCOMAT è operativo un call center attivo tutti i giorni dell'anno, oltre a tutte le filiali della banca.

➤ Attività esternalizzate

Sotto il diretto coordinamento dell'Ufficio Centrale Tesorerie Enti di UBI Sistemi e Servizi può operare, inoltre, un Service specializzato in materia di data entry Tesoreria adibito esclusivamente all'attività di caricamento di eventuali ordinativi cartacei (Certificazione Qualità ISO 9001:2008) mentre i servizi IT di Gruppo si avvalgono di una software house leader del mercato nel contesto operatività Enti Pubblici (Certificazione Qualità ISO 9001:2008).

➤ Formazione del personale

Il personale operante nel settore dei Servizi di Tesoreria e Cassa degli Enti Pubblici, sia presso le filiali che presso gli uffici centrali, a corredo dell'esperienza diretta maturata, fruisce periodicamente di offerte formative specialistiche, erogate sia dall'Associazione di categoria (ABI), che interne (corsi d'aula e on-line), su temi normativi e operativi specifici, nonché nell'ambito del Sistema di Gestione della Qualità.



Handwritten signatures and initials:
E
per
A

BANCA CARIME S.p.A.
IL LEGALE RAPPRESENTANTE
Handwritten signature: Sergio...

Handwritten signatures:
P
ch

d) Agenzie Banca Carime aperte sul territorio regionale

Nella Regione Puglia Banca Carime è presente, attualmente, con 92 sportelli, così ripartiti tra le province della Regione:

Provincia	n. sportelli
Bari	40
Barletta-Andria-Trani	6
Brindisi	11
Foggia	12
Lecce	10
Taranto	13
Totale Puglia	92

Per un approfondimento in merito alla dislocazione geografica degli sportelli di Banca Carime nella Regione Puglia si rimanda al sito www.ubibanca.com/carime.

e) Agenzie Banca Carime aperte sul territorio nazionale

Banca Carime è la Banca di riferimento del Gruppo UBI Banca per il Sud Italia ed opera anche in altre regioni oltre la Puglia, ovvero in Calabria, Basilicata e in Campania (provincia di Salerno).

Il numero di sportelli attualmente presenti su tali regioni è pari in totale a 119, con la seguente ripartizione per Regione e Provincia.

Provincia	n. sportelli
Matera	6
Potenza	13
Totale Basilicata	19

Provincia	n. sportelli
Catanzaro	10
Cosenza	39
Crotone	5
Reggio di Calabria	22
Vibo Valentia	4
Totale Calabria	80

Provincia	n. sportelli
Salerno	20
Totale Campania	20

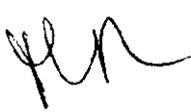
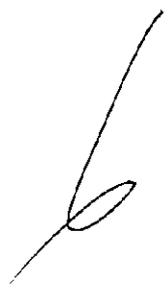
Per un approfondimento in merito alla dislocazione geografica degli sportelli di Banca Carime nelle Regioni Calabria, Basilicata e Campania si rimanda al sito www.ubibanca.com/carime.

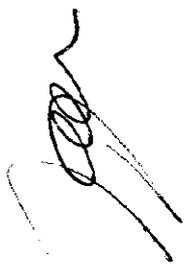
4

A2) Modello offerto per la gestione del servizio nella qualità di Partner Tecnologico per la gestione degli incassi secondo le linee guida del Codice dell'Amministrazione Digitale (CAD), ai sensi dell'art. 5 del Decreto Legislativo 7 marzo 2005 n.82

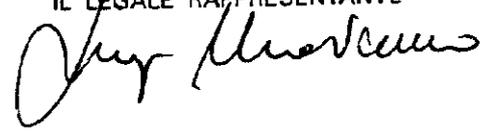
Sommario

- a) Servizio di connessione al NODO SPC 16
- b) Servizio di gestione degli scadenziari dell'Università per caricamento posizioni e successivo pagamento da parte degli studenti..... 19
- c) Servizio di avvisatura secondo le regole AGID (avviso fornito di IUUV)..... 20
- d) Servizio di rendicontazione e riconciliazione che, a partire dai bonifici eseguiti dai vari PSP a favore dell'Università, consenta alla stessa di ottenere l'aggregazione contabile e informativa 20
- e) Servizio di "PAYER" per la modalità di pagamento 1, ingaggiabile dal sito dell'Università (cd. "funzione carrello") 21
- f) Ulteriori Servizi ed Innovazioni rispetto ai requisiti minimi richiesti nel presente Capitolato in ambito incassi CAD 21



BANCA CARIME S.p.A.
 IL LEGALE RAPPRESENTANTE




a) Servizio di connessione al NODO SPC

Modello offerto per la gestione del servizio nella qualità di Partner Tecnologico per la gestione degli incassi secondo le linee guida del Codice dell'Amministrazione Digitale (CAD) AI SENSI DELL'ART. 5 del Decreto Legislativo 7 marzo 2005 n. 82.

Banca Carime in qualità di Tesoriere e di soggetto attento all'evoluzione normativa che impatta il servizio di Tesoreria reso, da un lato, e fortemente impegnato sul versante dell'innovazione digitale dei propri prodotti e servizi, dall'altro, è in grado di supportare l'Ente nell'ottemperare alle disposizioni normative mediante la messa a disposizione di soluzioni idonee a favorire l'adesione al Sistema dei Pagamenti elettronici a favore delle P.A..

Banca Carime, infatti, oltre a risultare già aderente al Sistema in qualità di Prestatore di Servizi di Pagamento per i cittadini (pagamenti presso lo sportello, ATM, QuiUbi CBILL e online con carta di credito) ha sviluppato le infrastrutture tecnologiche necessarie per consentire agli Enti di aderire al Sistema sulla base delle scelte, da questi adottate, in termini di modalità di interconnessione e, in particolare, è in grado di offrire il servizio di collegamento al Sistema dei Pagamenti elettronici attraverso:

- A. l'adozione di flussi in formato standard¹ e del portale di pagamento messo a disposizione dalla Banca;
- B. l'adozione di flussi in formato standard² e interfaccia con il portale di pagamento già disponibile sul sito dell'Ente.

¹Mav, SDD, IPRS, Excel le cui specifiche tecniche saranno fornite una volta ricevuta la manifestazione di interesse da parte dell'Ente

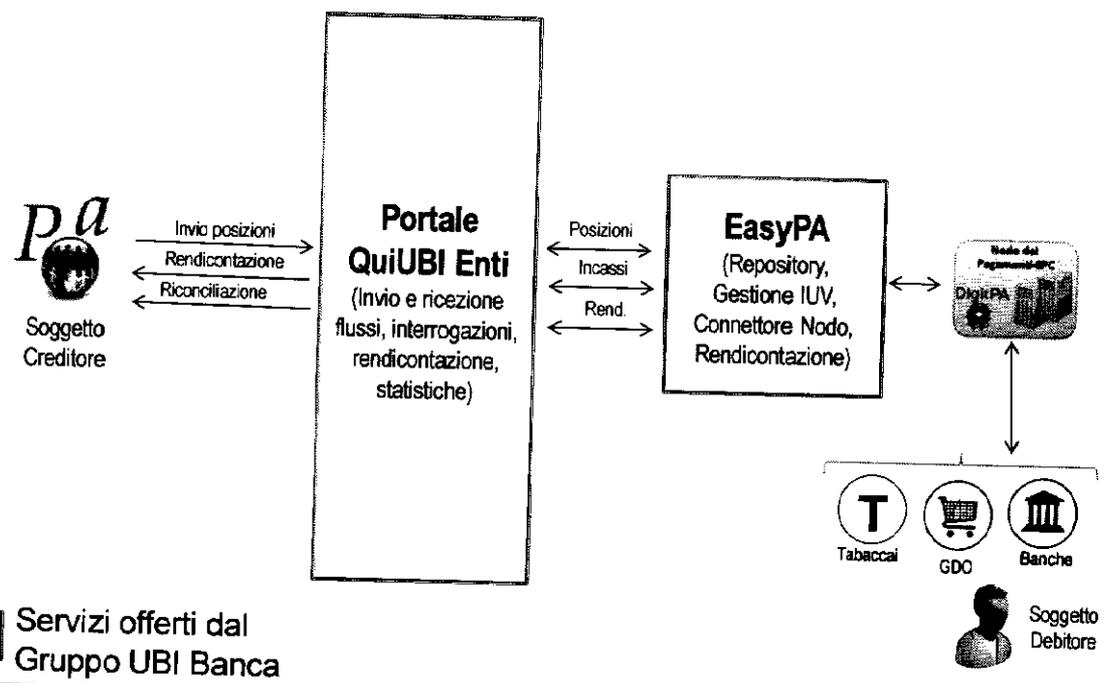
² Idem c.s.

BANCA CARIME S.p.A.
IL LEGALE RAPPRESENTANTE

[Handwritten signature]

UK

Modello 3 Pagamento presso il PSP



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

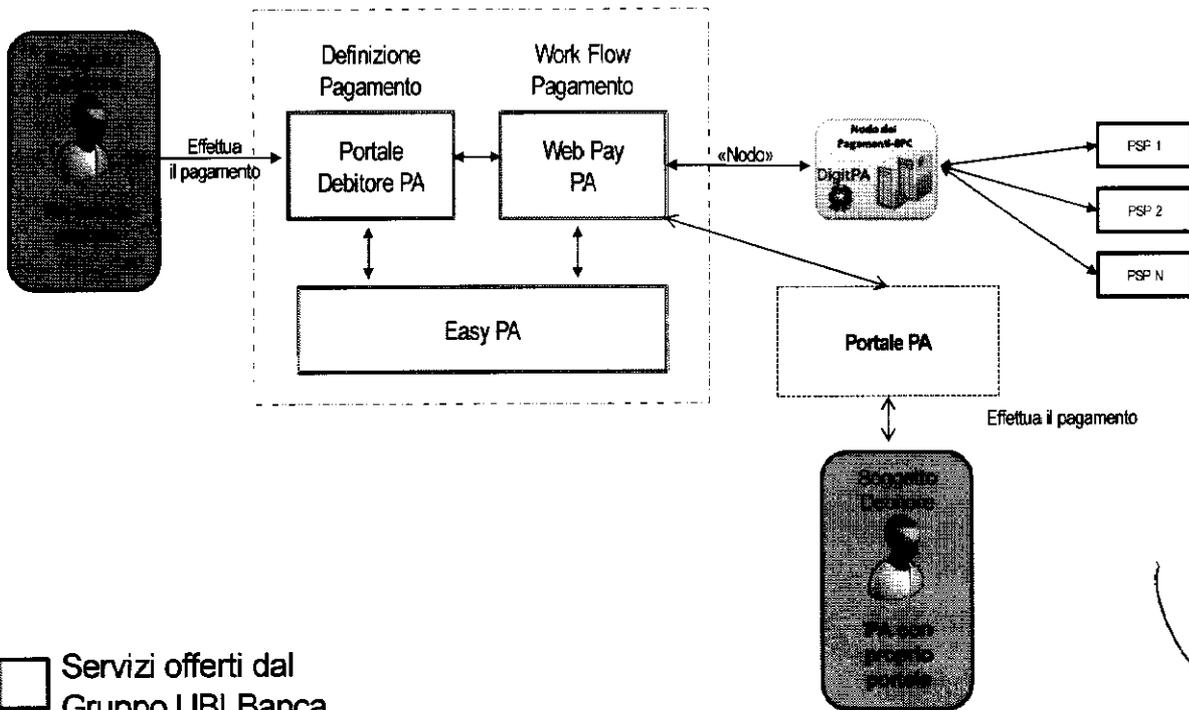
[Handwritten signature]

BANCA CARIME S.p.A.
 IL LEGALE RAPPRESENTANTE
[Handwritten signature]

[Handwritten mark]

Modelli 1 e 2

Pagamenti presso l'Amministrazione



Il servizio di collegamento al NODO SPC offerto da Banca Carime comprende, in funzione della soluzione adottata, le seguenti attività:

- contatto ente/sw house per la definizione dei tracciati, posizioni e rendicontazioni da caricare/scaricare sul portale;
- supporto al test (posizioni e rendicontazioni) e avvio in esercizio;
- personalizzazione e installazioni macro;
- supporto al test di integrazione con web service nativi SIA per portale WebPay;
- attività amministrativa di configurazione e avvio del servizio (supporto alle comunicazioni con Agid e per la configurazione del sistema);
- attività amministrative per il collaudo e la messa in esercizio (documentazione e comunicazioni con AgID).

BANCA CARIME S.p.A.
IL LEGALE RAPPRESENTANTE

b) Servizio di gestione degli scadenziari dell'Università per caricamento posizioni e successivo pagamento da parte degli studenti

Banca Carime, in qualità di Partner Tecnologico, mette a disposizione degli enti aderenti al servizio di connessione NODO SPC un'apposita sezione, relativa alla gestione degli INCASSI NODO all'interno del Portale QUI UBI ENTI, nella quale effettuare l'invio dei flussi, in formato concordato, contenenti le posizioni debitorie da mettere a disposizione del NODO SPC.

Tali flussi potranno, su richiesta dall'ente, essere arricchiti dei codici IUV previsti dalle Linee Guida da rendere disponibili nell'avvisatura al debitore. L'invio dei flussi renderà visibili al NODO SPC le posizioni debitorie rendendone possibili i pagamenti secondo le modalità previste dalle Linee Guida AGID.

Banca Carime è attualmente attiva con il modello 3 (pag. 17) e sta effettuando le attività necessarie alla certificazione AGID per l'attivazione del modello 1 (pag. 18).

I pagamenti effettuati tramite i Prestatori dei Servizi di Pagamento aderenti al NODO SPC troveranno automatico e diretto riscontro, lato tesoreria, con le relative scritture di accredito in conto sospesi sui conti intestati all'ente. Sarà cura della banca eseguire i raccordi di carattere applicativo tra il Sistema Informativo della Banca e quello dell'ente per il controllo delle posizioni debitorie, ai fini della corretta riconciliazione del pagamento.

Verranno messi a disposizione dell'ente flussi relativi agli incassi che consentiranno un aggiornamento automatico delle posizioni debitorie presenti nei database dell'ente.

Sarà inoltre possibile, per gli utenti ente facoltizzati, effettuare interrogazioni nella sezione incassi nel dettaglio dei servizi attivati di:

- Singole posizioni IUV;
- Liste degli incassi della giornata;
- Pagamenti per tipologia di canale, data di pagamento;
- Pagamenti effettuati dal singolo debitore attraverso la digitazione del codice fiscale per singolo servizio;
- Provvisori contabili da regolarizzare relativi agli incassi NODO SPC, di ogni singolo servizio attivo per data, o periodo compreso tra date;
- Del dettaglio di tutti i pagamenti ricompresi in ogni singolo provvisorio NODO SPC;
- Delle informazioni relative alla data del pagamento effettuato, ai dati anagrafici del debitore, alla data dell'avvenuto accredito sui conti dell'ente, al canale utilizzato dal debitore per il pagamento.

BANCA CARIME S.p.A.
IL LEGALE RAPPRESENTANTE

CA

Le interrogazioni effettuate possono essere salvate tramite il download di file csv/excel. Inoltre l'applicativo consente di verificare l'andamento statistico degli incassi, di cui riportiamo a titolo di esempio una slide:

1.1 Risultati della ricerca

1.2 Emissioni

Disposizioni Emesse	Credito Emesso (A)	Numero Discarichi	Importo discaricato	% Discaricata (B / A x 100)	Credito Effettivo (C = A - B)	Disposizioni incassate	Totale Incassato (D)	Disposizioni in Eccedenza	Totale Eccedenze (E)	Residuo da Incassare (C - D + E)
8756	774.078,27	0	0,00	0,00 %	774.078,27	8508	530.440,45	1	40,70	243.678,52

1.3 Riscossioni

Periodo	Numero riscossioni	Importo incassato (F)	% Incassata* (F / D x 100)	Versanti univoci in Eccedenza	Totale Eccedenze
January 2016	1675	103.519,00	19,51 %	0	0,00
February 2016	1597	101.727,86	19,17 %	0	0,00
March 2016	1960	112.995,76	21,30 %	1	40,70
April 2016	1652	99.995,36	18,85 %	0	0,00
May 2016	1412	98.915,72	18,64 %	0	0,00
June 2016	213	13.286,75	2,50 %	0	0,00
Importo totale lista: 8509		530.440,45	100,00 %	1	40,70

c) Servizio di avvisatura secondo le regole AGID (avviso fornito di IUV)

Banca Carime fornisce i flussi delle posizioni debitorie con il previsto codice IUV, integrando tale informazione negli avvisi di pagamento, forniti all'Ente in formato stampabile (pdf).

d) Servizio di rendicontazione e riconciliazione che, a partire dai bonifici eseguiti dai vari PSP a favore dell'Università, consenta alla stessa di ottenere l'aggregazione contabile e informativa

Oltre alle funzioni interrogative, di cui al punto b, saranno disponibili giornalmente i flussi relativi agli invii di carico delle posizioni, i flussi arricchiti dallo IUV, e i flussi di riconciliazione per ogni singolo servizio attivato, utili anche all'allineamento dell'archivio debitori presso l'ente.

BANCA CARIME S.p.A.
IL LEGALE RAPPRESENTANTE

6

e) Servizio di "PAYER" per la modalità di pagamento 1, ingaggiabile dal sito dell'Università (cd. "funzione carrello")

L'offerta di connessione al NODO SPC, tramite Partner Tecnologico di Banca Carime prevede, per le Pubbliche Amministrazioni che non hanno ancora attivato un proprio portale dei pagamenti ma hanno l'esigenza di esporre servizi di pagamento online ai propri utenti e attivare i processi di interazione con il NODO SPC, la messa a disposizione di un "Portale Debitore PA", con interfaccia standard, che, tramite l'interazione con il servizio EasyPA, permette di:

- Definire gli elementi per effettuare pagamenti di tipo predeterminato con avviso di pagamento;
- Definire gli elementi per effettuare pagamenti di tipo spontaneo per l'acquisto di servizi a domanda individuale ed il pagamento di entrate tributarie non predeterminabili dalla PA (es: acquisto ingressi ZTL, occupazione suolo pubblico momentaneo,...).

f) Ulteriori Servizi ed Innovazioni rispetto ai requisiti minimi richiesti nel presente Capitolato in ambito incassi CAD

- accesso all'applicativo QuiUbiEnti 24h/24h e 7d/7d con credenziali e profilatura personalizzate e possibilità di interrogare gli incassi effettuati attraverso il NODO SPC;
- assistenza dedicata presso l'Ufficio Centrale della società del Gruppo UBI Sistemi e Servizi con sede a Bergamo, sia telefonica che tramite apposito indirizzo mail, dalle ore 8.00 alle ore 17.00, dal lunedì al venerdì su tutti i servizi offerti;
- possibilità di gestire e rendicontare nel medesimo applicativo gli incassi tramite NODO e tramite eventuali canali "fuori NODO SPC" ad es. MAV SDD BONIFICI in abbinamento al relativo servizio.

Bari, 11 Luglio 2016



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

BANCA CARIME S.p.A.
IL LEGALE RAPPRESENTANTE
[Handwritten signature]