

DESCRIZIONE PROCESSI E REQUISITI SERVIZIO HOME BANKING

1. INTRODUZIONE

Il presente allegato ha lo scopo di descrivere gli aspetti del collegamento telematico tra Istituto 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 e la manutenzione del servizio".

2. MODALITA' DI EROGAZIONE DEL SERVIZIO**Accesso ed utilizzo del servizio**

Per poter usufruire del servizio di homebanking, ACI utilizzerà normali postazioni di lavoro collegate ad internet, sulle quali verrà installata l'applicazione utilizzata dall'Istituto di credito 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, l'Istituto Cassiere fornirà ad ACI gli standard tecnici e dovrà rendersi disponibile a supportare la fase di test per il primo invio telematico dei dati.

L'Istituto 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, l'Istituto 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.

L'Istituto 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 dell' Istituto Cassiere, dovranno essere attivate le infrastrutture alternative subito dopo l'evento in modo da poter ripristinare i principali servizi di home 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 l'home 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.

Sono oggetto del servizio :

- 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 SEPA 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 SEPA 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 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/RI.BA./F24/F23 etc.);
- l'invio delle disposizioni di pagamento di importo rilevante a firma digitale (B.I.R.) con indicazione delle valute e delle condizioni applicate;

- 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 homebanking e per comunicare con la Banca o il servizio di assistenza via web nonché per l'uso della firma digitale.

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	Si richiede scambio dei files via FTP su WPN dedicata. Ad oggi l'accesso è via home banking da portale
ESTRATTI CONTO	flussi in formato CBI, file di tipo RH; flussi in formato SEPA XML
ESITI DI PAGAMENTO	flussi in formato CBI, file di tipo EP; flussi in formato SEPA XML
ESITI RID	flussi in formato CBI, file di tipo IR; flussi in formato SEPA XML
ESITI ALLINEAMENTO RID	flussi in formato CBI, file di tipo AL; flussi in formato SEDA XML
FLUSSI CHE SI INVIANO ALLA BANCA	caricamento manuale via home-banking
BONIFICI AUTOMATICI	flussi in formato CBI, file di tipo SCT; flussi in formato SEPA XML, di tipo SCT
RID	flussi in formato CBI, file di tipo B2B E CORE; flussi in formato SEPA XML , di tipo B2B e CORE
RICHIESTA ALLINEAMENTO	flussi in formato CBI, file di tipo AL; flussi in formato SEDA XML

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	A scadenza	Entro 4 giorni	—	—

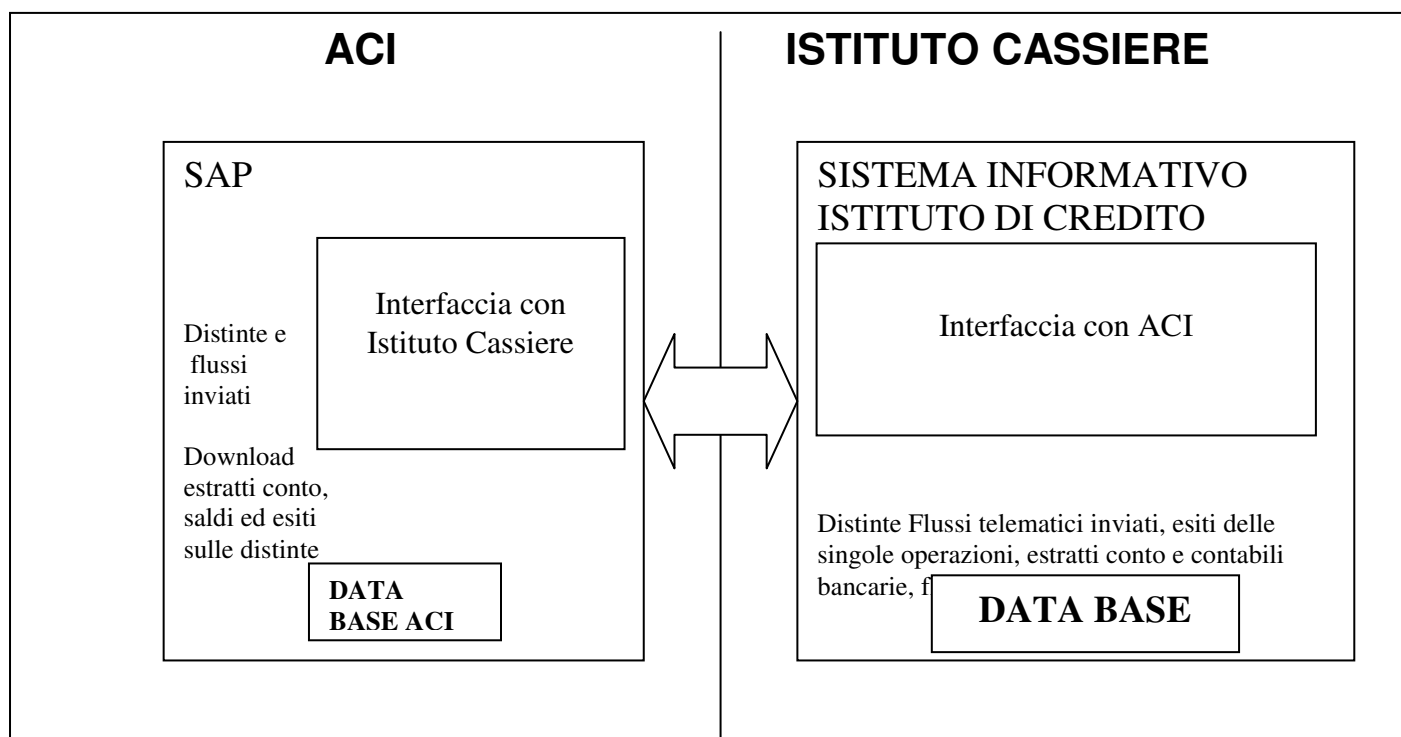
on (MAV/RAV/freccia)		dall'invio distinta		
Emissione di assegni circolari a sportello	In giornata	Giorno seguente all'emissione	—	—
Produzione e/c scalari e dettagli competenze	Entro giorno 15 del mese dopo	Giorno dopo data contabilizzazione	—	—

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 HOMEBANKING

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



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 (vedi artt. 13 e 16 dello schema di contratto);
- 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 ed l'Istituto di credito per questioni riguardanti il collegamento informatico :

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

- Responsabile tecnico del collegamento dell'ACI;
- Responsabile dell'Area Finanza dell'Ente;
- Responsabile tecnico dell'Istituto Cassiere;

Tale gruppo avrà il compito di progettare, e realizzare l'architettura per la trasmissione dei dati e porre in essere il collegamento informatico.