



FNOMCeO

Roma, _____

COMUNICAZIONE N. 103

**AI PRESIDENTI DEGLI ORDINI
PROVINCIALI DEI MEDICI CHIRURGHI E
DEGLI ODONTOIATRI**

**AI PRESIDENTI DELLE COMMISSIONI
DEGLI ISCRITTI AGLI ALBI DEGLI
ODONTOIATRI**

Prot. N°: _____

Rif. Nota:

Resp. Proced.: - *Dr.ssa Cecilia d'Addio*

Resp. Istrut.: -

OGGETTO:

PagoPA – invio offerte
per il nuovo sistema di
pagamento elettronico.

Si porta a conoscenza di tutti gli Ordini che, secondo il disposto dell'art.5 del D.Lgs.82/2005 come modificato dal D. Lgs. 217/2017, dal 1 gennaio 2019 diventa obbligatorio per tutte le Pubbliche Amministrazioni e, dunque, anche per gli enti pubblici non economici, riscuotere i pagamenti, a qualsiasi titolo spettanti, mediante l'utilizzo del nuovo sistema PagoPA – Nodo dei pagamenti.

Pertanto nel caso in cui l'ente non provveda entro fine anno ad individuare uno dei soggetti appositamente abilitati dalla Agenzia per l'Italia Digitale (AgID), definiti partner tecnologici, per operare nel sistema PagoPA - Nodo dei pagamenti, il medesimo non potrà procedere all'incasso dei contributi ordinistici in alcun modo.

In considerazione dell'approssimarsi della scadenza di legge alcuni operatori del settore hanno presentato alla Federazione alcune offerte relative al sistema PagoPA.

Pur considerando che tali offerte non rivestono interesse per la FNOMCeO, in quanto la Federazione non soggiace a tale obbligo, si ritiene che le stesse possano costituire delle proposte utili ad una valutazione più completa del mercato da parte degli Ordini provinciali.

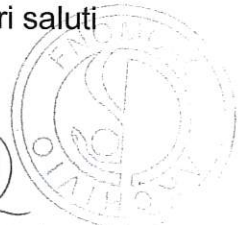
Si allegano le offerte pervenute alla FNOMCeO sottolineando che le valutazioni sull'individuazione del partner tecnologico è di esclusiva pertinenza dell'Ordine stante la completa autonomia gestionale del medesimo.

Qualora dovessero pervenire successive offerte saranno oggetto di un'ulteriore comunicazione della Federazione.

Si coglie l'occasione per inviare i migliori saluti

All. vari

IL PRESIDENTE
Dott. Filippo Anelli



FNOMCeO Federazione Nazionale degli Ordini dei Medici Chirurghi e degli Odontoiatri

Via Ferdinando di Savoia, 1 - 00196 Roma - Telefono 06 36 20 31 Fax 06 32 22 794 - e-mail: segreteria@fnomceo.it - C.F. 02340010582

2018/16082-26-10-2018-PAR-FI24



Roma, 24 ottobre 2018

Spettabile
Federazione Nazionale degli Ordini
dei Medici Chirurghi e Odontoiatri
Via Ferdinando di Savoia 1
00196 R O M A

Oggetto: Sistema pagoPA – Nodo dei Pagamenti

Come noto l'art. 5 del D.lgs. 82/2005 e s.m.i. ha introdotto ormai da tempo l'obbligo per tutte le Pubbliche Amministrazioni, compresi gli Enti Pubblici non Economici, di accettare i pagamenti alle stesse spettanti a qualsiasi titolo dovuti anche con l'uso delle tecnologie dell'informazione e della comunicazione, mediante l'adesione e l'utilizzo del nuovo sistema PagoPA - Nodo dei Pagamenti.

Con l'emanazione del D.lgs. 217/2017 (art 65) tale obbligo diverrà di fatto vincolante per i vari Ordini Territoriali a partire dal prossimo 1.1.2019, data oltre la quale gli Enti che non avranno aderito al sistema pagoPA non potranno più incassare in proprio attraverso l'attività di un Prestatore di Servizi di Pagamento (Banche, Poste, Soc. Monetica etc).

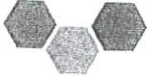
La norma prevede che tale adesione (e la successiva operatività) possa avvenire in maniera diretta da parte dell'Ente o, vista l'oggettiva complessità della materia, attraverso l'utilizzo di soggetti appositamente abilitati dall'Agenzia per l'Italia Digitale (AgID) denominati Partner Tecnologici; da una verifica effettuata presso la stessa Agenzia emerge che al 15.9 u.s. su un totale di n°106 Ordini Territoriali dei Medici solo in n°46 hanno già aderito e nominato un Partner Tecnologico.

In tale contesto la nostra Società, operativa da oltre 20 anni nel settore della Riscossione, iscritta all'Albo dei Gestori della Riscossione dei Tributi locali (n°175 dell'Albo Agenti ex art.53 D.lgs. 446/97) e Partner Tecnologico abilitato da AGID, già operativa da tempo nel nuovo Sistema, anche con svariati Ordini dei Medici, ha il piacere di mettere a disposizione, mediante un'apposita convenzione, i propri servizi di incasso e gestione delle quote di iscrizione, nuove iscrizioni, vidimazione parcelle, trasferimenti etc, in ambito pagoPA a tutti gli Ordini Territoriali non ancora attrezzatisi e che, naturalmente su base volontaria, potessero essere interessati.

La nostra offerta prevede per gli Ordini la possibilità di scelta tra :

- Un'Offerta Base di servizi per l'operatività in pagoPA **(all.to 1)**
- Un'Offerta Full di servizi completi per l'operatività in pagoPA **(all.to 2)**

e comunque essendo le nostre proposte di tipo "modulare" ogni Ente potrà aggiungere, volendo, alla prima soluzione eventuali ulteriori attività, personalizzando in tal modo il costo del servizio.



Ci permettiamo di evidenziare come la scelta di Italriscossioni consentirebbe tra l'altro :

- di poter contare su un servizio già sperimentato anche da svariati Ordini dei Medici a condizioni economiche vantaggiose
- di avere un unico interlocutore per l'intera operatività ;
- di essere accompagnati e assistiti in tutte le fasi dall'attivazione sino alla messa in esercizio del sistema pagoPA ;

e nel caso di scelta del servizio più completo


- di poter contare su un apposito servizio giornaliero di contact center (telefonico e di posta elettronica) messo a disposizione degli Iscritti e degli Uffici degli Ordini dalla nostra società che consentirà di dare tutta l'assistenza e le informazioni necessarie alla luce delle novità introdotte dal PagoPA;
- dotare gli Uffici dell'Ente di un gestionale operativo denominato Mirror per il seguimiento e la visualizzazione in tempo reale dell'andamento delle singole posizioni.

Alleghiamo pertanto alla presente (all.ti 1 e 2) le nostre offerte per lo svolgimento delle attività di gestione e riscossione delle quote degli Iscritti degli Ordini Territoriali in ambito Sistema PagoPA di durata almeno biennale e predisposte con una particolare attenzione per gli Ordini di minori dimensioni.

Restiamo a disposizione per ogni approfondimento o chiarimento si rendesse necessario nonché per la realizzazione, in caso di interesse, di incontri formativi sul tema in esame in favore degli Uffici degli Ordini stessi.

In attesa di un cortese cenno di riscontro inviamo cordiali saluti.

ITALRISCOSSIONI Srl



Contatti Direzione Marketing

Giorgio Vaccaro
06 45479430 - 31
334 7135382 377 1094657



Allegato 1

OFFERTA BASE con compensi calcolati a singolo Codice IUV

- 1) **Adesione e attivazione Sistema pagoPA** (attraverso il Portale delle Adesioni)
 - Assistenza personalizzata agli Uffici dell'Ordine per l'adesione al Sistema pagoPA-Nodo dei Pagamenti
 - Assistenza personalizzata per la nomina del Referente dei Pagamenti
 - Assistenza personalizzata per la nomina del Partner Tecnologico
 - Assistenza personalizzata per la procedura dell'attivazione dell'Iban scelto dall'Ordine
 - Configurazione Porta di Dominio Equivalente e assistenza sino alla messa in esercizio.
- 2) **Fornitura Web Service PA, Assistenza e Manutenzione annua Sistema pagoPA**
 - Prima formazione alle strutture dell'Ordine
 - Aggiornamenti e adeguamenti costanti della Piattaforma alle modifiche Linee Guida Agid
- 3) **Operatività in PagoPA**
 - Fornitura Piattaforma Web Service MirrorPA per il caricamento da parte dell'Ordine delle posizioni da riscuotere
 - Presa in carico da Italriscossioni del file ruoli caricato sulla piattaforma di cui sopra
 - Generazione IUV **
 - Creazione Archivio Pagamenti in Attesa (APA) e caricamento IUV
 - Creazione Apposita Area su sito ITR di collegamento Wisp Agid per pagamento IUV e download quietanze (RT), per Iscritti e Ordine
 - Rendicontazione (trasmissione all'Ordine delle ricevute Telematiche RT);

****)** identificativo univoco di versamento che identifica, tra l'altro, ogni singolo importo e singola scadenza di pagamento

SERVIZI FACOLTATIVI

- 4) **Predisposizione Avvisi di pagamento**
 - Allestimento layout, fornitura stampa in formato pdf degli Avvisi PA (come da manuale Agid)
 - Spedizione via mail ai destinatari (se per posta recupero spese vive);
- 5) **Riconciliazione Contabile**
 - Rendicontazione, con cadenza quindicinale e per tutta la durata di vigenza della convenzione, degli incassi pervenuti ed imputati (RT), e **quadratura di cassa** (riconciliazione con i flussi di rendicontazione provenienti dal Nodo dei Pagamenti - bonifici in arrivo su c/c Ordine);
 - Assistenza, tramite il Nodo dei Pagamenti, nella risoluzione delle problematiche relative alla eventuale mancata riconciliazione tra flussi (scarti)



COSTI

(Iva ed eventuali spese postali escluse)

1) Adesione e attivazione Sistema PagoPA - UNA TANTUM

nr iscritti	da 0 a 1.500	da 1.501 a 3.000	da 3.001 a 5.000	da 5.001 a 8.000	da 8.001 a 10.000	oltre 10.000
importo	gratuito	€ 400,00	€ 500,00	€ 600,00	€ 700,00	€ 1.000,00

2) Web, Assistenza e Manutenzione CANONE ANNUALE

nr iscritti	da 0 a 1.500	da 1.501 a 3.000	da 3.001 a 5.000	da 5.001 a 8.000	da 8.001 a 10.000	oltre 10.000
importo	gratuito	€ 400,00	€ 500,00	€ 600,00	€ 700,00	€ 1.000,00

- | | | |
|----|-------------------------------------|------------------|
| 3) | Operatività in PagoPA | € 0,45 a IUUV |
| 4) | Predisposizione Avvisi di pagamento | € 0,50 ad avviso |
| 5) | Riconciliazione contabile | € 0,55 a IUUV |



Allegato 2

OFFERTA FULL

PROMOZIONALE PER GLI ORDINI ADERENTI ALLA FEDERAZIONE NAZIONALE OMCEO

A forfait per iscritto

- 1) **Adesione e attivazione Sistema pagoPA (attraverso il Portale delle Adesioni)**
 - Assistenza personalizzata agli Uffici dell'Ordine per l'adesione al Sistema pagoPA-Nodo dei Pagamenti
 - Assistenza personalizzata per la nomina del Referente dei Pagamenti
 - Assistenza personalizzata per la nomina del Partner Tecnologico
 - Assistenza personalizzata per la procedura dell'attivazione dell'Iban scelto dall'Ordine
 - Configurazione Porta di Dominio Equivalente e assistenza sino alla messa in esercizio.

- 2) **Assistenza e Manutenzione annua Sistema pagoPA**
 - Prima formazione alle strutture dell'Ordine
 - Aggiornamenti e adeguamenti costanti della Piattaforma alle modifiche Linee Guida Agid (cambi normativa Agid, procedure Wisp di pagamento Agid, nuova modulistica avvisi etc...)
 - Predisposizione di concerto con l'Ordine di eventuale comunicazione/avvisatura sul sito dell'Ente, per gli Iscritti, sulla novità PagoPA

- 3) **CODICE IUUV**
 - Fornitura di n. 3 IUUV per iscritto (da utilizzare per gestire indifferentemente a scelta dell'Ordine più rate o più solleciti e/o RAR, iscrizione corsi, nuove iscrizioni, vidimazione parcelle, etc)

- 4) **Sintesi delle Fasi operative a cura ITR**

Caricamento file nominativi

- Invio a ITR del flusso di carico trasmesso dall'Ordine.
- Verifica a cura ITR delle eventuali anomalie riscontrate e normalizzazione delle anagrafiche.
- Caricamento del file a cura ITR , creazione banca dati.
- Generazione IUUV **
- Generazione IUUV ** in modalità contestuale (istantanea, ad esempio allo sportello dell'Ordine) per nuovi iscritti/vidimazione parcelle etc;
- Creazione Archivio Pagamenti in Attesa (APA) e caricamento IUUV

** *identificativo univoco di versamento che identifica infatti, tra l'altro, ogni singolo importo e singola scadenza di pagamento*

Avviso di pagamento bonario per gli iscritti e relativa spedizione

- Allestimento del layout di stampa del Format AvvisoPA (come da manuale AGID) e condivisione con l'Ordine di eventuale comunicazione aggiuntiva
- Definizione con l'Ordine, se desiderato, delle eventuali modalità di spedizione (per PEC, per mail, scarico PDF da Area Riservata Ordine, se per posta tramite stampa e imbustamento con recupero costi vivi postali etc) - -
- Previsione di attività di sollecito tramite sms/mail e/o di messa in mora/convocazione a mezzo RAR, ove richiesta, con eventuale generazione nuovi IUUV **



Imputazione dei pagamenti

- Messa a disposizione su sito di Italariscossioni di apposita Area di Pagamento IUV e download quietanze (Ricevute Telematiche), per Iscritti e Ordine;
- Messa a disposizione applicativo per pagamenti contestuali tramite pagoPA (per prime iscrizioni, vidimazioni, trasferimenti etc)
- Collegamento al Wisp/Agid per la scelta da parte dell'Isritto del Prestatore del Servizio di Pagamento;
- Imputazione giornaliera dei pagamenti che perverranno da Sistema pagoPA sul gestionale Mirror messo a disposizione degli Uffici dell'Ordine.

Rendicontazione e Riconciliazione (Quadratura di cassa)

- Con cadenza quindicinale e per tutta la durata di vigenza della convenzione Italariscossioni provvederà a rendicontare gli incassi pervenuti ed imputati come sopra (Ricevute Telematiche), **riconciliandoli con i flussi di cassa provenienti dal Nodo dei Pagamenti (bonifici in arrivo su c/c Ordine)**;
- Supporto e assistenza nella risoluzione, attraverso il Nodo dei Pagamenti, delle problematiche relative alla eventuale mancata riconciliazione tra i flussi (eventuali scarti imputabili ai vari Prestatori Servizi Pagamento).

AREA RISERVATA su gestionale di Italariscossioni

Italariscossioni metterà a disposizione dell'Ordine per tutta la durata della convenzione il gestionale denominato MIRROR per la consultazione in tempo reale dell'Archivio delle posizioni degli iscritti (anno in corso e anni pregressi se esistenti), al quale poter accedere tramite username e password per:

- consultare lo stato delle singole posizioni (per tutti gli anni di vigenza della convenzione)
- scaricare liste (pagati/impagati/discaricati etc.)
- scaricare quote non dovute (in caso per es. di decesso o trasferimento ...)
- registrare pagamenti delle quote incassate su conti o con modalità differenti rispetto a quelle previste dalla Convenzione (per es. versamento quota direttamente allo sportello dell'Ordine, oppure versamento su altri conti intestati all'Ordine, etc)
- rilasciare, ove espressamente richiesto, attestazioni di pagamento su carta intestata dell'Ordine .

Assistenza, tramite personale dedicato, agli Iscritti ed agli Uffici dell'Ordine (telefonica e per posta elettronica) *

Per tutta la durata della convenzione relativamente a chiarimenti, informazioni o necessità circa le quote gestite da Italariscossioni :

- gli **Iscritti** avranno a disposizione 3 linee telefoniche dedicate, attive dal lunedì al venerdì in orario ufficio ed un indirizzo email dedicato (al quale inviare richieste e dal quale ricevere chiarimenti, info e/o duplicati di bollettini di pagamento, etc.);
- gli **Uffici dell'Ordine** avranno a disposizione numero telefonico diretto, cellulare ed indirizzo di posta elettronica dei Responsabili di Italariscossioni, disponibili tutti i giorni lavorativi.

* assistenza telefonica personalizzata e non automatizzata attraverso menu preimpostato. Le risorse a disposizione dell'Ente e degli Iscritti sono dedicate, formate e interne alla Società.



COSTI

(Iva ed eventuali spese invio/postali escluse)

1) Adesione e attivazione Sistema PagoPA - UNA TANTUM

nr iscritti	da 0 a 1.500	da 1.501 a 3.000	da 3.001 a 5.000	da 5.001 a 8.000	da 8.001 a 10.000	oltre 10.000
importo	gratuito	€ 400,00	€ 500,00	€ 600,00	€ 700,00	€ 1.000,00

2) Web, Assistenza e Manutenzione CANONE ANNUALE

nr iscritti	da 0 a 1.500	da 1.501 a 3.000	da 3.001 a 5.000	da 5.001 a 8.000	da 8.001 a 10.000	oltre 10.000
importo	gratuito	€ 400,00	€ 500,00	€ 600,00	€ 700,00	€ 1.000,00

3) COSTO ANNUALE A FORFAIT PER ISCRITTO

€ 1,95 (*)

comprendente per ognuno la fornitura di n° 3 IUUV da utilizzare per gestire indifferentemente e a scelta dell'Ordine più rate o più solleciti e/o R. AR, nuove iscrizioni, corsi di formazione, vidimazione parcelle, etc)

() Per gli Ordini con n° Iscritti superiore alle 10.000 unità il costo sarà oggetto di congiunta apposita valutazione*

Ci preme infine precisare che in caso di raggiungimento, nell'anno 2019, di adesioni da parte di nuovi Ordini Territoriali per un totale di Iscritti superiore a n° 50.000 il costo annuale a forfait per iscritto dell'offerta FULL sarà ridotto, a partire dall'anno successivo, a € 1,85 :

ITALRISCOSSIONI SRL

Il Presidente

Roma, 10.10.2018

Spettabile
Federazione Nazionale degli Ordini dei Medici
Chirurghi e degli Odontoiatri
Via Ferdinando di Savoia 1, 00196 Roma

Oggetto: Condizioni economiche per l'adozione presso gli Ordini Provinciali dei Medici Chirurghi e degli Odontoiatri, del Servizio Urbi Pay per l'accesso al sistema dei pagamenti elettronici PagoPA.

A seguito dell'interesse manifestato da codesta spettabile Federazione, si trasmettono con la presente le condizioni economiche per l'adozione presso gli Ordini Provinciali del servizio Urbi Pay offerto da PA Digitale per l'accesso al sistema dei pagamenti elettronici PagoPA.

Con l'occasione si allega un documento di sintesi del contesto normativo di riferimento e delle caratteristiche tecniche offerte dal prodotto Urbi Pay.

Descrizione della Fornitura

Al momento dell'adozione del Servizio Urbi Pay si prevede l'affiancamento di ogni singolo Ordine Provinciale nei vari passi per l'avvio del sistema dei pagamenti PagoPA. Tale affiancamento si attua sia attraverso la fornitura dell'applicativo in grado di supportare le attività di back end e di front end dell'Ordine, sia la messa a disposizione dell'infrastruttura per il collegamento con il nodo dei pagamenti PagoPA.

Sono compresi nella fornitura i Servizi di Manutenzione, Formazione all'utilizzo dell'applicativo e di Assistenza Specialistica tramite Help Desk, nonché la fruizione degli Aggiornamenti a nuove release di Prodotto.

Dal punto di vista dei corrispettivi, per l'attivazione del Servizio è prevista la corresponsione di un'Una Tantum, il cui importo è comprensivo dei canoni di utilizzo per la prima annualità; per le successive annualità si richiede la corresponsione di un canone mensile di utilizzo.

Nella seguente tabella sono esposti i corrispettivi economici definiti espressamente per gli Ordini di codesta Spettabile Federazione. E' stata effettuata una distinzione in tre classi di utenza in base alla numerosità di iscritti del singolo Ordine.

Condizioni Economiche per l'utilizzo del Servizio Urbi Pay (valori in euro iva esclusa)		
Classi di Iscritti	Una Tantum – Attivazione e Canoni prima annualità	Canone Mensile di Utilizzo Anno successivo
Inferiore a 3000	1.800,00	75,00
Tra 3001 e 8000	3.037,50	140,62
Da 8001 e oltre	4.117,50	168,75

Al fine di rendicontare sia gli incassi pervenuti che quelli ancora in attesa, si propone anche l'adozione del modulo Urbi per la gestione dei Servizi a Domanda Individuale (SDI). Infatti il modulo consente, insieme con il servizio Urbi Pay, l'emissione massiva di avvisi di pagamento analogici (semplificando il processo di pagamento per gli iscritti) e la gestione dei versamenti spontanei non effettuati tramite il nodo dei pagamenti.

Per quanto riguarda i corrispettivi, l'attivazione del modulo prevede la corresponsione di un'Una Tantum, il cui importo è comprensivo dei canoni di utilizzo per la prima annualità; per le successive annualità si richiede la corresponsione di un canone mensile di utilizzo.

Analogamente a quanto già predisposto per il servizio Urbi Pay, i corrispettivi previsti sono stati suddivisi in tre classi di utenza in base alla numerosità di iscritti del singolo Ordine, come esposto nella seguente tabella:

Condizioni Economiche per l'utilizzo del modulo di SDI in modalità ASP (valori in euro iva esclusa)		
Classi di Iscritti	Una Tantum – Attivazione e Canoni prima annualità	Canone Mensile di Utilizzo Anno successivo
Inferiore a 3000	876,09	48,67
Tra 3001 e 8000	1924,01	106,89
Da 8001 e oltre	2800,27	155,57

I canoni di utilizzo indicati sono comprensivi degli stessi servizi già rappresentati per Urbi Pay.

Condizioni di maggior favore

In considerazione dell'importanza che la nostra Società annette alla possibilità di collaborazione con gli Ordini Provinciali rappresentati da codesta Spettabile Federazione, nel caso in cui sarà manifestata l'intenzione di adottare il Servizio Urbi Pay e il Modulo SDI, la nostra Società s'impegna ora per allora a definire condizioni di maggior favore rispetto ai corrispettivi totali previsti da listino. Per comodità sono riportati nella seguente tabella i corrispettivi, per singole classi di ordini, del Servizio Urbi Pay e del Modulo SDI.

Condizioni Economiche per l'utilizzo del Servizio Urbi Pay e del modulo di SDI in modalità ASP (valori in euro iva esclusa)		
Classi di Iscritti	Una Tantum – Attivazione e Canoni prima annualità	Canone Mensile di Utilizzo Anno successivo
Inferiore a 3000	2676,09	123,67
Tra 3001 e 8000	4961,51	247,51
Da 8001 e oltre	6917,77	324,32

Modalità di Fornitura

L'iva del 22%, salvo modiche legislative che potranno intervenire, sarà a carico degli Ordini Provinciali;
 La validità della presente offerta è fissata a 30 giorni dalla data della presente;
 La fatturazione avverrà secondo le modalità descritte nei contratti allegati;
 Il pagamento dei relativi corrispettivi è fissato a 30 gg data fattura a mezzo bonifico bancario.

Nell'attesa di un Vostro cortese riscontro e confermandoci a Vostra disposizione per ogni chiarimento o eventuale approfondimento concernente la presente, ci è gradita l'occasione per porgere i nostri più distinti saluti.

PA Digitale Spa
 Pubblica Amministrazione Centrale



pagoPA

URBI Pay

Contesto Normativo

L'importanza del progetto pagoPA è stata confermata dal D. Lgs. 13 dicembre 2017, n.217 che ha esteso ai gestori di pubblici servizi l'obbligo di accettare i pagamenti tramite la piattaforma del Nodo dei Pagamenti e ha imposto l'obbligo, a partire dal 1 gennaio 2019, a tutti i PSP autorizzati ad operare in Italia dalla Banca d'Italia di non poter eseguire servizi di pagamento che non transitino per il Sistema pagoPA. **A partire dal 1 gennaio 2019, quindi, tutti gli incassi delle Pubbliche Amministrazioni dovranno necessariamente transitare dal Nodo dei Pagamenti.** Inoltre le Pubbliche Amministrazioni dal 1 gennaio 2019, dovranno adempiere alla PSD e PSD2 direttive europee sui pagamenti, vale la pena rappresentare che in materia di incassi per la sola componente degli incassi, l'adesione al Sistema pagoPA garantisce il pieno rispetto della direttiva europea, come recepita a livello nazionale, essendo il sistema pagoPA già compliance con la PSD1 e con la PSD2, come recepita a livello nazionale.

Il sistema dei pagamenti elettronici "pagoPA" si basa sulla piattaforma del Nodo dei Pagamenti, infrastruttura a disposizione di tutti gli Enti Creditori per fornire servizi e rendere disponibili funzioni di cooperazione applicativa tra differenti soggetti (Enti Creditori e Prestatori di Servizi di Pagamento-PSP) al fine di consentire il processo di pagamento telematico.

PagoPA è stato realizzato dall'Agenzia per l'Italia Digitale in attuazione del CAD (artt. 5 e 81) e rientra nel percorso di attuazione delle diverse disposizioni normative che le Pubbliche Amministrazioni devono realizzare e promuovere nell'ambito dell'Agenda Digitale, insieme a ANPR, Istanze on line, SPID, SIOPE+ e Italia Login, per conseguire gli obiettivi di razionalizzazione e contenimento della spesa pubblica, garantire omogeneità di offerta ed elevati livelli di sicurezza.

Le Pubbliche Amministrazioni, aderendo al Nodo dei Pagamenti, dovranno avvalersi di soluzioni che garantiscano tutte e tre le modalità di pagamento richieste:

- immediata
- differita
- presso PSP (Prestatori di Servizi di Pagamento).

PA Digitale S.p.A. Partner Tecnologico

PA Digitale si propone come **Partner Tecnologico con URBI Pay**, un'offerta che prevede:

• una **componente di servizi per accompagnare i clienti lungo l'intero processo:** dall'adesione al Nodo dei Pagamenti (con la redazione e condivisione, ad es. del piano di attivazione) fino alla messa in esercizio del sistema, oltre che attività formative sull'utilizzo della soluzione applicativa e il servizio di help desk nei confronti degli operatori dell'Ente;

• una **componente tecnologica per l'interconnessione alNodo dei Pagamenti, la cooperazione applicativa con il Nodo, l'integrazione con il sistema di back end dell'ente e l'interfaccia di front end verso l'utente.** URBI Pay è realizzato **in partnership con la società PMPay**, società specializzata nello sviluppo e nella progettazione di software e nell'assistenza tecnica in ambito bancario e nell'area pagamenti.

A chi si rivolge?

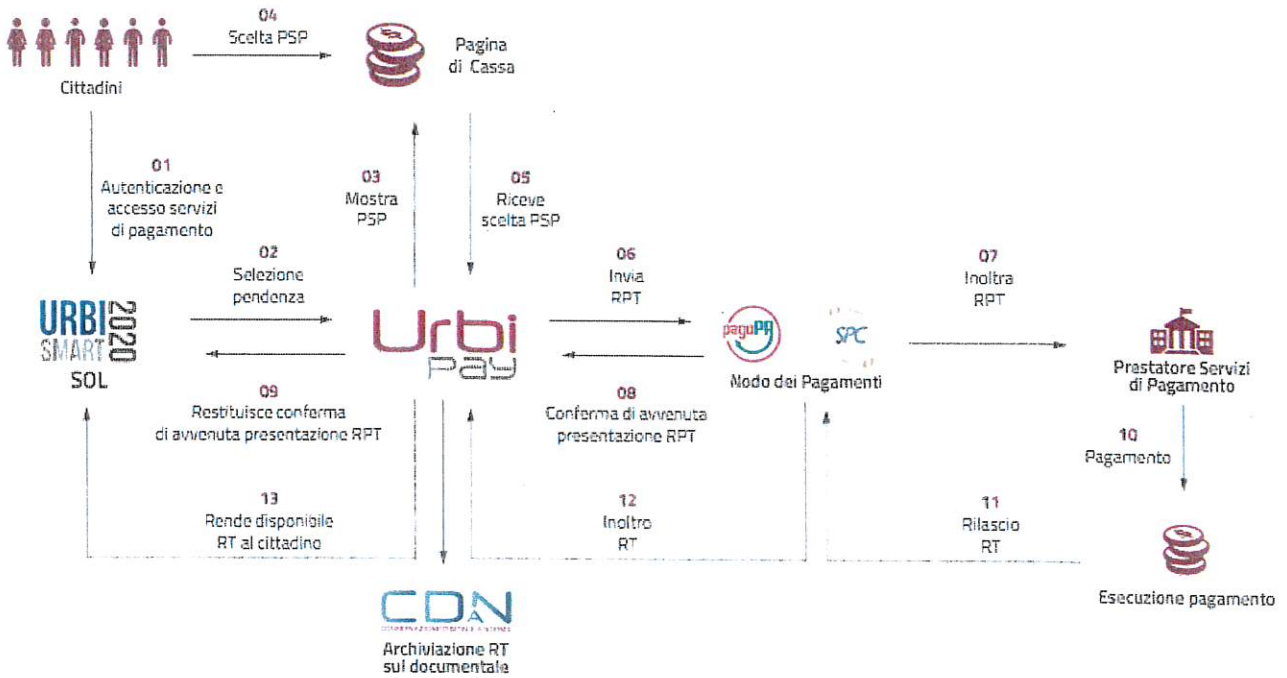
URBI Pay si rivolge a tutte le Pubbliche Amministrazioni (nella definizione dettata dalla Circolare interpretativa n 1/15 del MEF) in risposta al sopra citato obbligo normativo e anche ai Gestori di Servizio (art. 2 del CAD e s.m.i.).

In che cosa consiste l'offerta URBI Pay?

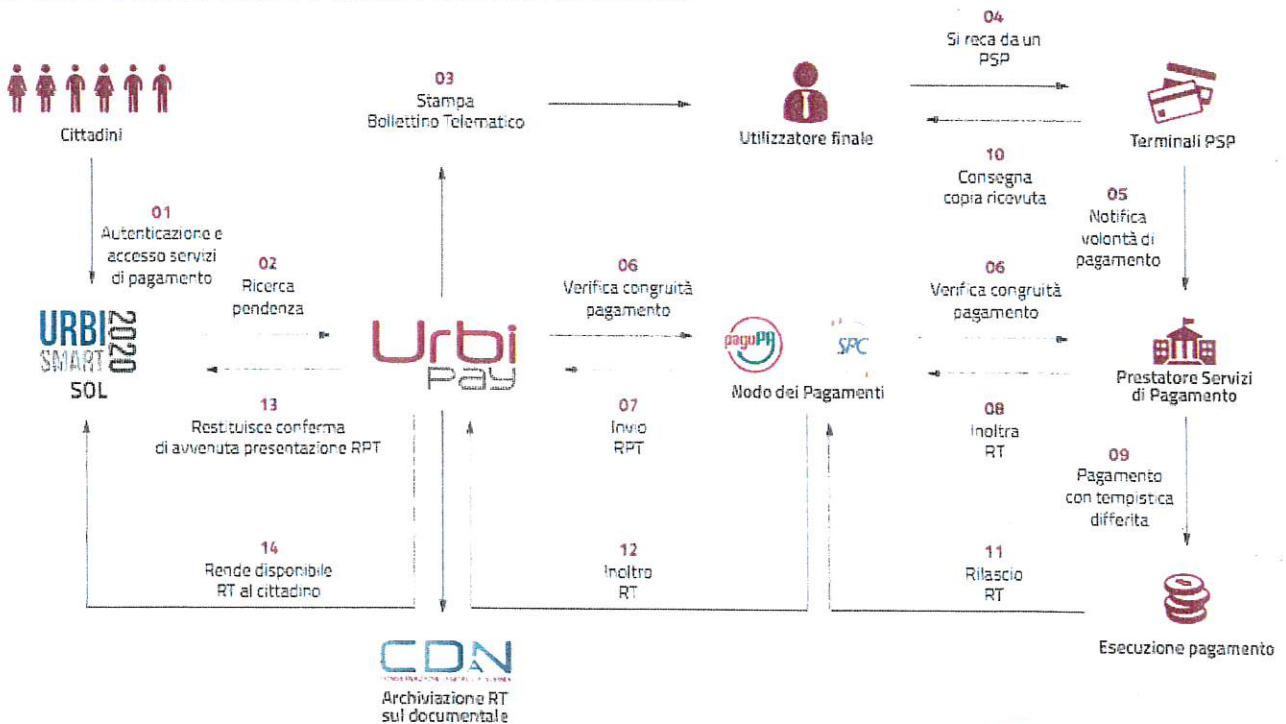
URBI Pay garantisce il **supporto agli Enti negli adempimenti amministrativi** connessi all'adesione formale al circuito "pagoPA" e **rende disponibile l'infrastruttura tecnologica che garantisce l'interoperabilità con il Nodo dei Pagamenti** e i PSP (Prestatori di Servizi di pagamento) esonerando l'Ente dal dover sostenere gli oneri -economici e organizzativi- di implementazione e configurazione tecnica. Il servizio, assicurando la piena operatività sul Nodo Pagamenti SPC, include tutte le attività necessarie a condurre l'Ente alla piena compatibilità con gli obblighi normativi vigenti in materia di pagamenti elettronici.

Esemplificazioni dei processi di pagamento gestiti

ESECUZIONE IMMEDIATA CON CC



SU INIZIATIVA DELL'ENTE CREDITORE O SPONTANEO



URBI Pay

Principali caratteristiche della soluzione applicativa

Gestione delle Pendenze URBI Pay consente di gestire tutti i dovuti derivanti da entrate patrimoniali ed extra patrimoniali prodotti sia dalla piattaforma URBI Smart che da gestionali di altri fornitori. Nel caso di software gestionali esterni alla suite URBI Smart sarà sufficiente importare i dati necessari attraverso dei tracciati che una volta popolati potranno essere acquisiti tramite la funzione Gestione Flussi Esterni/Acquisizione Pendenze nel Pannello di Gestione URBI Pay.

La possibilità di gestire tutti i dovuti consente all'Ente di affidarsi ad un unico Partner Tecnologico evitando inutili duplicazioni di soluzioni per l'interfacciamento con il Nodo dei pagamenti e conseguenti duplicazioni di costi.

Generazione del Codice Identificativo Univoco di Versamento (IUV)

Secondo quanto definito dalle Linee guida per i pagamenti elettronici, ciascun Ente creditore deve attribuire ad ogni operazione di incasso un codice identificativo univoco (IUV). Questo codice assume una rilevanza fondamentale ai fini delle attività di riversamento (a cura dei Prestatori di servizi di pagamento) e, conseguentemente, ai fini delle attività di riconciliazione del pagamento (da parte degli Enti Creditori).

La soluzione URBI Pay genera il codice IUV non solo per le pendenze prodotte da gestionali URBI Smart ma anche per pendenze generate da altri software gestionali e prive di questo codice.

Riconciliazione puntuale dei pagamenti

Per rendere più agevole l'attività di riconciliazione dei pagamenti, URBI Pay oltre a gestire (arricchendoli e semplificandoli) i flussi informativi provenienti dal Nodo dei pagamenti riguardanti i riversamenti effettuati sui conti di Tesoreria dell'Ente da parte dei PSP (Prestatori di Servizi di Pagamento), genera un'ulteriore flusso di dati a seguito della riconciliazione automatica tra il flusso del Giornale di Cassa secondo il nuovo tracciato SIOPE+ e il flusso "arricchito" proveniente dal Nodo.

Quali sono i vantaggi per l'Ente?

Con URBI Pay le PA possono conseguire importanti benefici in termini di efficienza nelle procedure di back office interne alle PA: si velocizzano gli incassi, ottenendo l'esito in tempo reale ed effettuando la relativa riconciliazione in modo automatico, si riducono i costi e si ottimizzano i tempi. In particolare, di seguito si elencano i vantaggi per gli Enti che scelgono PA Digitale e URBI Pay.

- **Piena rispondenza agli obblighi normativi** vigenti in materia di pagamenti elettronici (art. 5 del CAD e art. 15 D.L. 179/2012);
- **Intermediazione di PA Digitale S.p.A.** nella regolazione dei rapporti con AgID, nelle fasi di adesione amministrativa e di definizione del "Piano di attivazione dei servizi";
- **Nessuna attività tecnologica in carico all'Ente:** in quanto URBI Pay assicura la piena interoperabilità tecnica con il Nodo dei Pagamenti;
- **Affidabilità del servizio** erogato su una piattaforma tecnologica interconnessa con il circuito bancario e consolidata in quanto già adottata nell'ambito di progetti regionali;
- **Nessuna necessità per l'Ente di stabilire formali rapporti contrattuali con i Prestatori di Servizi di Pagamento (PSP)**, poiché è il "soggetto versante" ad effettuare la scelta del PSP attraverso il quale effettuare il pagamento;
- **Ottimizzazione di tempi e costi nella gestione della riscossione degli incassi**, ottenendo gli esiti delle operazioni in tempo reale e razionalizzando le attività di rendicontazione e di riconciliazione;
- **Gestione automatica delle posizioni debitorie** derivate dai gestionali URBI Smart;
- **Invio massivo di pendenze riferite a posizioni debitorie** generate da gestionali diversi da URBI Smart, tramite l'invio di

un file in formato predefinito;

- **Invio massivo di pagamenti** riferiti a posizioni debitorie generate da gestionali diversi da URBI Smart ed effettuati al di fuori del circuito "pagoPA";
- **Sincronizzazione automatica dei pagamenti** effettuati al di fuori del circuito "pagoPA" e riferiti a posizioni debitorie generate da URBI Smart;
- **Consentire al cittadino di poter effettuare pagamenti online** (su posizione debitoria accertata o su pagamenti spontanei) attraverso le piattaforme di pagamento messe a disposizione dal circuito "pagoPA";
- **Consentire al cittadino di interrogare la propria posizione debitoria.**

Conservazione digitale a norma

L'esecuzione dei pagamenti si perfeziona attraverso lo scambio di oggetti informatici quali per es. la "Ricevuta Telematica" (RT) tra il "Nodo dei Pagamenti - SPC" e le piattaforme dei prestatori di servizi di pagamento (PSP) aderenti che colloquiano tra loro in modalità cooperativa. Le ricevute telematiche costituiscono prova dell'avvenuto addebito del pagatore o del soggetto versante e devono essere conservate, a cura degli enti creditori, con le modalità indicate nelle disposizioni sulla conservazione dei documenti informatici. PA Digitale S.p.A., in qualità di Conservatore Accreditato AgID, è in grado di garantire all'Ente la fornitura di un servizio di conservazione digitale a norma dei suddetti documenti informatici, attraverso un sistema nativamente integrato con la piattaforma URBI Pay che consente l'attivazione di processi automatizzati per la verifica, il controllo, l'archiviazione, la conservazione e, a richiesta, la distribuzione del documento stesso.

Contrassegno elettronico

Come anche espressamente previsto dalle Linee Guida AgID, una volta riconciliato il pagamento, URBI Pay gestisce la messa a disposizione dell'attestazione di pagamento (RT) verso il cittadino tramite i servizi on line dell'Ente che predisponendo la riproducibilità in forma analogica grazie alla soluzione di contrassegno elettronico/timbro digitale, che garantisce la conformità tra la copia analogica e l'originale informatico da cui è tratto il documento. Per utilizzare la soluzione di contrassegno elettronico è necessario disporre del Protocollo URBI Smart nonché della soluzione per la firma automatica: questa combinazione consente la protocollazione della RT proveniente dal Nodo e la sottoscrizione del suo contenuto prima dell'emissione del timbro digitale.

Avvisatura digitale

All'interno del contesto degli "incassi dovuti", cioè quelli il cui importo è determinato dall'ente e per cui al momento l'Ente Creditore emette bollettini o avvisi di pagamento cartacei inviati alla cittadinanza tramite i canali tradizionali, si inserisce il processo tracciato da AgID dell'avvisatura digitale teso a comprimere i rilevanti costi di gestione (stampa e postalizzazione degli avvisi di pagamento) da parte degli enti e al contempo a inserire nuove modalità di interazione con cittadini e imprese. L'utilizzatore finale potrà infatti ricevere sui propri dispositivi elettronici (smartphone, tablet, PC, ecc) tali avvisi ed eventualmente effettuare l'operazione di pagamento in modalità completamente integrata. In attesa delle Linee Guida definitive (al momento in stato di bozza) da parte di AgID, URBI Pay recepirà anche questi dettami così da garantire ai propri clienti una miglior gestione degli incassi.



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, 15 ottobre 2018

Spettabile
FEDERAZIONE NAZIONALE DEGLI ORDINI
DEI MEDICI CHIRURGHI E DEGLI ODONTOIATRI
Via Ferdinando di Savoia, 1
00196 ROMA

Oggetto: offerta relativa al Nodo dei Pagamenti elettronici a favore delle Pubbliche Amministrazioni e dei gestori di pubblici servizi - PagoPA

L'Agenzia per l'Italia Digitale ha pubblicato il 7 febbraio 2014 le "Linee Guida per l'effettuazione di pagamenti elettronici a favore delle pubbliche amministrazioni e dei gestori dei pubblici servizi" oltre a specificare le procedure che ogni Pubblica Amministrazione è tenuta ad adottare per aderire al cosiddetto "Sistema PagoPA". In merito a tale nuovo sistema di pagamento, ci pregiamo informarvi che la scrivente Banca Popolare di Sondrio si è costituita partner tecnologico. Di seguito elenchiamo i principali servizi offerti in tale ambito, nonché un'offerta economica relativa ai servizi medesimi.

1. RISCOSSIONE A MEZZO 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 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 emissioni 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.



Banca Popolare di Sondrio

SEDE CENTRALE
Servizio Tesorerie Enti



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'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.

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

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.



Banca Popolare di Sondrio

SEDE CENTRALE
Servizio Tesoreria Enti



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 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.



Banca Popolare di Sondrio

SEDE CENTRALE
Servizio Tesorerie Enti



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 spedirà, 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.

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 riscosse 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;



Banca Popolare di Sondrio

SEDE CENTRALE
Servizio Tesorerie Enti



- rimborso spese per l'attività di acquisizione delle disposizioni di incasso, di accredito 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.

2. RISCOSSIONE A MEZZO SERVIZIO TELEMATICO SCRIGNOPAGOFACILE

La Banca Popolare di Sondrio mette a disposizione 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 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.

3. ULTERIORI SERVIZI COMPRESI NELL'OFFERTA

Oltre a quanto sopra esposto e in risposta alle vostre specifiche richieste, ci preghiamo offrirvi anche i seguenti servizi sempre compresi nei costi di cui al paragrafo "condizioni economiche" del capitolo 1. Nello specifico:

- l'adesione al sistema PagoPA avviene per il tramite del sito di AgID "Portale delle Adesioni". Tale sito prevede un'interazione diretta con l'Ordine. La Banca Popolare di Sondrio seguirà passo passo le attività necessarie inviando di volta in volta all'Ordine le istruzioni necessarie;
- la formazione e l'assistenza all'Ordine potrà avvenire tramite call conference o video conference. Un gruppo di persone sarà a disposizione per ogni necessità;
- Banca Popolare di Sondrio è costantemente in contatto con AgID per seguire ogni sviluppo del sistema PagoPA. La procedura viene quindi mantenuta e modificata al bisogno. Accenniamo, ad esempio, alle nuove funzioni in fase di rilascio relative al pagamento degli avvisi PagoPA tramite POS;
- il debitore potrà pagare l'avviso presso tutti i PSP aderenti al servizio. Ogni PSP può mettere a disposizione diversi metodi di pagamento (sportello, on-line, ATM, ecc.);
- la rendicontazione dei pagamenti potrà avvenire con cadenza personalizzata (vedi paragrafo "Accredito e rendicontazione"). Inoltre è sempre disponibile un servizio on-line per la consultazione in tempo reale della situazione di ogni singolo debitore personalizzata (vedi paragrafo "SCRIGNOGesTes");
- la quadratura di cassa sarà garantita (vedi paragrafo "Accredito e rendicontazione").



Banca Popolare di Sondrio

SEDE CENTRALE
Servizio Tesorerie Enti



Siamo comunque a disposizione per discutere eventuali altre richieste che dovessero nascere nel corso dell'utilizzo del servizio.
Specifichiamo infine che non esistendo costi fissi la presente offerta è già sostanzialmente modulata in base al numero degli iscritti.

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

#PAGODIGITALE

La soluzione di ISI Sviluppo Informatico per la gestione della riscossione su NodoPA

pagopa

ISI | SVILUPPO
INFORMATICO
GRUPPO TECNOINVESTIMENTI

PagOPA

PagOPA è il sistema dei pagamenti elettronici che si basa sulla piattaforma del **Nodo dei Pagamenti del Sistema Pubblico di Connettività (SPC)**, infrastruttura a disposizione di tutti gli Enti Creditori (EC) per fornire servizi e rendere disponibili funzioni di pagamento fornite da soggetti denominati Prestatori di Servizi di Pagamento (PSP), ciò al fine di assicurare e garantire la sicurezza delle procedure di pagamento.

Si tratta di un sistema composto a livello logico da un insieme di regole e standard ed a livello fisico da un'infrastruttura tecnologica gestita direttamente da AgID e serve a mettere in collegamento tutte le Pubbliche Amministrazioni con le Banche e gli Istituti di Pagamento ponendosi al centro e garantendo la sicurezza delle transazioni per il cittadino e il Professionista.

Al fine di mettersi in regola con la normativa, i cui termini sono scaduti a dicembre 2016 ed iniziare a ricevere i pagamenti in formato elettronico, l'Ordine ha bisogno di dotarsi di una serie di componenti per quanto concerne la sfera applicativa (soluzione software) e di effettuare le procedure necessarie per giungere all'accreditamento sul Nodo SPC.

PagoPA – Termini per l’adeguamento

Il Decreto Legislativo n. 217 del 13 dicembre 2017 ha ridefinito il perimetro degli obblighi relativi all’adesione delle PP AA al Nodo PA stabilendo che:

«L’obbligo per i prestatori di servizi di pagamento abilitati di utilizzare esclusivamente la piattaforma di cui all’articolo 5, comma 2, del decreto legislativo n. 82 del 2005 per i pagamenti verso le pubbliche amministrazioni decorre dal 1° gennaio 2019»*

E di conseguenza AgID ha disposto che:

«i PSP autorizzati ad operare in Italia dalla Banca d’Italia non potranno in alcun modo eseguire servizi di pagamento che non transitino per il Sistema pagoPA, ove abbiano come beneficiario un soggetto pubblico che risulti obbligato all’adesione al Sistema»*

Domande Frequenti (FAQ) n. 31

* <http://www.agid.gov.it/avanza-entrate-pubbliche/pagamenti-elettronici/obblighi-adesione-faq>

ISI Sviluppo Informatico

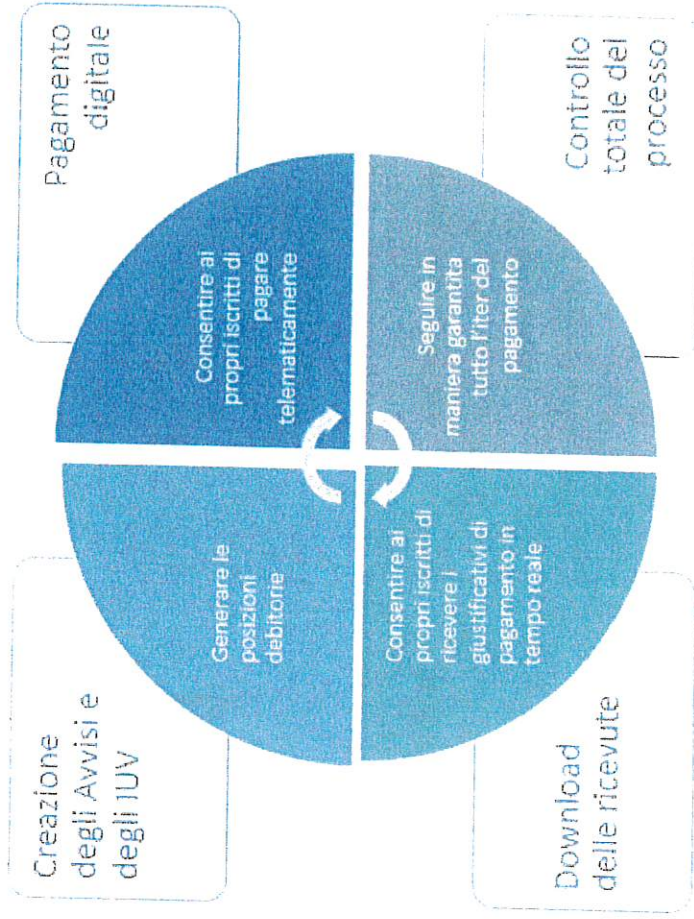
ISI Sviluppo Informatico, società soggetta alla direzione e al coordinamento del Gruppo Technoinvestimenti S.p.A., è una realtà che da oltre 20 anni opera sul mercato degli Ordini Professionali sviluppando e fornendo **soluzioni informatiche e servizi per la gestione delle loro funzioni Istituzionali** attraverso software per la gestione della contabilità finanziaria ed economico patrimoniale e applicativi per la tenuta dell'Albo Professionale e della Formazione Professionale degli iscritti

Negli ultimi anni, seguendo il percorso di informatizzazione dettato dal Codice per l'Amministrazione Digitale (CAD), ha sviluppato soluzioni per la gestione della **Fatturazione Elettronica PA**, il **Protocollo Informatico** e gli obblighi di **comunicazione in materia di Codice Appalti**, fornendo costantemente un supporto integrato ai propri interlocutori per l'adempimento degli obblighi normativi che si sono susseguiti.

In risposta alle indicazioni provenienti dall'Agenzia per l'Italia Digitale (AgID) in materia di riscossione dei crediti attraverso il NodOPA, ISI Sviluppo Informatico ha creato una soluzione applicativa chiamata **#PagoDigitale** che permette agli Enti Professionali di gestire in modo completo l'intero ciclo della riscossione e fornire ai professionisti iscritti agli Ordini un sistema di gestione del pagamento assolutamente sicuro e di semplice utilizzo.

La soluzione #Pagodigitale

iSI, grazie alla propria esperienza maturata nella fornitura di sistemi software per gli Ordini Professionali, ha sviluppato una soluzione applicativa All-in-one che consente all'Ente di gestire *Step by Step* l'intero processo di riscossione.



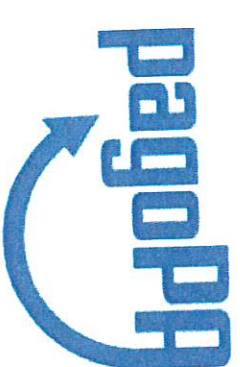
#Pagodigitale – Componenti sistema



Software CogeswinPagodigitale

È l'applicazione che interagisce con il NodOPA e che permette alla segreteria di gestire tutto il ciclo della riscossione.

Si integra perfettamente con il gestionale di contabilità CogeswinPlus



Infrastruttura del NodOPA



Portale dei Pagamenti

È il portale che interagisce con il NodOPA e attraverso il quale possono essere effettuati i pagamenti elettronici da parte degli iscritti

<https://www.pagodigitale.it>

#Pagodigitale – Componenti sistema

Principali Funzioni software CogeswinPagodigitale

- Generazione e pubblicazione posizioni debitorie su NodoPA
- Generazione avvisi di Pagamento secondo lo standard AgID
- Invio massivo a mezzo mail o PEC degli avvisi agli iscritti o pubblicazione degli avvisi su Area riservata FTP
- Ricezione flussi di rendicontazione dal NodoPA per la riconciliazione dei Pagamenti

Funzioni integrate software CogeswinPlus

- Generazione automatica accertamenti per ogni iscritto
- Generazione automatica Reversali di Incasso per ogni iscritto

Software CogeswinPagodigitale

È l'applicazione che interagisce con il NodoPA e che permette di gestire dalla segreteria tutto il ciclo della riscossione. Integrabile con il gestionale di contabilità CogeswinPlus



SVILUPPO
INFORMATICO

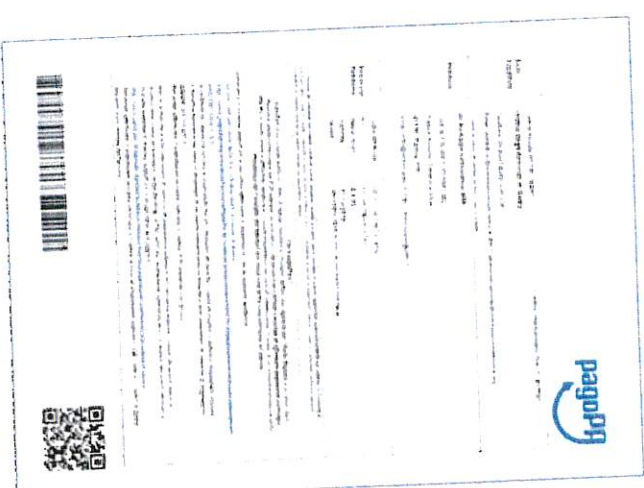
.GRUPPO TECNOINVESTIMENTI

#Pagodigitale – Componenti sistema



Portale dei Pagamenti
È il portale che interagisce con il Nodopa e attraverso il quale possono essere effettuati i pagamenti elettronici da parte degli iscritti

- Pagamento con carte di Credito o prepagate
- Pagamento attraverso bonifico bancario
- Pagamento attraverso circuito bancario MyBank



Vedi anche le istruzioni per il pagamento degli avvisi

https://www.pagodigitale.it/connipd/capopa/ISTRUZIONI%20DI%20PAGAMENTO%20PAGOPA_REV.01.pdf

#Pagodigitale – Ciclo del Pagamento

Il sistema Pagodigitale genera le posizioni debitorie pubblicandole sul NodoPA

Il professionista può scaricare la ricevuta liberatoria del pagamento effettuato dal portale www.pagodigitale.it

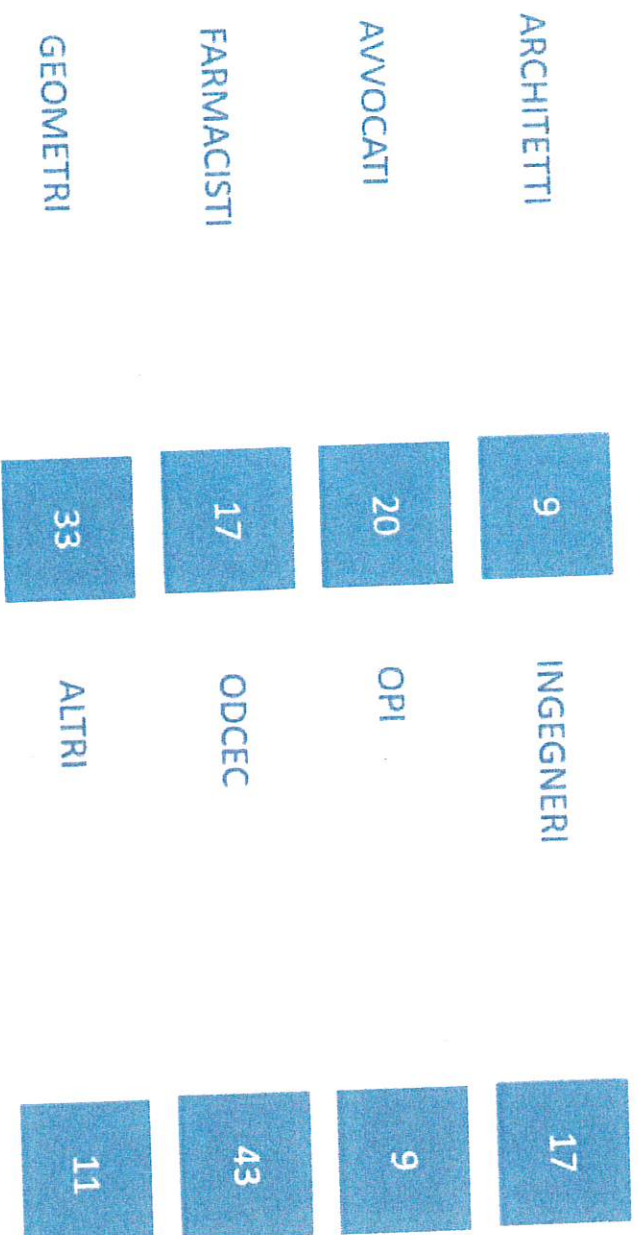
Il sistema Pagodigitale crea gli avvisi di pagamento per ogni professionista e li trasmette a mezzo mail o PEC

L'Ordine riceve l'accredito della quota sul proprio Conto Corrente e il flusso di chiusura della posizione debitoria dal NodoPA

Il Professionista che riceve l'avviso di pagamento si reca sul portale www.pagodigitale.it ed esegue il pagamento

I nostri numeri

Nel 2018 circa 160 Enti Professionali hanno utilizzato la nostra soluzione per gestire la riscossione delle proprie quote generando circa 180.000 transazioni calcolate al mese di settembre



Offerta economica – Importi in Convenzione

Offerta Prot. N. 2018/2021 del 27 settembre 2018

CONDIZIONI ECONOMICHE

	FASCIA 1 FINO A 1000	FASCIA 2 DA 1000 A 3000	FASCIA 3 DA 3000 A 5000	FASCIA 4 DA 5000 A 8000	FASCIA 5 DA 8000 A 10000	FASCIA 6 OLTRE 10000
LICENZA*	€ 500,00	€ 500,00	€ 500,00	€ 500,00	€ 500,00	€ 500,00
CANONE	€ 500,00	€ 600,00	€ 800,00	€ 1.000,00	€ 1.200,00	€ 1.400,00

*licenza gratuita per ordini sottoscritti fino al fine al 31.03.2019

COSTI ACCESSORI

COMMISSIONE SULLA TRANSAZIONE
RISCOSSA

€ 1,00

COSTI ACCESSORI

COSTO INVIO A MEZZO POSTA
DELL'AWISO

€ 1,05



SVILUPPO
INFORMATICO

GRUPPO TECNOINVESTIMENTI

Offerta economica

CONDIZIONI DI VENDITA

IVA	22% a carico dell'Ordine
Tempi di Consegna	30 gg. data ricevimento ordine anticipando di quanto possibile
Fatturazione software	All'ordine per la licenza – annuale anticipata per i canoni a partire da gennaio 2019.
Fatturazione Transazioni	Quadrimestrale a consuntivo delle posizioni debitorie pagate. Emissione fattura aprile, agosto, dicembre
Fatturazione postalizzazione	Quadrimestrale a consuntivo degli avvisi inviati. Emissione fattura aprile, agosto, dicembre
Modalità di pagamento	30 gg. data fattura fine mese
Durata del contratto	3 anni oltre quello di sottoscrizione
Validità offerta	Fino al 31.12.2019
Note	Per la sottoscrizione della fornitura si richiede l'invio di una conferma d'ordine in cui venga fatto riferimento alla presente offerta e venga indicato il numero degli iscritti all'Ente al fine di identificare la fascia di prezzo corrispondente

Offerta economica - Descrizione dei servizi







ATTIVAZIONE E CONFIGURAZIONE

- Servizio di supporto per l'attestazione dell'Ente su Nodo Pagamenti SPC e la contestuale configurazione della soluzione applicativa;
- Assistenza telefonica all'avviamento
- Installazione e configurazione licenza Modulo Integrativo Cogeswin@Pagodigitale;
- Configurazione e attivazione del portale dei pagamenti www.pagodigitale.it con collegamento al sito internet istituzionale dell'Ente;
- Configurazione del sistema Pagodigitale per l'integrazione con contabilità ISI per la gestione degli automatismi di generazione e riversamento quote.
- Prima formazione al personale dell'Ordine/Collegio;
- Supporto alla prima pubblicazione delle posizioni debitorie

GESTIONE DEGLI AVVISI

- Supporto alla generazione degli accertamenti e delle posizioni debitorie
- Verifica della corretta pubblicazione delle posizioni su NodoPA e gestione degli scarti
- Generazione e invio massivo degli avvisi ai debitori (iscritti) con personalizzazione dell'avviso
- Verifica e riconciliazione del flusso di rendicontazione proveniente da NodoPA con il flusso dell'Estratto Conto Bancario o Postale dell'Ente
- Intervento di supporto e assistenza nella risoluzione delle problematiche derivanti dalla mancata riconciliazione tra i flussi
- Assistenza e supporto alla riconciliazione contabile dei pagamenti
- Assistenza telefonica di 1° livello agli iscritti

Modalità di adesione per gli Ordini

-  01 L'Ordine invia ad ISI la sua Conferma di adesione
-  02 ISI contatta l'Ordine per programmare le attività di avviamento
-  03 ISI affianca l'Ente per l'accredito su PagOPA grazie al servizio di supporto tecnico
-  04 ISI configura la porta di dominio sul Nodo del Sistema Pubblico di Connettività
-  05 ISI installa e configura la soluzione applicativa Pagodigitale
-  06 ISI esegue la formazione al personale dell'Ordine e da supporto per la pubblicazione delle quote 2019

Tempi medi di attivazione 30 gg. dalla conferma d'ordine

Contatti

Per avere maggiori informazioni potete inviare una mail a

info@isisviluppo.it

Contattare la nostra segreteria al n. 0521-290 600 (tasto 8)

o consultare il nostro sito isisviluppo.it

ALLEGATO TECNICO

SOFTWARE COGESWINPLUS

GESTIONE CONTABILITA' FINANZIARIA ED
ECONOMICO PATRIMONIALE PER ENTI
PUBBLICI NON ECONOMICI E MODULI
INTEGRATIVI

DESCRIZIONE APPLICATIVO SOFTWARE COGESWIINTOP – GESTIONE CONTABILE

Premessa

Software completo per la gestione della contabilità finanziaria ed economico/patrimoniale per enti pubblici non economici (conforme al DPR 97/2003). Dall'esperienza maturata con gli enti pubblici non economici abbiamo creato un software in grado di gestire una contabilità finanziaria completa (Centri di Responsabilità, UPB fino a 5 livelli) e integrata alla contabilità gestionale analitica (Centri di Costo). L'alto livello di automazione ed integrazione fra i diversi aspetti contabili Consente di inserire registrazioni anche molto complesse con pochi e semplici passi.

Completano il software il modulo IVA, Ricevute/Fatture, Registro Beni Mobili e Cespiti Ammortizzabili, integrazione con Albo e Formazione.

Gestione

- Piano dei conti a tre livelli precaricato (Titolo - Categoria - Capitolo)
- Preventivo Finanziario per competenza e cassa con controlli automatici sullo sfioramento della spesa e deficit finanziario
- Variazioni al Preventivo Finanziario
- Fase delle Entrate: Accertato – Riscosso
- Fase delle Uscite: Impegnato – Liquidato – Pagato
- Emissione contestuale di Impegni - Liquidazioni - Mandati - Accertamenti – Reversali
- Emissione distinte di presentazione bancarie
- Inserimento documenti multi-capitolo, multi-anagrafiche e con compensazioni
- Visualizzazione schede per capitolo / anagrafica
- Stampa bilancio preventivo e consuntivo
- Stampa partitari multi selezione e con criteri diversificati
- Stampa registro cronologico Mandati e Reversali
- Riaccertamento automatico dei Residui

Gestione Economico Patrimoniale

- Piano dei conti a due livelli precaricato (Mastro - Conto)
- Generazione automatica movimenti contabili da contabilità finanziaria
- Prima Nota per inserimento movimentazioni extra-finanziaria
- Visualizzazione e stampa schede contabili
- Stampa Stato Patrimoniale e Conto Economico (anche in formato UE - Excel)
- Generazione automatica Preventivo Economico da Preventivo Finanziario
- Stampa registro Giornale di Contabilità

Servizi

- Anagrafica Clienti e Fornitori con categorie anagrafiche
- Gestione Ricevute e Fatture attive
- Gestione del Registro Fatture e integrazione della Fattura PA attiva e passiva
- Gestione IVA (registri IVA, Liquidazioni periodiche e annuali, elenchi IVA)
- Contabilità Analitica semplificata (Attività Separate e Centri di Costo)
- Gestione R.A. con riepilogo mensile e certificazioni annuali

- Gestione e stampa registro Beni Mobili e Cespiti Ammortizzabili
- Generazione quote iscritti semplificata
- Integrazione con Albo: importazione iscritti e quote, aggiornamento quote riscosse su Albo, importazione riscossioni MAV dall'Albo
- Importazione dati da FPC per l'emissione automatica Ricevute e Fatture
- Protezione accesso alla procedura e controllo livello di autorizzazione
- Manuale in linea

Moduli integrativi disponibili

Modulo di Gestione integrato FattPA

Il modulo integrato permette di gestire in modo semplice e immediato la Fattura Elettronica ricevuta dall'Ordine Professionale e, una volta verificata di gestirla a livello contabile. In particolare il modulo è dotato di un visualizzatore che permette di convertire il file .xml ricevuto nel formato di stile ufficiale dell'Agenzia delle Entrate e di caricare automaticamente tutti i dati contabili all'interno del sistema di gestione della contabilità finanziaria fino a creare in modo assolutamente automatizzato l'impegno di spesa.

In abbinamento con il servizio di gestione della Conservazione sostitutiva a norma, il modulo permette di operare sulla fattura per quello che riguarda la gestione e comunicazione esiti a SDI (Sistema di Interscambio).

Servizio di conservazione sostitutiva a norma

Il servizio viene fornito attraverso Partner provvisto di tutti i requisiti di accreditamento presso AgID – Agenzia per l'Italia Digitale. Questo servizio, in abbinamento all'utilizzo del modulo integrativo FattPA, consente all'Ordine di ricevere la Fattura Elettronica emessa dal fornitore direttamente in contabilità e non più attraverso il canale di trasmissione ordinario PEC e di mettere in conservazione sostitutiva la fattura una volta gestito l'esito (accettazione/rifiuto) per il periodo di 10 anni così come previsto dalla normativa. Il sistema gestisce sia il ciclo attivo che il ciclo passivo di fatturazione.

Modulo Integrato per la gestione iva separata

Permette la gestione iva per tutti quegli Ordini Professionali che, per lo svolgimento di alcune e specifiche funzioni istituzionali e avendo partita iva si trovano a dover gestire, parallelamente alla contabilità finanziaria l'emissione di fatture per la gestione di pagamenti riferiti a corsi di formazione, attività di consulenza o altro.

Modulo integrato gestione flussi di tesoreria

Il modulo permette, per gli Ordini che si affidano ad un servizio di Tesoreria erogato da un Istituto bancario, la gestione e la trasmissione dei flussi di tesoreria verso la banca che svolge il servizio secondo gli standard e le specifiche tecniche definite dalla Agenzia delle Entrate: standard XML in riferimento alla Circ. ABI n.36 (OIL).

Modulo Integrato gestione contratti ex ART. 1 COMMA 32 LEGGE N. 190/2012 e annesse specifiche tecniche

In riferimento alla normativa e alle specifiche relative agli adempimenti previsti per la trasparenza dei contratti e degli appalti ANAC, ISI Sviluppo Informatico ha implementato una procedura automatizzata e integrata al sistema di gestione della contabilità finanziaria COGESWINPLUS che permette, secondo le specifiche tecniche riportate in normativa, la generazione automatica del file di trasmissione dati in formato .xml da pubblicare sul sito istituzionale. La procedura è destinata agli Ordini Professionali che aderiscono al Codice Appalti.

La procedura comprende:

- gestione dei codici CIG, contratti e appalti, compresi partecipanti e aggiudicatari, importi contrattuali e liquidati (complessivi e al netto di IVA)

- report di controllo contenente le informazioni da inserire nella dichiarazione
- esportazione in formato xml conforme alle specifiche tecniche ANAC (Dataset Appalti)

Resta esclusa dalla presente la pubblicazione del file sul sito istituzionale e relativa individuazione dell'URL relativo.

Modulo Integrato gestione Split Payment

- creazione guidata automatica dei capitoli dedicati all'IVA Split Payment
- impostazione del conto automatico per la ritenuta relativa all'IVA Split Payment
- controllo delle fatture PA con segnalazione automatica dei documenti sprovvisti della esigibilità IVA "Scissione dei pagamenti"
- registrazione, in fase di liquidazione dell'impegno, delle informazioni necessarie al controllo della esigibilità IVA
- automatismo per la registrazione della trattenuta relativa all'IVA Split Payment in fase di pagamento della fattura
- ricerca, esportazione e stampa analitica delle fatture soggette all'applicazione dello Split Payment
- rilascio dell'aggiornamento software da scaricare e installare completo di manuale di configurazione guidata all'attivazione della procedura da effettuarsi ad opera dell'Ente

SISTEMA PAGODIGITALE

Quadro normativo

Secondo quanto stabilito dall'art. 5 del Codice dell'Amministrazione Digitale e dall'art. 15 del D.L. 179/2012 convertito in L. 17 dicembre 2012 n. 221, *le Pubbliche Amministrazioni hanno l'obbligo di accettare i pagamenti*, dovuti a qualsiasi titolo, anche **con l'utilizzo della telematica e della tecnologia dell'informazione e della comunicazione**, avvalendosi per le attività di incasso e pagamento dell'infrastruttura tecnologica pubblica di cui all'art. 81 del CAD, resa disponibile dall'Agenzia per l'Italia Digitale. L'Agenzia per l'Italia Digitale (AgID), in base ai propri compiti di attuazione del Codice dell'Amministrazione Digitale (CAD), ha realizzato il progetto **PagoPA**. Tale progetto, su input dell'Agenda Digitale, impone di conseguire la razionalizzazione ed il contenimento della spesa pubblica attraverso la garanzia di elevati standard di sicurezza e trasparenza delle transazioni.

Premessa

Le linee guida relative al servizio "Pago PA" sono state emanate dall'Agenzia per l'Italia Digitale, sentita la Banca d'Italia, ai sensi dell'articolo 5, comma 4, del Decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82 e successive modificazioni, recante il "Codice dell'amministrazione digitale" (CAD).

In particolare, il quadro di riferimento è dato, oltre che dal citato articolo 5 del CAD, anche dall'articolo 15, comma 5-bis, del decreto-legge 18 ottobre 2012, n. 179 che ha introdotto l'obbligo per le pubbliche amministrazioni di accettare i pagamenti a qualsiasi titolo dovuti, anche con l'uso delle tecnologie dell'informazione e della comunicazione, avvalendosi per «*le attività di incasso e pagamento della piattaforma tecnologica di cui all'articolo 81, comma 2-bis, del decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82, e delle piattaforme di incasso e pagamento dei prestatori di servizi di pagamento abilitati ai sensi dell'articolo 5, comma 3, del decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82*».

Per una approfondita descrizione del sistema si rimanda al seguente indirizzo: <http://www.agid.gov.it/agenda-digitale/pubblica-amministrazione/pagamenti-elettronici/linee-guida>

Cos'è PagoPA?

Il sistema di pagamenti elettronici **PagoPA** consente a cittadini e imprese di effettuare qualsiasi pagamento verso le pubbliche amministrazioni e i gestori di servizi di pubblica utilità in modalità completamente elettronica.

Il sistema permette a cittadini e imprese di:

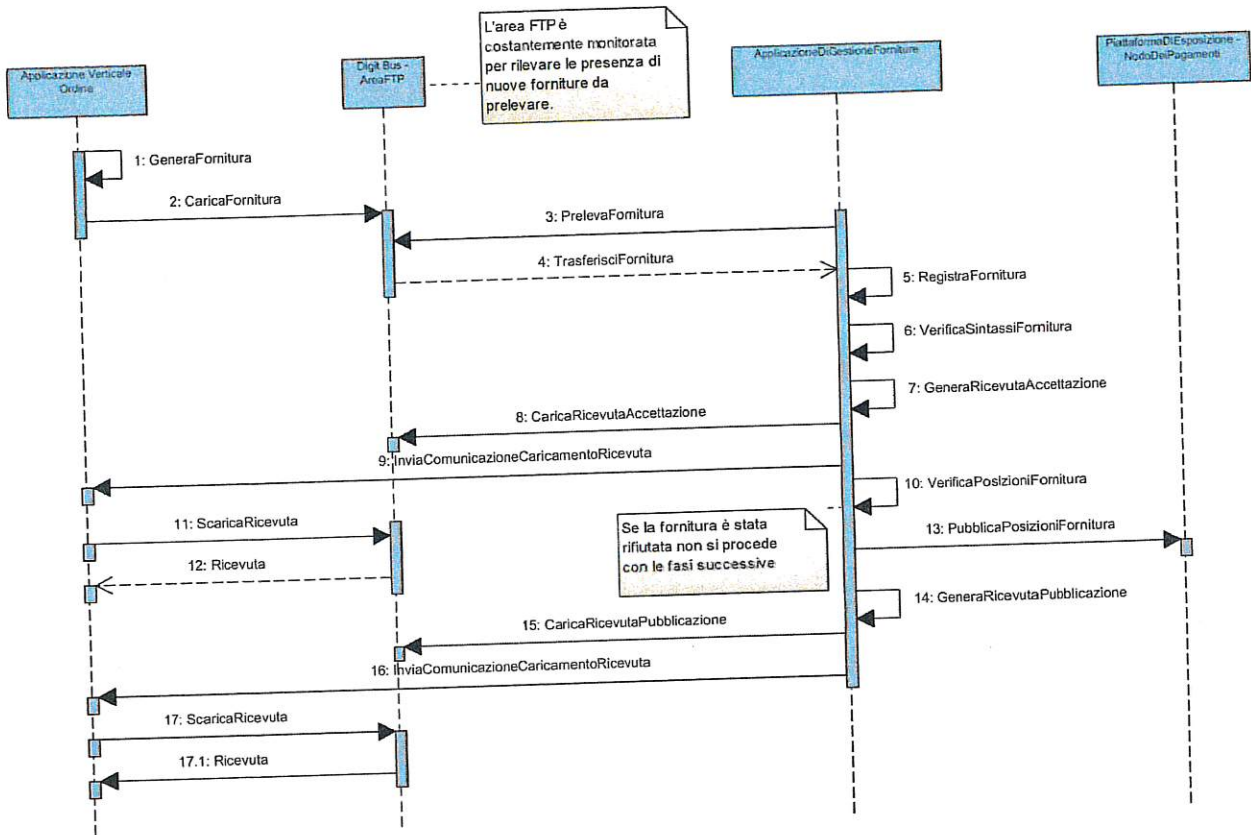
- Scegliere il prestatore del servizio di pagamento.
- Scegliere tra più strumenti di pagamento.
- Scegliere il canale tecnologico di pagamento preferito.
- Conoscere preventivamente i costi massimi dell'operazione da effettuare.
- Avere garanzia della correttezza dell'importo da pagare.
- Ottenere immediatamente una ricevuta con valore liberatorio.

Il sistema permette alle Pubbliche Amministrazioni di:

- Velocizzare la riscossione degli incassi, ottenendone l'esito in tempo reale e potendo effettuare la relativa riconciliazione in modo certo e automatico.
- Ridurre i costi e ottimizzare i tempi di sviluppo delle nuove applicazioni online.

Caricamento delle posizioni debitorie

Di seguito si riporta lo schema logico della procedura per il caricamento delle "posizioni debitorie" sul nodo dei pagamenti.



Vediamo nei paragrafi successivi come si procede al caricamento, pubblicazione e rendicontazione del sistema integrato PagoPA.

sistema ISI - Pagodigitale

ISI Sviluppo Informatico, perseguendo costantemente l'obiettivo di realizzare e proporre ai propri Partner soluzioni informatiche integrate, ha sviluppato il sistema **PagoDigitale** che consente di cogliere l'opportunità di accedere al nuovo sistema dei pagamenti elettronici in modo automatico e sicuro al fine di poter gestire le attività di riscossione proprie degli Ordini e dei Collegi Professionali.

Il sistema non solo permette di gestire e governare il controllo nella generazione delle posizioni debitorie a carico dei professionisti iscritti come un sistema stand-alone e autonomamente rispetto ad altri applicativi software, ma consente di poter integrare i flussi di pagamento con la gestione contabile e amministrativa grazie al collegamento con gli applicativi software Albo e Contabilità laddove l'Ordine ne sia provvisto. Con il sistema **PagoDigitale** sarà possibile gestire tutto il processo dall'apertura della posizione debitoria all'accertamento fino alla riscossione del credito.

Il sistema PagoPA è infatti stato realizzato al fine di creare una piattaforma unica per la gestione dei pagamenti nei confronti delle Pubbliche Amministrazioni ed è destinato a sostituire ogni altro sistema di pagamento finora utilizzato per la riscossione come F24, MAV, Bonifico Bancario, Bollettini Postali e Riscossione Diretta in un'ottica di razionalizzazione e digitalizzazione dei processi delle Pubbliche Amministrazioni e di contenimento dei costi.

Funzionalità della soluzione Pagodigitale

Configurazione nodo Plug&Pay

Questa sezione contiene le informazioni fornite al momento della stipula del contratto con ISI per la fornitura del servizio completo in service.

Configurazione contabilizzazione automatica (solo per la suite CogesWin)

Questa sezione contiene la contropartita di liquidità e la serie per la generazione automatica delle reversali in base alla rendicontazione proveniente dal nodo dei pagamenti.

Configurazione SMTP e Avviso

Questa sezione contiene tutte le informazioni per l'invio tramite posta elettronica dell'avviso di pagamento al debitore. Il campo GLN Indicod (Global Location Number) è fornito da AgID al momento della sottoscrizione del servizio e serve per la stampa del codice a barre sull'avviso.

La procedura prevede (su richiesta) anche la pubblicazione degli avvisi in formato pdf sull'area dedicata del sito istituzionale dell'Ordine scaricabili direttamente dall'iscritto con le credenziali di accesso all'area riservata.

Configurazione nodo Plug & Pay

Cod. Ente Creditore

Cod. Servizio

Cod. Applicazione

Utente FTP

Password FTP

Configurazione Contabilizzazione Automatica

Conto Corrente Incassi

Serie Reversali

Salva

Configurazione SMTP e Avviso

Nome Account

Account/Email

SMTP Host

SMTP Username

SMTP Password

SMTP Porta

SMTP SSL

URL web Avviso

Tipo Email

Email in copia

Corpo Email

GLN Indicod

Importazione e generazione delle posizioni debitorie con il tracciato tipo

Tale procedura è necessaria per l'importazione dei dati minimi obbligatori alla generazione delle posizioni debitorie. Sostanzialmente viene compilato un file Excel con dati anagrafici degli iscritti e dati relativi alle quote.

Nome campo	Lun	Formato	OBB	Descrizione
TipoDebitore	2	STRINGA	Si	CF = CODICE FISCALE (Persona fisica) PI = PARTITA IVA (Persona giuridica)
CodiceFiscale	16	STRINGA	Si	Campo alfanumerico che può contenere il codice fiscale o, in alternativa, la partita IVA del soggetto debitore. Il campo deve contenere un CF/PI validi.
Denominazione	50	STRINGA	Si	Campo alfanumerico che deve contenere l'anagrafica del soggetto debitore (Cognome e Nome o Denominazione Sociale).
Indirizzo	50	STRINGA		Indirizzo Debitore, nessun controllo.
CAP	5	STRINGA		Numero CAP Debitore, nessun controllo.

A seguito dell'importazione dei dati si inseriscono i seguenti parametri di generazione:

Data fine valid.: data fine validità oltre la quale la posizione debitoria viene ritirata dal nodo dei pagamenti;
Data scadenza: data della scadenza se non presente nell'accertamento;
Descrizione del flusso: descrizione aggiuntiva
Raggruppa posizioni debitorie per anagrafica: consente di raggruppare in un unico avviso tutte le posizioni debitorie relative ad uno stesso debitore; se attivo occorre inserire

Parametri di generazione

Data fine valid.

Data scadenza

Descrizione del flusso

Raggruppa posizioni debitorie per anagrafica

la causale generica per le posizioni debitorie raggruppate (N.B. la causale normalmente rappresenta la descrizione inserita sull'accertamento).

Con la generazione del flusso per il nodo PagoPA viene creato un flusso di posizioni diretto al nodo dei pagamenti.

Generazione delle posizioni debitorie con la suite CogesWin

Questa procedura consente di generare nuove posizioni debitorie sul nodo dei pagamenti.

La ricerca degli accertamenti da includere nella selezione prevede una serie di filtri sommabili fra loro (date, importi, categoria, capitoli):

Parametri di ricerca

Seleziona le quote Albo **Categoria anagrafica** **Seleziona capitoli di entrata**

Filtro Accertamenti

Dalla data: [01/01/2016] **Fornitori** []

Altra data: [] **Iscritti** []

Importo: [] **Altri (senza categoria)** []

La procedura elabora gli accertamenti non incassati e li presenta in un elenco.

Totale Accertamenti: € 540,00

Elenco Accertamenti selezionati (3)						
Cod. Riferimento	Data Scadenza	Importo	Causale	Codice Fiscale	Denominazione	Indirizzo
2016A17		€ 180,00	Contributo Albo 2016	BRLGNN70A41I	BORALDI GIOVANNA	VIA GARIBALDI
2016A18		€ 180,00	Contributo Albo 2016	RSSPLA70E01C	ROSSI PAOLO	VIA MAZZINI
▶ 2016A16		€ 180,00	Contributo Albo 2016	SNFGPP30L14II	SANFELICE GIUSEPPE	VIA ARTEMIDE

N.B. L'elenco degli accertamenti non è definitivo, pertanto è possibile ripetere l'operazione di calcolo o eliminare uno o più accertamenti dall'elenco prima di procedere con l'operazione di generazione vera e propria.

Una volta verificata la correttezza dell'elenco si procede con l'inserimento dei parametri di generazione e relativa conferma:

Data fine valid.: data fine validità oltre la quale la posizione debitoria viene ritirata dal nodo dei pagamenti;

Data scadenza: data della scadenza se non presente nell'accertamento;

Descrizione del flusso: descrizione aggiuntiva

Raggruppa posizioni debitorie per anagrafica: consente di raggruppare in un unico avviso tutte le posizioni debitorie relative ad uno stesso debitore;

se attivo occorre inserire la causale generica per le posizioni debitorie raggruppate (N.B. la causale normalmente rappresenta la descrizione inserita sull'accertamento).

Parametri di generazione

Data fine valid. [] Data scadenza []

Descrizione del flusso []

Raggruppa posizioni debitorie per anagrafica []

Con la generazione del flusso per il nodo PagoPA viene creato un flusso di posizioni diretto al nodo dei pagamenti; gli accertamenti sono aggiornati con lo stato relativo.

Iter di pubblicazione delle posizioni debitorie sul nodo PagoPA

La pubblicazione delle posizioni debitorie è un processo che prevede diversi passaggi e controlli ben evidenziati dalla figura iniziale.

Prima di tutto viene effettuata un controllo formale della sintassi del flusso al termine del quale il flusso può essere accettato oppure scartato completamente, generando una ricevuta di accettazione.

La ricevuta con esito "scarto" ferma il processo di pubblicazione e gli accertamenti relativi sono riportati allo stato iniziale.

Tutte le informazioni relative al flusso coi relativi codici di errore restano memorizzate e visibili all'interno della finestra "Elenco Posizioni Debitorie":

Riscosso	Stornato	Progr.	Tipo Rif.	Cod. Riferimento	Nr. Acc.	Numero Avviso	IUV	Data Scadenza	Importo	Importo Riscosso
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	1	CONTRIBUTO	1_2016A9	1	01234000001	000001617200000112	30/06/2016	€ 480,00	€ 0,0
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	2	CONTRIBUTO	2_2016A7	1	01234000001	000001617200000213	30/06/2016	€ 415,00	€ 0,0

Elenco Ricevute						
Nome File	Esito	Descrizione Errori	Posiz. Pubblicate	Posiz. Scartate	Posiz. Totali	
RicevutaAccettazione_Codf	Rifiutata	Le informazioni riguardanti il codice ente creditore ed il	0	0	0	

In caso di "accettazione" il flusso viene passato alla pubblicazione che prevede ad effettuare dei controlli sui dati contenuti nelle posizioni debitorie al termine del quale il sistema risponde con una ricevuta di pubblicazione nel quale sono presenti gli SCARTI, ovvero le posizioni debitorie che non sono state pubblicate. Queste ultime restano visibili, insieme alla ricevuta di pubblicazione, all'interno della finestra "Elenco Posizioni Debitorie" con lo stato "Scartata" ed il motivo dello scarto. Al termine della procedura tutte le posizioni debitorie non scartate saranno disponibili sul nodo dei pagamenti.

Invio-Pubblicazione dell'Avviso PagoPA

Per completare correttamente la procedura di pubblicazione delle posizioni debitorie occorre recapitare l'avviso PagoPA nei confronti dei debitori.

L'avviso PagoPA è un documento che riporta, in base alle specifiche direttive AgID:

- gli estremi dell'ente creditore, del debitore e della posizione debitoria,
- una sezione contenente la descrizione del servizio e le modalità di pagamento previste,
- i codici a barre per gli sportelli automatici abilitati.

La modalità più semplice per inviare l'avviso è tramite email/PEC per la quale occorre configurare i parametri SMTP (vedi configurazione) all'interno del sistema PagoDigitale.

L'invio dell'avviso tramite email/PEC viene contrassegnato su ogni posizione debitoria registrando data, ora e l'indirizzo di inoltro.

Tuttavia la procedura consente l'utilizzo di un'altra modalità che consente di scaricare l'avviso di pagamento all'iscritto in maniera più autonoma, ovvero l'Ente predisponendo un'area dedicata sul sito istituzionale dell'Ordine/Collegio consente all'utente di accedere con le proprie credenziali di accesso all'area riservata del sito istituzionale dell'Ordine e scaricarsi in piena autonomia l'avviso PagoPA.



Ordine dei Dottori Commercialisti
e degli Esperti Contabili



Ente Creditore	Codice Fiscale 92044240 ORDINE COMMERCIALISTI	Codice Interbancario 51010
	Email info@odcec.it PEC ORDINECOMMERCIALISTI@pec.it	
Debitore	ISI Sviluppo Informatico Srl Codice Fiscale 01908940242 Via Largo Luigi Mercantini 13 43125 PARMA Tel. 052190600 Email info@isidev.it	
Posizione Debitoria	Codice dell'Ente 0010117089000000 Tipo 011708900000 Importo dovuto € 0,00 Data 31/12/2017 Causale Test Scadenza PagoPA	

CAPI 17 - PAGO PA
 Il PAGO PA è un sistema informativo che consente ai cittadini e alle imprese di pagare in modo sicuro e sicuro i tributi e le tasse dovute allo Stato, alle Regioni e alle Province, nonché i contributi previdenziali e le multe amministrative.
 Il PAGO PA è un sistema informativo che consente ai cittadini e alle imprese di pagare in modo sicuro e sicuro i tributi e le tasse dovute allo Stato, alle Regioni e alle Province, nonché i contributi previdenziali e le multe amministrative.
 Il PAGO PA è un sistema informativo che consente ai cittadini e alle imprese di pagare in modo sicuro e sicuro i tributi e le tasse dovute allo Stato, alle Regioni e alle Province, nonché i contributi previdenziali e le multe amministrative.
 Il PAGO PA è un sistema informativo che consente ai cittadini e alle imprese di pagare in modo sicuro e sicuro i tributi e le tasse dovute allo Stato, alle Regioni e alle Province, nonché i contributi previdenziali e le multe amministrative.
 Il PAGO PA è un sistema informativo che consente ai cittadini e alle imprese di pagare in modo sicuro e sicuro i tributi e le tasse dovute allo Stato, alle Regioni e alle Province, nonché i contributi previdenziali e le multe amministrative.



Rendicontazione delle posizioni debitorie

Quando un debitore dell'ente accede al nodo dei pagamenti e conferma il pagamento relativo ad una posizione debitoria, il sistema provvede giornalmente ad inviare, tramite l'intermediario, la rendicontazione nell'area di scambio.

Il sistema Pagodigitale è predisposto per leggere in modo automatico e trasparente i flussi di rendicontazione provenienti dal nodo dei pagamenti.

Controllo ricevute sul portale P&P e monitor attività

La procedura provvede a controllare la presenza di nuove ricevute sul portale P&P ogni volta che si attiva la finestra PagoPA.

Per forzare la lettura di nuove ricevute all'interno della finestra occorre attivare la voce del menù specifica. Tutta l'attività di controllo del portale P&P, l'elaborazione delle ricevute e della rendicontazione sono monitorati all'interno della finestra "Monitor Attività". La visualizzazione completa di tutte le attività svolte nel passato è possibile tramite la lettura del file di LOG presente nelle cartelle di sistema.

CONDIZIONI DI FORNITURA, AVVIAMENTO E FORMAZIONE

tutti i sistemi vengono forniti attraverso il supporto del nostro personale tecnico che segue tutto l'iter dalla installazione dei software presso il cliente alla somministrazione di sessioni formative programmate in cui gli operatori di segreteria vengono istruiti sulle funzionalità dei sistemi ISI. Tutte le attività vengono svolte in collegamento telefonico e attraverso strumenti di gestione in collegamento remoto.

Installazione: in accordo con il cliente e eventuali consulenti informatici, le licenze software vengono installate attraverso collegamento remoto presso server o PC indicato dal cliente. Al termine della installazione e alla verifica di corretto funzionamento delle procedure software, il nostro personale rilascia specifico modulo report di collaudo/installazione che attesta l'avvenuta fornitura.

Servizi di attivazione e configurazione: per la fornitura specifica dei servizi legati ai nostri software il nostro personale svolge attività di supporto nella gestione delle procedure di attivazione dei servizi di seguito indicati:

- Attivazione e configurazione servizio di Conservazione FattPA
- Attivazione e configurazione del servizio di Conservazione del Registro Giornaliero di Protocollo
- Supporto alla procedura di attestazione e attivazione dell'Ente su Portale AgID per l'accesso al Nodo dei Pagamenti-SPC

Formazione: la formazione si svolge tramite collegamento telefonico e in modalità remota con gli operatori con i quali vengono concordate date e orari di somministrazione fino a raggiungimento di un grado di apprendimento sufficiente all'utilizzo dei sistemi installati.

Assistenza tecnica: il servizio è attivo dal lunedì al venerdì con orario 9,00 – 13,00 e 14,00-18,00. Il servizio può essere attivato tramite contatto telefonico diretto o attraverso l'apertura di un ticket di assistenza sul sito internet www.isiviluppo.it. In questo secondo caso, una volta analizzata la problematica sollevata dal cliente, sarà il nostro personale a contattare gli operatori di segreteria e a risolvere il problema secondo i livelli di urgenza segnalati e gli orari indicati dal cliente.

L'assistenza tecnica on site presso la sede del cliente non è ricompresa all'interno del canone di assistenza e manutenzione contrattualmente previsto per la gestione degli applicativi software, ma può essere attivata su richiesta.

Manutenzione: ISI garantisce la costante manutenzione degli applicativi software installati attraverso il rilascio di aggiornamenti automatici che adeguano gli applicativi sia in termini di migliorie tecniche che in termini di modifiche dovute a aggiornamenti di normative e regolamenti legati alla categoria professionale specifica.

REFERENZE

CATEGORIA PROFESSIONALE	CONSIGLIO FEDERAZIONE NAZIONALE	ORDINE/COLLEGIO PROFESSIONALE	ASSOCIAZIONI FONDAZIONI DI CATEGORIA
DOTTORI AGRONOMI E DEI DOTTORI AGRONOMI EFORESTALI	✓	11 Ordini Provinciali	
ARCHITETTI, PIANIFICATORI, PAESAGGISTI E CONSERVATORI	✓	62 Ordini Provinciali	1 Federazione Regionale – 1 Associazione Provinciale
ASSISTENTI SOCIALI	✓	10 Ordini Regionali	
AVVOCATI		52 Ordini Territoriali	3 Fondazioni
CHIMICI		3 Ordini Provinciali	
DOTTORI COMMERCIALISTI E DEGLI ESPERTI CONTABILI	✓	114 Ordini Territoriali	5 Fondazioni
CONSULENTI DEL LAVORO	✓	99 Consigli Provinciali	
FARMACISTI		29 Ordini Provinciali	
GEOLOGI	✓	14 Ordini Regionali	
GEOMETRI E GEOMETRI LAUREATI	✓	102 Collegi Provinciali	6 Fondazioni Provinciali
GIORNALISTI		1 Ordine Provinciale	
ORDINI PROFESSIONI INFERMIERISTICHE	✓	82 Collegi Provinciali	1 Coordinamento Regionale
INGEGNERI		58 Ordini Provinciali	6 Fondazioni
NOTAI		1 Ordine Provinciale	
MEDICI E ODONTOIATRI		5 Ordini Provinciali	
OSTETRICHE	✓	15 Collegi Provinciali	
PERITI AGRARI E PERITI AGRARI LAUREATI	✓	29 Collegi Provinciali	
PERITI INDUSTRIALI E PERITI INDUSTRIALI LAUREATI	✓	33 Collegi Provinciali	
PSICOLOGI	✓	19 Ordini Regionali – 2 Ordini Provinciali	
TECNOLOGI ALIMENTARI	✓		
VETERINARI		6 Ordini Provinciali	
PROCEDURE ATTIVE			
ALBO	293	FATTURAZIONE ELETTRONICA PA	505
FORMAZIONE PROFESSIONALE	92	PROTOCOLLO INFORMATICO A NORMA	297
CONTABILITA' - COGESWINPLUS/TOP	601	PAGODIGITALE	153

VEDEMECUM PER IL PAGAMENTO DELLE QUOTE
ATTRAVERSO IL NODO DEI PAGAMENTI PAGO PA

pagopa

ISI | SVILUPPO
INFORMATICO
GRUPPO TECNOINVESTIMENTI

Introduzione

Nelle pagine seguenti vengono descritte le modalità attraverso le quali posso essere effettuati i pagamenti attraverso il sistema PagoPA in riferimento agli avvisi di pagamento che vengono pubblicati dall'Ente – Ordine o Collegio Professionale – per il saldo delle quote di iscrizione annuale.

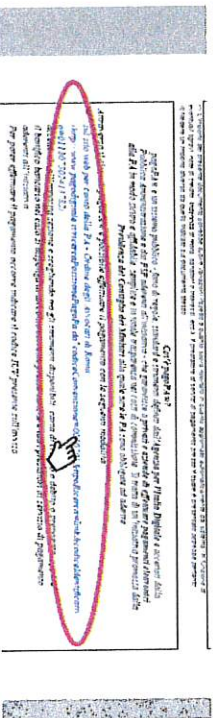
Rispetto all'avviso ricevuto a mezzo Mail o Pec il pagamento dello stesso potrà avvenire utilizzando i diversi canali che vengono messi a disposizione del NodoPA:

- Attraverso il sito www.pagodigitale.it utilizzando i mezzi di pagamento elettronico disponibili (Carta di Credito o Bonifico MyBank)
- Presso la propria Banca allo sportello
- Attraverso il proprio Home Banking utilizzando il circuito CBILL
- Attraverso le ricevitorie Sisal e Lottomatica

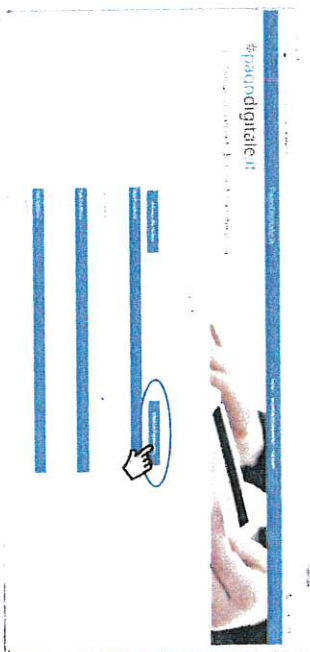
Di seguito le istruzioni per l'utilizzo dei canali per effettuare il pagamento

Pagamento on line

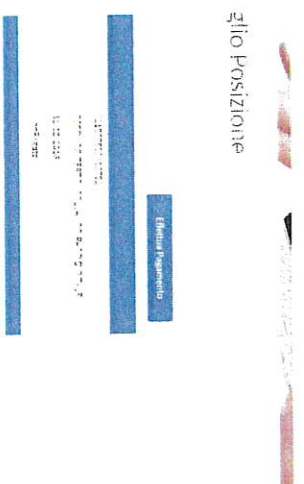
Per poter effettuare il pagamento attraverso il portale basta cliccare sul link contenuto sull'avviso di pagamento in formato pdf ricevuto a mezzo mail o PEC o scaricato dall'area riservata del sito dell'Ordine o Collegio di appartenenza



Il link permette di aprire direttamente la propria posizione debitoria su portale pagodigitale.it

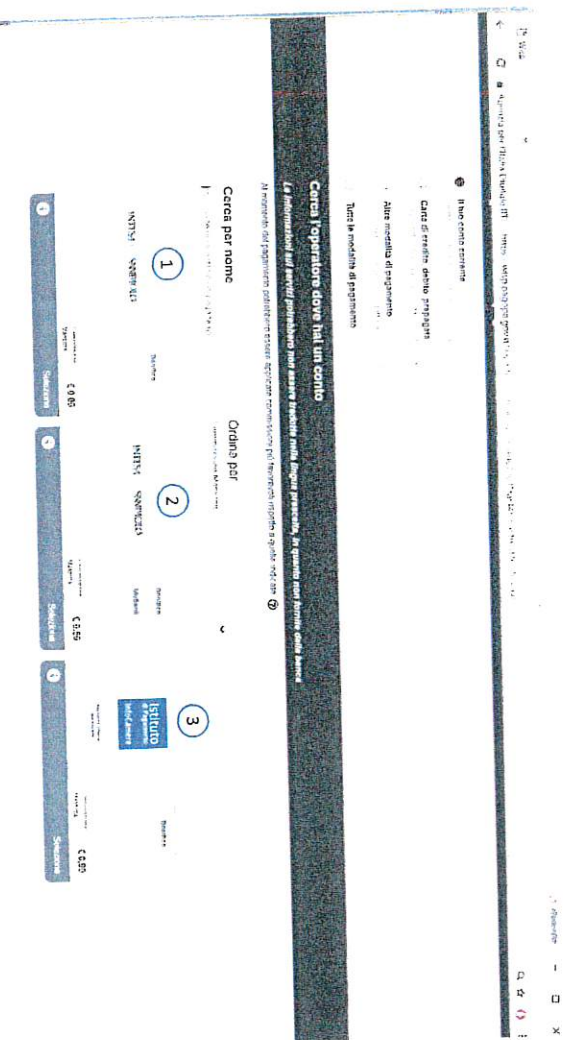


Cliccando su «Effettua
Pagamento» puoi effettuare il
pagamento dopo aver controllato
la correttezza dei dati



Pagamento on line

PAGAMENTO ATTRAVERSO IL TUO CONTO CORRENTE – UTILIZZANDO IL CIRCUITO MYBANK



Il pagamento potrà essere effettuato attraverso uno dei canali di pagamento esposti:

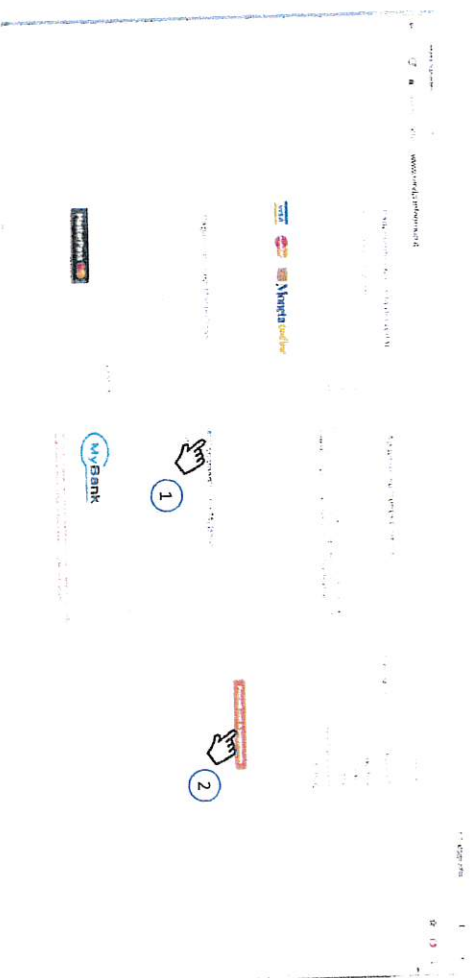
- 1) Bonifico bancario attraverso Intesa San Paolo qualora si abbia un conto presso questo Istituto bancario. In questo caso verranno richieste le credenziali d'accesso al proprio Home Banking e potrà essere effettuato il pagamento
- 2) Attraverso il Circuito MyBank proposto da Intesa San Paolo nel quale potrà essere utilizzata la propria banca se presente nell'elenco proposto nei passaggi successivi
- 3) Attraverso l'Istituto di Pagamento Infocamer (non preso in considerazione in questo documento)

Pagamento on line

PAGAMENTO ATTRAVERSO IL TUO CONTO CORRENTE – UTILIZZANDO IL CIRCUITO MYBANK

Il portale presenterà diverse opzioni di pagamento che vengono gestite all'interno del circuito MyBank con l'indicazione dei costi relativi all'utilizzo di ognuno degli strumenti disponibili. Per effettuare la scelta e procedere al pagamento utilizzando il circuito MyBank è sufficiente selezionare il canale e cliccare su "Procedi con il Pagamento".

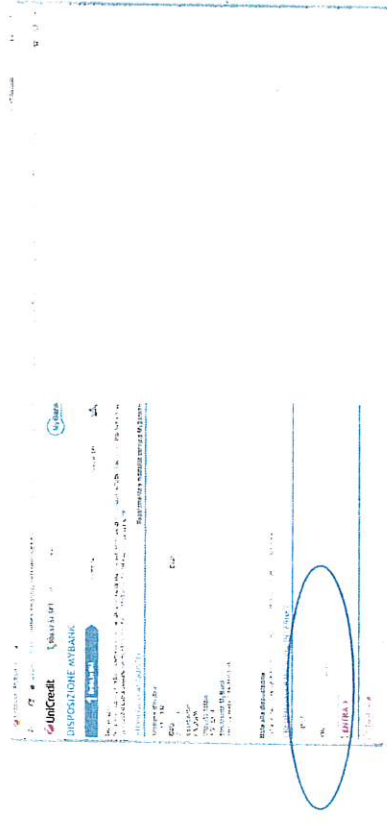
ATTENZIONE: il canale MasterPass non è operativo



Pagamento on line

PAGAMENTO ATTRAVERSO IL TUO CONTO CORRENTE – UTILIZZANDO IL CIRCUITO MYBANK

Il pagamento attraverso questo canale presuppone che la propria banca sia presente nella lista degli Istituti che vengono presentati nella schermata successiva. In caso l'istituto sia presente, una volta selezionato cliccare su "Procedi". Sarà necessario inserire le proprie credenziali di accesso e procedere come indicato dal proprio Home Banking

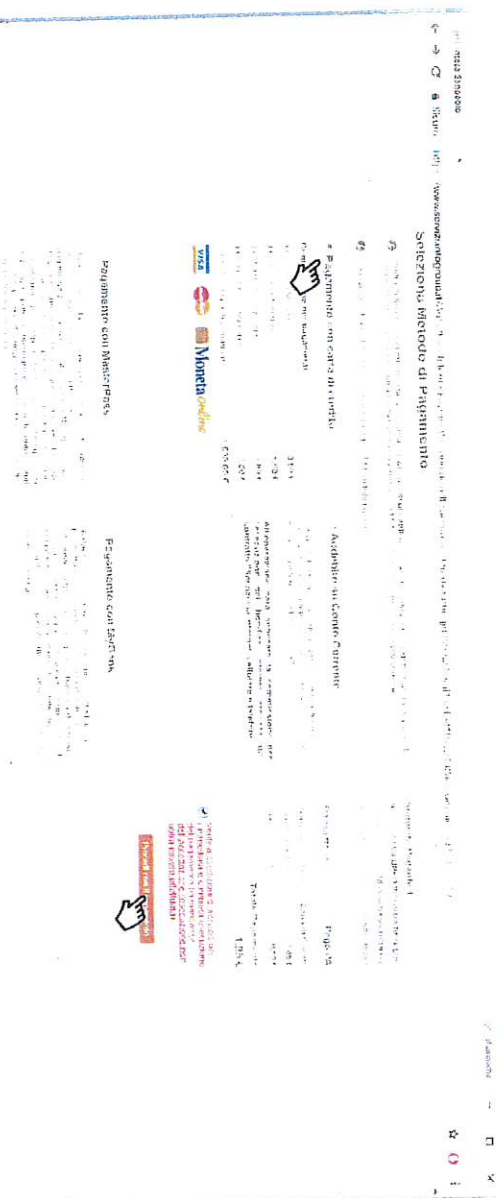


Viene presentata solo a titolo di esempio l'accesso al pagamento tramite Home Banking Unicredit

Pagamento on line

PAGAMENTO ATTRAVERSO IL TUO CONTO CORRENTE – CIRCUITO MYBANK – PAGAMENTO CON CARTA DI CREDITO

Dopo aver selezionato il pagamento attraverso il circuito MyBank di Intesa San Paolo selezionare “Pagamento con carta di Credito”, accettare le condizioni di servizio come indicato in figura e cliccare su “Procedi con il Pagamento”



Pagamento on line

PAGAMENTO ATTRAVERSO IL TUO CONTO CORRENTE – CIRCUITO MYBANK – PAGAMENTO CON CARTA DI CREDITO

Inserire i dati della propria carta di credito e procedere con il pagamento

The screenshot displays the Setefi online banking interface. At the top, the URL www.setefi.com/it is visible. The page title is "Setefi". The main navigation bar includes "INTESE" and "SINDACIO". The interface is divided into several sections:

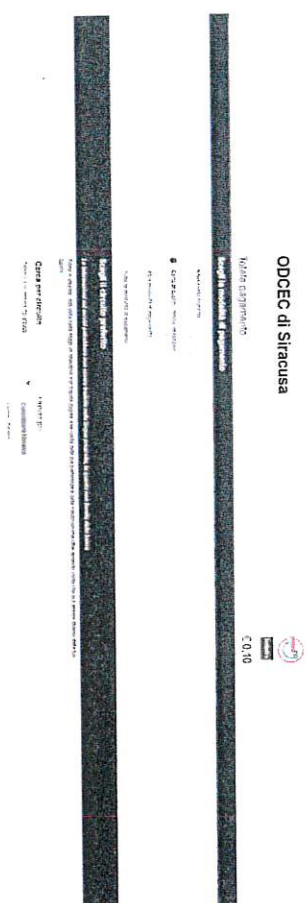
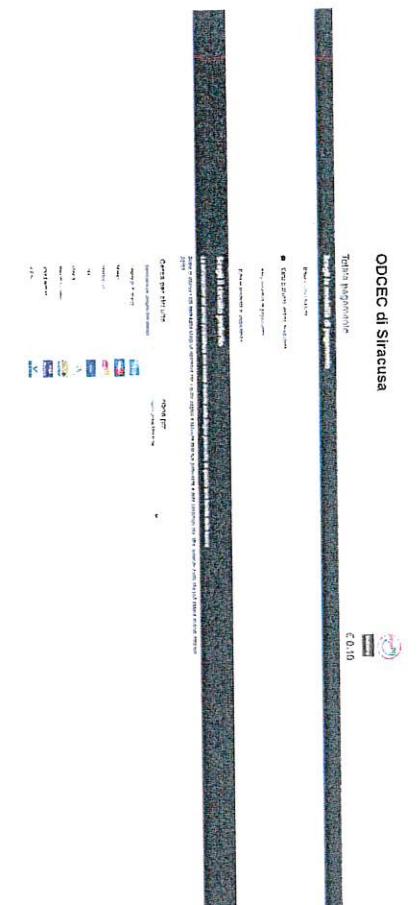
- DATI ACQUISTO**:
 - Commercianti: PAGO LIPA
 - Can web: PAGO
 - Int. Conto: EUR 1,25
 - Int. Mensile: MYBANK
 - Int. Mensile: MYBANK
 - Int. Mensile: PAGO PA
- DATI PAGAMENTO**:
 - Numero carta: *
 - Validità: * / * / * / * / *
 - Carta: *
 - Trans. Carta: *
 - Finalità per esportazione: *
 - Deposito di Banca: *

At the bottom right, there is a "MasterCard" logo and a button labeled "Clicca qui per pagare con MasterCard".

Pagamento on line

PAGAMENTO CON CARTA DI CREDITO, DEBITO O PREPAGATA

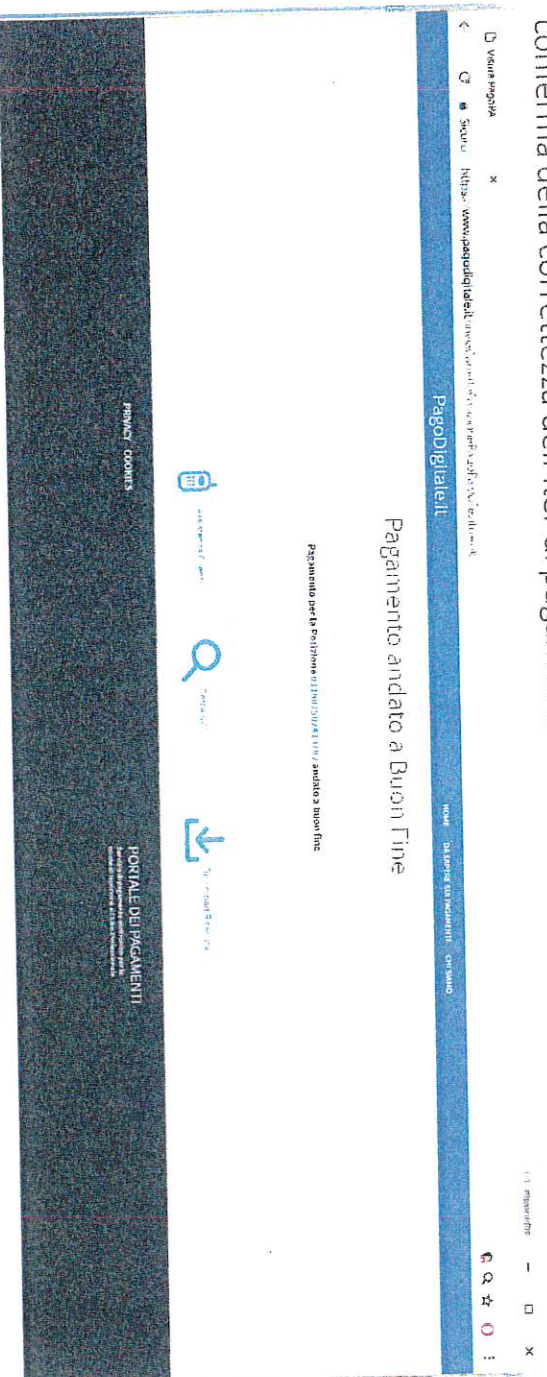
Dopo aver cliccato sul link dell'avviso e aver selezionato "Effettua Pagamento" selezionare "Pagamento con carta di credito, debito o prepagata". Sarà possibile selezionare dal menù a tendina il circuito da utilizzare e l'ordine di presentazione delle opzioni (in ordine di importo della commissione o alfabetic)



Pagamento on line

TERMINE DELLA PROCEDURA DI PAGAMENTO

Una volta effettuato il pagamento attraverso i diversi strumenti presentati il Portale restituirà il messaggio di seguito riportato a conferma della correttezza dell'iter di pagamento



Pagamento tramite Home Banking

Attraverso il proprio home banking è possibile effettuare il pagamento dell'avviso utilizzando il circuito CBILL da selezionare tra i pagamenti presentati dalla propria banca. In caso non sia presente questo canale il pagamento non può essere effettuato. Una volta selezionato il pagamento tramite CBILL, sarà necessario selezionare l'Ente Creditore/ Ragone Sociale/Azienda nel format presentato dal sito della propria banca, inserire il codice dell'avviso o codice identificativo dell'avviso presente sull'avviso di pagamento e l'importo presente sull'avviso.

Ente creditore	Importo
Codice identificativo dell'avviso	



Ente creditore	Importo
Codice identificativo dell'avviso	071011827702411732

*In caso di difficoltà nel trovare l'Ente all'interno dell'elenco presentato dal format della Banca, utilizzare il codice SIA se il format di compilazione ne permette l'inserimento. La mancata presenza dell'Ente all'interno della lista presentata dalla banca potrebbe essere dovuta anche al mancato aggiornamento degli elenchi da parte della banca stessa. In questo caso utilizzare un canale di pagamento diverso (ES. Pagamento con carta di Credito o tramite Ricevitoria sempre all'interno del Nodopa)

Pagamento tramite ricevitorie

Gli avvisi di pagamento verso le Pubbliche Amministrazioni attive sul sistema pagoPA si possono pagare nei punti vendita SISAL e Lottomatica (tabaccherie, ricevitorie, edicole e bar) distribuiti in tutt'Italia.

È sufficiente presentarsi con l'avviso di pagamento della Pubblica Amministrazione. Al termine dell'operazione verrà rilasciato uno scontrino che attesta l'avvenuto pagamento.

ATTENZIONE: per il pagamento presso i punti SISAL e LOTTOMATICA l'utente effettuerà la scansione del codice a barre situato nella parte inferiore dell'Avviso di pagamento. Si consiglia di effettuare la stampa in modo che la definizione del codice a barre sia ben leggibile.

L'AVVISO PUO' ESSERE PAGATO ANCHE ATTRAVERSO IL CANALE SISALPAY. Per l'utilizzo di questo canale sul sito www.sisalpay.it è necessario essere registrati e seguire le istruzioni presenti sullo stesso sito.

Assistenza

In caso di difficoltà ad effettuare il pagamento è attivo un servizio di assistenza tecnica attivabile sia telefonicamente che tramite mail



info@pagodigitale.it



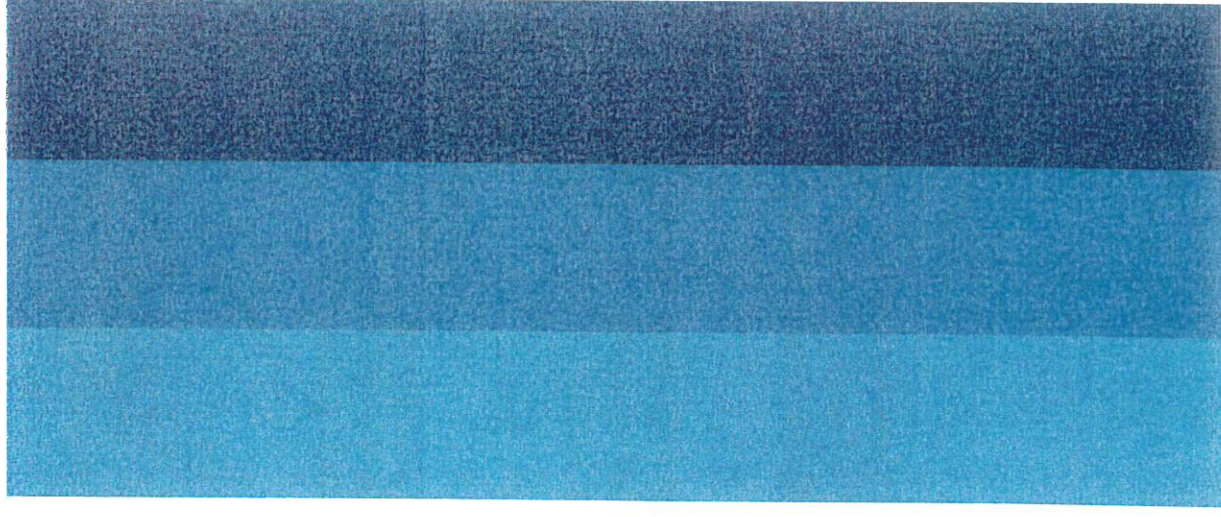
06- 68 41 781

#PAGODIGITALE

La soluzione di ISI Sviluppo Informatico per la gestione della riscossione su NodoPA

pagoPA

ISI | SVILUPPO
INFORMATICO
GRUPPO TECNOINVESTIMENTI



PagOPA

PagOPA è il sistema dei pagamenti elettronici che si basa sulla piattaforma del **Nodo dei Pagamenti del Sistema Pubblico di Connettività (SPC)**, infrastruttura a disposizione di tutti gli Enti Creditori (EC) per fornire servizi e rendere disponibili funzioni di pagamento fornite da soggetti denominati Prestatori di Servizi di Pagamento (PSP), ciò al fine di assicurare e garantire la sicurezza delle procedure di pagamento.

Si tratta di un sistema composto a livello logico da un insieme di regole e standard ed a livello fisico da un'infrastruttura tecnologica gestita direttamente da AgID e serve a mettere in collegamento tutte le Pubbliche Amministrazioni con le Banche e gli Istituti di Pagamento ponendosi al centro e garantendo la sicurezza delle transazioni per il cittadino e il Professionista.

Al fine di mettersi in regola con la normativa, i cui termini sono scaduti a dicembre 2016 ed iniziare a ricevere i pagamenti in formato elettronico, l'Ordine ha bisogno di dotarsi di una serie di componenti per quanto concerne la sfera applicativa (soluzione software) e di effettuare le procedure necessarie per giungere all'accreditamento sul Nodo SPC.

PagoPA – Termini per l’adeguamento

Il Decreto Legislativo n. 217 del 13 dicembre 2017 ha ridefinito il perimetro degli obblighi relativi all’adesione delle PP AA al Nodo PA stabilendo che:

*«L’obbligo per i prestatori di servizi di pagamento abilitati di utilizzare esclusivamente la piattaforma di cui all’articolo 5, comma 2, del decreto legislativo n. 82 del 2005 per i pagamenti verso le pubbliche amministrazioni decorre dal 1° gennaio 2019»**

E di conseguenza AgID ha disposto che:

*«i PSP autorizzati ad operare in Italia dalla Banca d’Italia non potranno in alcun modo eseguire servizi di pagamento che non transitino per il Sistema pagoPA, ove abbiano come beneficiario un soggetto pubblico che risulti obbligato all’adesione al Sistema»**

Domande Frequenti (FAQ) n. 31

* <http://www.agid.gov.it/ripetitoridigitale/pubblica-amministrazione/pagamentoelettronico/domande-frequenti-faq>

ISI Sviluppo Informatico

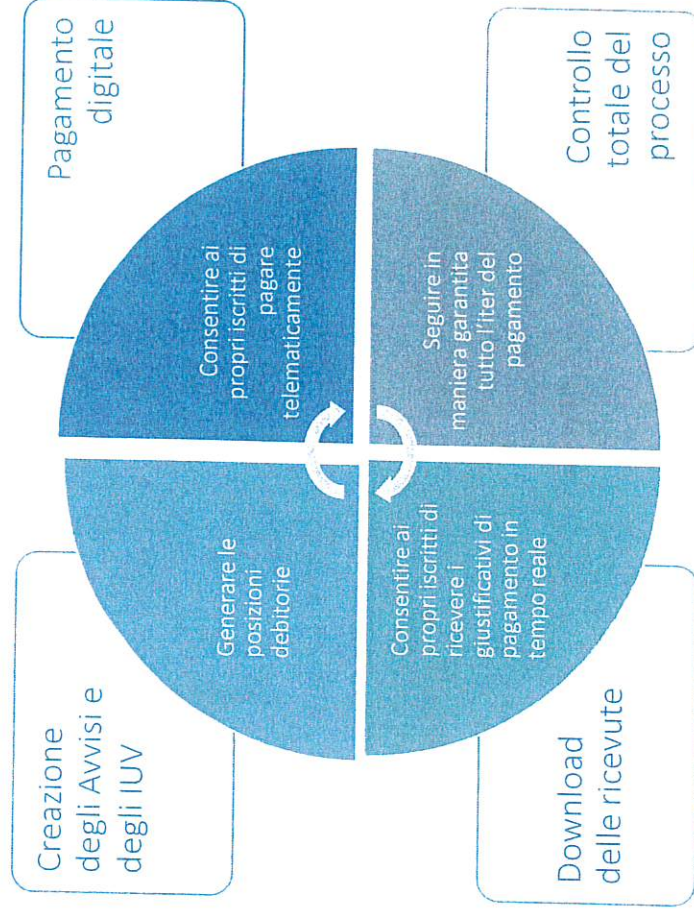
ISI Sviluppo Informatico, società soggetta alla direzione e al coordinamento del Gruppo TechnoInvestimenti S.p.A., è una realtà che da oltre 20 anni opera sul mercato degli Ordini Professionali sviluppando e fornendo **soluzioni informatiche e servizi per la gestione delle loro funzioni Istituzionali** attraverso software per la gestione della contabilità finanziaria ed economico patrimoniale e applicativi per la tenuta dell'Albo Professionale e della Formazione Professionale degli iscritti

Negli ultimi anni, seguendo il percorso di informatizzazione dettato dal Codice per l'Amministrazione Digitale (CAD), ha sviluppato soluzioni per la gestione della **Fatturazione Elettronica PA**, il **Protocollo Informatico** e gli obblighi di **comunicazione in materia di Codice Appalti**, fornendo costantemente un supporto integrato ai propri interlocutori per l'adempimento degli obblighi normativi che si sono susseguiti.

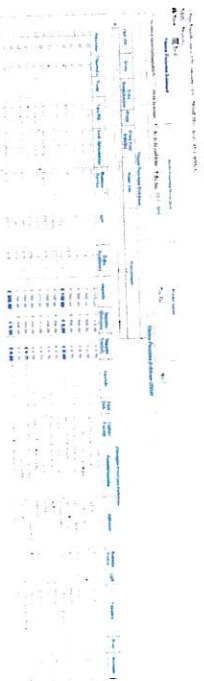
In risposta alle indicazioni provenienti dall'Agenda per l'Italia Digitale (AgID) in materia di riscossione dei crediti attraverso il NodoPA, ISI Sviluppo Informatico ha creato una soluzione applicativa chiamata **#PagoDigitale** che permette agli Enti Professionali di gestire in modo completo l'intero ciclo della riscossione e fornire ai professionisti iscritti agli Ordini un sistema di gestione del pagamento assolutamente sicuro e di semplice utilizzo.

La soluzione #Pagodigitale

ISI, grazie alla propria esperienza maturata nella fornitura di sistemi software per gli Ordini Professionali, ha sviluppato una soluzione applicativa All-in-one che consente all'Ente di gestire Step by Step l'intero processo di riscossione.



#Pagodigitale – Componenti sistema



Software CogeswinPagodigitale

È l'applicazione che interagisce con il NodOPA e che permette alla segreteria di gestire tutto il ciclo della riscossione.

Si integra perfettamente con il gestionale di contabilità CogeswinPlus



Infrastruttura del NodOPA

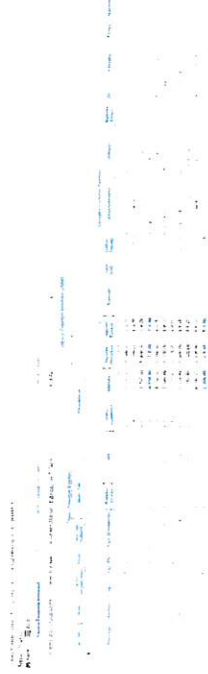


Portale dei Pagamenti

È il portale che interagisce con il NodOPA e attraverso il quale possono essere effettuati i pagamenti elettronici da parte degli iscritti

<https://www.pagodigitale.it>

#Pagodigitale – Componenti sistema



Software CogeswinPagodigitale

È l'applicazione che interagisce con il NodoPA e che permette di gestire dalla segreteria tutto il ciclo della riscossione. Integrabile con il gestionale di contabilità CogeswinPlus

Principali Funzioni software CogeswinPagodigitale

- Generazione e pubblicazione posizioni debitorie su NodoPA
- Generazione avvisi di Pagamento secondo lo standard AgID
- Invio massivo a mezzo mail o PEC degli avvisi agli iscritti o pubblicazione degli avvisi su Area riservata FTP
- Ricezione flussi di rendicontazione dal NodoPA per la riconciliazione dei Pagamenti

Funzioni integrate software CogeswinPlus

- Generazione automatica accertamenti per ogni iscritto
- Generazione automatica Reversali di Incasso per ogni iscritto



SVILUPPO
INFORMATICO

GRUPPO TECNOINVESTIMENTI

#Pagodigitale – Ciclo del Pagamento

Il sistema Pagodigitale genera le posizioni debitorie pubblicandole sul Nodopa

Il professionista può scaricare la ricevuta liberatoria del pagamento effettuato dal portale www.pagodigitale.it

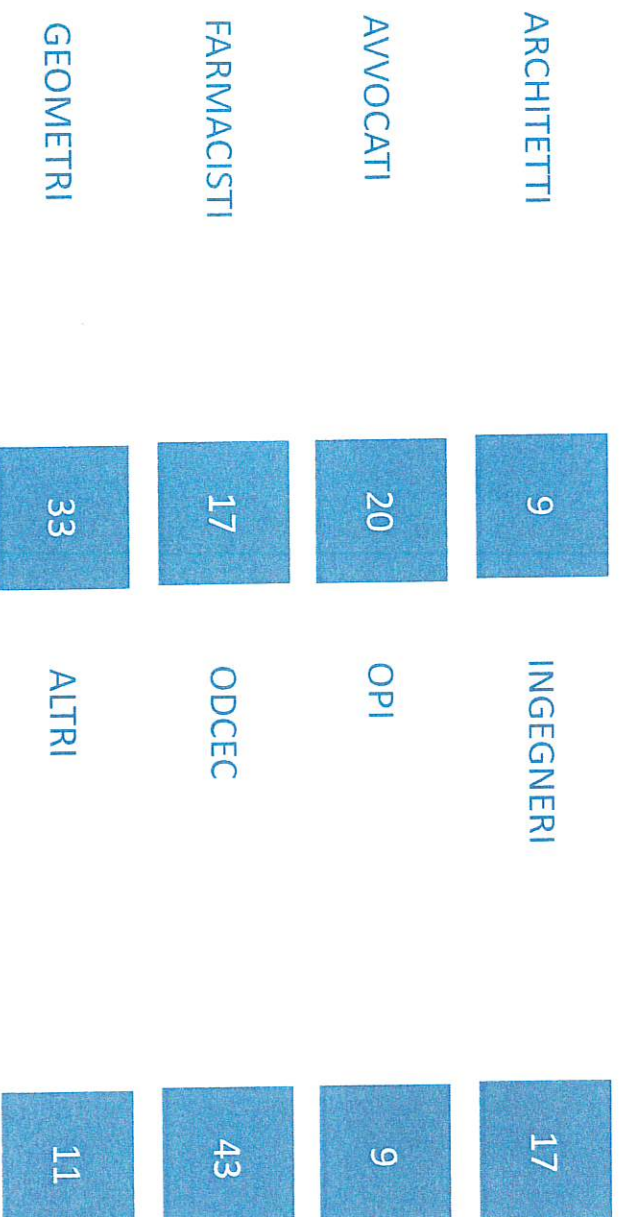
Il sistema Pagodigitale crea gli avvisi di pagamento per ogni professionista e li trasmette a mezzo mail o PEC

L'Ordine riceve l'accredito della quota sul proprio Conto Corrente e il flusso di chiusura della posizione debitoria dal Nodopa

Il Professionista che riceve l'avviso di pagamento si reca sul portale www.pagodigitale.it ed esegue il pagamento

I nostri numeri

Nel 2018 circa 160 Enti Professionali hanno utilizzato la nostra soluzione per gestire la riscossione delle proprie quote generando circa 180.000 transazioni calcolate al mese di settembre



Offerta economica – Importi in Convenzione

Offerta Prot. N. 2018/2021 del 27 settembre 2018

CONDIZIONI ECONOMICHE

	FASCIA 1 FINO A 1000	FASCIA 2 DA 1000 A 3000	FASCIA 3 DA 3000 A 5000	FASCIA 4 DA 5000 A 8000	FASCIA 5 DA 8000 A 10000	FASCIA 6 OLTRE 10000
LICENZA*	€ 500,00	€ 500,00	€ 500,00	€ 500,00	€ 500,00	€ 500,00
CANONE	€ 500,00	€ 600,00	€ 800,00	€ 1.000,00	€ 1.200,00	€ 1.400,00

*licenza gratuita per ordini sottoscritti fino al 31.03.2019

COSTI ACCESSORI

COMMISSIONE SULLA TRANSAZIONE
RISCOSSA

€ 1,00

COSTI ACCESSORI

COSTO INVIO A MEZZO POSTA
DELL'AVVISO

€ 1,05



SVILUPPO
INFORMATICO

GRUPPO TECNOINVESTIMENTI

Offerta economica

CONDIZIONI DI VENDITA

IVA	22% a carico dell'Ordine
Tempi di Consegna	30 gg. data ricevimento ordine anticipando di quanto possibile
Fatturazione software	All'ordine per la licenza – annuale anticipata per i canoni a partire da gennaio 2019.
Fatturazione Transazioni	Quadrimestrale a consuntivo delle posizioni debitorie pagate. Emissione fattura aprile, agosto, dicembre
Fatturazione postallizzazione	Quadrimestrale a consuntivo degli avvisi inviati. Emissione fattura aprile, agosto, dicembre
Modalità di pagamento	30 gg. data fattura fine mese
Durata del contratto	3 anni oltre quello di sottoscrizione
Validità offerta	Fino al 31.12.2019
Note	Per la sottoscrizione della fornitura si richiede l'invio di una conferma d'ordine in cui venga fatto riferimento alla presente offerta e venga indicato il numero degli iscritti all'Ente al fine di identificare la fascia di prezzo corrispondente

Offerta economica - Descrizione dei servizi







ATTIVAZIONE E CONFIGURAZIONE

- Servizio di supporto per l'attestazione dell'Ente su Nodo Pagamenti SPC e la contestuale configurazione della soluzione applicativa;
- Assistenza telefonica all'avviamento
- Installazione e configurazione licenza Modulo Integrativo Cogeswin@Pagodigitale;
- Configurazione e attivazione del portale dei pagamenti www.pagodigitale.it con collegamento al sito internet istituzionale dell'Ente;
- Configurazione del sistema Pagodigitale per l'integrazione con contabilità ISI per la gestione degli automatismi di generazione e riversamento quote.
- Prima formazione al personale dell'Ordine/Collegio;
- Supporto alla prima pubblicazione delle posizioni debitorie

GESTIONE DEGLI AVVISI

- Supporto alla generazione degli accertamenti e delle posizioni debitorie
- Verifica della corretta pubblicazione delle posizioni su NodoPA e gestione degli scarti
- Generazione e invio massivo degli avvisi ai debitori (iscritti) con personalizzazione dell'avviso
- Verifica e riconciliazione del flusso di rendicontazione proveniente da NodoPA con il flusso dell'Estratto Conto Bancario o Postale dell'Ente
- Intervento di supporto e assistenza nella risoluzione delle problematiche derivanti dalla mancata riconciliazione tra i flussi
- Assistenza e supporto alla riconciliazione contabile dei pagamenti
- Assistenza telefonica di 1° livello agli iscritti

Modalità di adesione per gli Ordini

-  01 L'Ordine invia ad ISI la sua Conferma di adesione
-  02 ISI contatta l'Ordine per programmare le attività di avviamento
-  03 ISI affianca l'Ente per l'accredito su Pagopa grazie al servizio di supporto tecnico
-  04 ISI configura la porta di dominio sul Nodo del Sistema Pubblico di Connettività
-  05 ISI installa e configura la soluzione applicativa Pagodigitale
-  06 ISI esegue la formazione al personale dell'Ordine e da supporto per la pubblicazione delle quote 2019

Tempi medi di attivazione 30 gg. dalla conferma d'ordine

Contatti

Per avere maggiori informazioni potete inviare una mail a

info@isisviluppo.it

Contattare la nostra segreteria al n. 0521-290 600 (tasto 8)

o consultare il nostro sito isisviluppo.it