



PROCEDURA APERTA PER L'AFFIDAMENTO DEI SERVIZI DI CASSA, BANCARI E ACCESSORI PER L'AUTOMOBILE CLUB D'ITALIA, MEDIANTE PIATTAFORMA DI E-PROCUREMENT DI FEDERAZIONE ACI

CIG: 90202333C0

APPENDICE 2

CUI: S00493410583202100030

DESCRIZIONE PROCESSI E REQUISITI SERVIZIO REMOTE BANKING

1. INTRODUZIONE

Il presente allegato ha lo scopo di descrivere gli aspetti del collegamento telematico tra Cassiere ed Automobile Club d'Italia. In particolare, è descritto l'accesso al servizio e le modalità di invio del flusso dei dati, le responsabilità tecniche individuate, la definizione di un “gruppo di progetto per l'avvio, la manutenzione e lo sviluppo del servizio”.

2. MODALITA' DI EROGAZIONE DEL SERVIZIO

Accesso ed utilizzo del servizio

I servizi di cassa, bancari e finanziari dovranno essere gestiti con metodologie e criteri informatici evoluti, attraverso un collegamento telematico che consenta l'interscambio digitale totalmente automatizzato di flussi elettronici tra Aci e il Cassiere contenenti i dati, gli ordinativi di incasso e di pagamento, la documentazione, la rendicontazione e la reportistica riguardanti la gestione dei servizi medesimi.

Il Cassiere è tenuto a porre in essere, a proprie spese ed oneri, ogni azione per assicurare la totale compatibilità e l'adeguamento, al momento dell'avvio del servizio, dei propri sistemi informativi e contabili a quelli dell'Ente, garantendo, in via esemplificativa e non esaustiva, il collegamento tra il sistema di Remote banking e il sistema gestionale SAP, attualmente adottato da Aci, o a quello che eventualmente in futuro l'Ente adotterà, gli adempimenti necessari all'allineamento ed alla gestione

delle operazioni inerenti al sistema SEPA, nonché a provvedere all'archiviazione sostitutiva dei dati e alla relativa conservazione secondo le norme vigenti in materia.

Per poter usufruire del servizio di remote banking, ACI utilizzerà normali postazioni di lavoro collegate ad internet, sulle quali verrà installata l'applicazione utilizzata dal **Cassiere** e alla quale potrà accedere esclusivamente personale autorizzato.

L'ACI si rende disponibile alla verifica delle funzionalità delle apparecchiature e dei programmi installati attraverso specifici test di prova, da parte dell'Istituto di Credito erogatore del servizio.

Per la predisposizione e l'invio delle distinte e dei flussi elettronici di incasso e pagamento, nonché per la gestione degli esiti e del download delle transazioni bancarie, il Cassiere fornirà ad ACI gli standard tecnici e dovrà rendersi disponibile a supportare la fase di test per il primo invio telematico dei dati.

Il Cassiere dovrà altresì comunicare per iscritto all'ACI gli orari di funzionamento del servizio, le tempistiche di lavorazione dei dati nonché le modalità di utilizzo e tempi di intervento del servizio di assistenza tecnica dedicato.

In caso di sospensione temporanea del funzionamento del servizio per impedimenti dovuti a cause di forza maggiore o a manutenzioni applicative, il Cassiere, al fine di assicurare la Business Continuity, dovrà avvertire per tempo ACI del disservizio, con ogni mezzo e per il tramite del Responsabile tecnico indicato nei successivi paragrafi.

Il Cassiere, dovrà altresì esplicitare ad ACI il proprio piano di Disaster Recovery, parte integrante del piano di Business Continuity, cioè l'insieme delle procedure che stabiliscono le misure tecniche e organizzative per fronteggiare eventi che provochino l'indisponibilità dei centri di elaborazione dati.

Nel caso in cui si verifichi un evento critico che renda indisponibile la struttura informatica primaria il Cassiere, dovranno essere attivate le infrastrutture alternative subito dopo l'evento in modo da poter ripristinare i principali servizi di remote banking entro gli orari di cut off time di cui alla Tabella 1 del Disciplinare o al massimo entro la giornata.

Le modalità operative dello strumento informatico utilizzato per il servizio remote banking, dovranno essere documentate in un manuale d'uso, aggiornato ad ogni successiva modifica dell'applicazione stessa e comunicate all'Automobile Club D'Italia in formato elettronico, on line o cartaceo.

I requisiti tecnici dettagliati del servizio sono indicati nella Tabella di cui al successivo paragrafo.

A titolo esemplificativo e non esaustivo sono oggetto del servizio di remote banking:

- la possibilità da parte dell'Ente di profilare gli accessi di visualizzazione, gestione, inserimento e firma di disposizioni di incasso e pagamento ed interscambio in base a differenti livelli funzionali e di responsabilità;
- la consultazione in tempo reale on line della situazione riepilogativa relativa alle distinte di incasso e pagamento trasmesse in giornata e nei giorni precedenti: queste devono essere complete dell'indicazione della firma digitale apposta, dell'orario di invio, dei soggetti e dei conti beneficiari oppure ordinanti del bonifico, degli importi transati e delle relative causali di pagamento;
- la consultazione on line dei dati storici relativamente al punto precedente, con le stesse informazioni e l'indicazione della data massima di consultazione nel passato per singola richiesta di informazione (data di off line);
- la trasmissione a firma digitale delle distinte telematiche di allineamento SEDA per la gestione dei mandati SDD B2B e l'attivazione dell'addebito preautorizzato in conto, con indicazione dell'orario di cut off per la gestione nei tempi minimi previsti dalle procedure SEPA;
- la trasmissione giornaliera a firma digitale delle distinte telematiche contenenti le disposizioni di incasso preautorizzato SDD B2B per la riscossione dai clienti, con indicazione dei tempi di cut off per la relativa lavorazione nei tempi e valute minime previsti dalle procedure SEPA;
- la ricezione giornaliera degli esiti relativi agli addebiti preautorizzati B2B richiesti (con invio di flussi telematici SDD B2B di tipo first o recurrent) nonché degli allineamenti sui mandati SEDA base;
- la trasmissione delle distinte telematiche di pagamento a mezzo bonifici SEPA a firma digitale,
- la ricezione immediata degli esiti sui bonifici eseguiti, completi di codice univoco identificativo dell'esecuzione dell'operazione e con l'indicazione valuta del beneficiario attribuita nell'esecuzione del pagamento;
- la consultazione on line delle anagrafiche bancarie, dei movimenti e dei saldi, sia consolidati che in tempo reale, per tutti i rapporti di conto corrente bancario intestati ad ACI;
- la consultazione delle anagrafiche aggiornate dei codici ACI e CAB del sistema interbancario e delle relative causali ABI identificative delle transazioni;
- la rendicontazione delle singole transazioni di incasso avvenute a mezzo POS fisico o virtuale, nonché quelle relative ai pagamenti eseguiti da ACI con carta di credito rilasciata dall'Istituto Cassiere, con i relativi riepiloghi giornalieri, mensili ed annuali e l'indicazione delle commissioni applicate sulle singole transazioni;
- gli aggiornamenti della normativa bancaria riferita all'operatività in essere con la banca;

- l'utilizzo di strumenti di incasso e pagamento alternativi a quelli suindicati per mezzo della firma digitale (MAV/bollettini bancari/bollettini CBILL/PAGO PA/RI.BA./F24/F23 etc.);
- l'invio delle disposizioni di pagamento di importo rilevante a firma digitale (B.I.R.);
- l'invio delle distinte di pagamento delle retribuzioni e dei relativi oneri per il personale dipendente ACI, con indicazione dei relativi esiti e della valuta attribuita a ciascuna disposizione;
- la ricezione degli esiti per resi al carico sulle disposizioni di incasso (insoluti) o di pagamento (scarti) inviate in via telematica, con dettagli dei soggetti beneficiari o debitori per i quali la disposizione inviata da ACI non ha avuto buon fine;
- il download di documenti contabili, giustificativi di una singola operazione o esito nonché di distinte inviate, di riepiloghi relativi ad estratti conto, saldi, distinte ed operazioni effettuate, da estrarre in formato PDF o excel per le necessarie rielaborazioni o archiviazione;
- il download dei movimenti di conto corrente bancario per l'importazione nel sistema contabile ACI ai fini della riconciliazione delle movimentazioni di incasso e pagamento da conto corrente con i relativi crediti e debiti ACI, nonché per l'imputazione dei costi bancari;
- la situazione periodica riepilogativa delle competenze sui conti correnti ed i relativi riassunti scalari, con indicazione delle somme lorde e nette e delle spese maturate nel periodo di riferimento;
- il download dei sw necessari per operare on line dall'applicativo remote banking e per comunicare con la Banca o il servizio di assistenza via web nonché per l'uso della firma digitale.

ACI si riserva di richiedere l'eventuale implementazione di ulteriori flussi in invio e ricezione, qualora si manifestino, durante la durata del contratto, nuove esigenze od opportunità di natura informativa, organizzativa o funzionale.

Di seguito le caratteristiche dei flussi scambiati con la banca e dei singoli servizi, riportate anche nel disciplinare: REQUISITI DEI FLUSSI SCAMBIATI:

FLUSSI CHE SI RICEVONO DALLA BANCA	
ESTRATTI CONTO	flussi in formato CBI, file RH; flussi in formato SEPA XML
ESITI DI PAGAMENTO	flussi in formato CBI, file RH; flussi in formato SEPA XML
ESITI SDD	flussi in formato CBI, file RH; flussi in formato SEPA XML
ESITI ALLINEAMENTO SDD	flussi in formato CBI, file RH; flussi in formato SEPA XML
FLUSSI CHE SI INVIANO ALLA BANCA	
BONIFICI AUTOMATICI	flussi in formato CBI, file tipo SCT; flussi in formato SEPA XML, di tipo SCT
SDD	flussi in formato CBI, file tipo B2B e CORE; flussi in formato SEPA XML, di tipo B2B e CORE

REQUISITI DEI SINGOLI SERVIZI: (Tabella 1 del Disciplinare di gara)

Tipo di operazione	Tempi max di lavorazione	Data/ora max di visualizzazione in conto ACI	Data/ora massime di visualizzazione in conto terzi	Orario di cut off per avere tempi visualizzazione e valute minimi
Pagamento di Bonifico SEPA telematico (con distinta On line)	Stesso giorno	Ore 14 del giorno dopo invio	Ore 14 del giorno di valuta	Ore 15.00
Pagamento di Bonifico estero SEPA on line	Stesso giorno	Ore 14 giorno dopo invio	Ore 14 del giorno di valuta	Ore 15.00
Pagamento di Bonifico estero no SEPA on line	Stesso giorno	Ore 14 giorno dopo invio	Ore 14 del giorno di valuta	Ore 15.00
Pagamento di Bonifico area SEPA a sportello	Stesso giorno	Ore 14 giorno dopo	Ore 14 del giorno di valuta	Ore 13.00
Pagamento di B.I.R. nazionali on line	Stesso giorno	Stesso giorno	Ore 14 del giorno di valuta	Ore 14.00
Pagamento di Stipendi con distinta on line	Stesso giorno	Ore 14 giorno dopo invio	Ore 14 del giorno di valuta	Ore 15.00
Pagamento di delega F24 telematica ed a sportello	Stesso giorno	In giornata	Ore 14 del giorno di valuta	Ore 13.00
Riscossione a mezzo POS stand alone con carte di debito/credito	Entro il giorno lavorativo successivo alla transazione	Entro il giorno lavorativo successivo alla transazione	Entro il giorno lavorativo successivo alla transazione	Ore 13.00
Riscossione a mezzo POS virtuale con carta di credito	Entro 2 giorni lavorativi successivi alla transazione	Entro 2 giorni lavorativi successivi alla transazione	Entro 3 giorni lavorativi successivi alla transazione	Ore 13.00
Riscossione a mezzo POS fisico tipo GPRS	Entro il giorno lavorativo successivo alla transazione	Entro il giorno lavorativo successivo alla transazione	Entro 2 giorni lavorativi successivi alla transazione	Ore 13.00
Storno di incasso POS	Entro il giorno lavorativo successivo alla transazione	Entro il giorno lavorativo successivo alla transazione	Entro 2 giorni lavorativi successivi alla transazione	Entro il giorno lavorativo successivo alla transazione
Incasso di distinta con addebiti SDD SEPA B2B	In giornata	Giorno successivo invio	Giorno di scadenza	Ore 9.00
Esito dettagliato su mancato buon fine B2B	A scadenza	Entro 4 gg dall'invio distinta	—	Su distinta B2B inviata entro ore 9.00
Reso al carico dettagliato x SDD B2B	A scadenza	Entro 4 giorni dall'invio distinta	—	Su distinta B2B inviata entro ore 9.00
Scarto dettagliato su distinte di bonifici	A scadenza	Giorno successivo invio	—	Distinta inviata entro 14.00
Esito su bonifico SEPA con CRO e valuta a terzi	A scadenza	Entro 4 giorni dall'invio distinta	—	Distinta inviata entro 14.00
Esito allineamento SEDA	—	Entro 4 giorni dall'invio distinta	—	—
Esiti bollettini bancari on line (MAV/RAV/freccia/CBILL)	A scadenza	Entro 4 giorni dall'invio distinta	—	—
Emissione di assegni circolari a sportello	In giornata	Giorno seguente all'emissione	—	—
Produzione e/c scalari e dettagli competenze	Entro giorno 15 del mese dopo	Giorno dopo data contabilizzazione	—	—

Sicurezza del servizio

Per l'espletamento del servizio di home banking, l'Istituto Cassiere dovrà assicurare, mediante l'utilizzo di tecnologie di "intrusion detection", il controllo nella fase di accesso alle procedure informatiche in modo da non essere superato da utenti non abilitati al servizio stesso.

3. IL COLLEGAMENTO REMOTE BANKING

Il collegamento telematico dovrà consentire la comunicazione tra le applicazioni del sistema contabile ACI (SAP) ed il sistema informativo dell'Istituto di credito.

Il Cassiere si impegna a garantire la sicurezza del collegamento con l'utilizzo di protocolli protetti e concordati preventivamente con l'Ente (https, etc) e a fornire l'assistenza al personale ACI e di Aci Informatica sia per quel che riguarda l'installazione, sia per la parte di configurazione che per la gestione a regime oltre alla fornitura di adeguata manualistica tecnica ed operativa.

Attualmente le movimentazioni dei conti correnti sono acquisite nel sistema contabile ACI attraverso l'export delle stesse dall'applicativo remote banking e il successivo import in SAP; il Cassiere dovrà sviluppare, senza ulteriori oneri per ACI, un'implementazione software che consenta di schedulare in modo batch, senza intervento di un operatore, la ricezione e l'invio dei flussi su server di ACI.

Il sistema dovrà essere strutturato in modo da permettere in sicurezza:

- la firma digitale delle disposizioni telematiche di incasso e di pagamento;
- il download e l'importazione dei flussi di movimenti di rendicontazione e dei singoli esiti completi dei codici e dati necessari a riconciliare le registrazioni contabili con i corrispondenti movimenti bancari;
- la possibilità per ACI di importare e gestire i flussi già firmati digitalmente con altri sistemi.

4. RESPONSABILI TECNICI PER L'ISTITUTO CASSIERE E L'ENTE

Allo scopo di garantire l'efficienza e l'efficacia nella comunicazione tra l'ACI e il Cassiere per questioni riguardanti il collegamento informatico :

il Cassiere dovrà individuare un responsabile tecnico del collegamento al quale l'ACI farà riferimento per gli aspetti informatici e telematici del sistema remote banking; di tale responsabile, l'istituto Cassiere fornirà le generalità, unitamente ai vari recapiti.

L'ACI dovrà individuare i responsabili tecnici del collegamento, dei quali fornirà al Cassiere le generalità, unitamente ai relativi recapiti telefonici, di fax e di posta elettronica.

5. GRUPPO DI PROGETTO PER L'AVVIO E LA MANUTENZIONE DEL SERVIZIO

L'ACI istituirà un gruppo di referenti per la gestione del collegamento telematico e del relativo servizio homebanking, costituito da:

- Direttore UAB;
- Responsabili tecnici del collegamento per ACI;
- Responsabile tecnico dell'Istituto Cassiere;
- Referente unico del servizio per il Cassiere;
- Direttore dell'esecuzione;
- RUP.

Tale gruppo avrà il compito di progettare, realizzare l'architettura per la trasmissione dei dati e porre in essere il collegamento informatico, nonché di valutare le possibili implementazioni del servizio come lo sviluppo dello scambio di flussi in modalità asincrona.

Il Cassiere dovrà rendere disponibile le funzionalità di Remote banking nel termine massimo e perentorio di 30 giorni dalla data del verbale di avvio delle attività per gli Uffici della Sede Centrale e di 60 giorni per le Sedi Periferiche.

Il Gruppo di Progetto si occuperà del collaudo, attraverso una serie di casi di test concordati ritenuti significativi da parte di ACI rispetto a tutte le funzionalità messe a disposizione ivi compresa la rendicontazione e reportistica. A tal fine il Cassiere deve rendere disponibile apposito ambiente di collaudo per effettuare i test e le necessarie verifiche, diverso dall'ambiente di "produzione".