



UNIMONEY

Ordinativi Elettronici

Gestione telematica degli
Ordinativi Informatici (mandati di
pagamento e reversali di incasso)
con l'uso della firma digitale a
norma AGID.

UNIMATICA

A Namirial Company



Perchè UniMoney?

Soluzione per gli adempimenti SIOPE+
Allineato alla normativa europea
Multi-banca
Firma Digitale e Conservazione a Norma

INDICE

- Gestione degli Ordinativi
- La soluzione UniMoney
- Referenze
- Certificazioni

GESTIONE

ORDINATIVI ELETTRONICI

MANDATI DI PAGAMENTO E REVERSALI DI INCASSO

Il 30 dicembre 2016 è stata pubblicata la circolare n. 5/2016 dell'AgID (Agenzia per l'Italia Digitale) recante "SIOPE - adeguamento del sistema e prospettive evolutive" che contiene le innovazioni del decreto del MEF del 9 giugno 2016 nonché l'ufficializzazione delle regole tecniche OPI (Ordinativi di Pagamento ed Incasso).

Le Banche Tesoriere sono obbligate ad eseguire esclusivamente gli ordinativi di pagamento ed incasso ricevuti secondo gli standard OPI e le regole di colloquio definite congiuntamente dal MEF - RGS, dalla Banca d'Italia (BdI) e dall'AgID.



Normativa: Con il progetto OPI diventa obbligatorio, per tutti gli Enti Pubblici l'ordinativo informatico e quindi sarà eliminata completamente la carta e non sarà più consentita la gestione manuale dei rapporti tra Pubblica Amministrazione (di seguito PA), Banca d'Italia e sistema bancario



Integrazione: Il nuovo tracciato OPI contiene una serie di informazioni aggiuntive rispetto all'OIL (Ordinativo Informatico Locale), alcune delle quali derivabili dalla contabilità dell'ente ed altre connesse alla fatturazione elettronica PA.



Affidabilità: Gli ordinativi saranno inviati dall'Ente direttamente alla Banca d'Italia (anche attraverso partner tecnologico)



Semplificazione: La banca tesoriere riceve gli ordinativi dalla Banca d'Italia e provvede agli adempimenti conseguenti



Automazione: Workflow di firma e conservazione a norma

Il progetto SIOPE+

L'avvio del progetto SIOPE+ (evoluzione del Sistema Informativo sulle Operazioni degli Enti Pubblici) per la riorganizzazione del sistema di gestione degli ordinativi elettronici ed il conseguente previsto ed imprescindibile riassetto dei rapporti fra Enti, Banche Tesoriere e Software House fornisce una valida opportunità di concretizzare la realizzazione di un sistema gestionale degli ordinativi di pagamento ed incasso veramente performante e completo.

Requisiti normativi

Gli Enti locali necessitano di una soluzione compliant agli adempimenti SIOPE+, che limiti i propri oneri ad un semplice aggiornamento dell'attuale tracciato previsto per gli ordinativi, senza incorrere in onerosi sviluppi software: l'invio degli ordinativi a Bankitalia ed il ritorno delle ricevute da Bankitalia all'Ente, nonché la conservazione a norma degli ordinativi stessi.

La soluzione deve basarsi sul DPR 28/12/2000 n. 445 *“Testo unico delle disposizioni legislative e regolamentari in materia di documentazione amministrativa”*, allineato alla normativa europea con il DL 23/01/2002 n.10, che riconosce pieno valore a tutti i documenti in formato elettronico scambiati con le Pubbliche Amministrazioni purché venga apposta una firma digitale con gli strumenti forniti da un Certificatore iscritto in un apposito albo.



UNIMONEY

Il prodotto **UNIMONEY** è stato progettato e realizzato da Unimatica già a partire dal 2001 quando si sono realizzate le prime sperimentazioni operative per la gestione telematica dei mandati di pagamento e delle reversali d'incasso tra Enti locali e Banche tesoriere.

La prima sperimentazione ha riguardato la Provincia di Modena e Unicredit. In questo contesto l'azienda Unimatica ha realizzato, per questo ente e per la banca, il primo prototipo operativo in Italia di quello che poi è diventato l'Ordinativo Informatico Locale (OIL). L'azienda è quindi operativa in questo settore da **oltre 20 anni** e ha maturato una profonda esperienza, sia normativa che funzionale e tecnologica, per quanto riguarda tutte le problematiche relative ai rapporti tra gli Enti Pubblici e le Banche Tesoriere e Cassiere.

Il prodotto si è progressivamente arricchito di nuove funzioni per soddisfare le esigenze degli Enti locali in merito alla gestione dei mandati e delle reversali, con relative variazioni, inserimenti, annulli, sostituzioni, per la gestione degli esiti, delle ricevute, dei giornali di cassa, delle fatture elettroniche e dei documenti allegati.

La soluzione UniMoney ha integrato il sistema di **conservazione a norma** dei documenti digitali dell'ordinativo informatico nella gestione storico-amministrativa delle annualità degli ordinativi: **l'operatore dell'Ente gestisce in modo uniforme ed indifferente OIL** (documenti fino al 31.12.2017) e **OPI** (documenti dal 01.01.2018) e per le annualità pregresse. Inoltre può accedere con le stesse modalità e procedure alle prove di ininterrotta custodia e conservazione digitale a norma.

L'introduzione dell'OPI prevede l'aggiornamento automatico del Portale Certificazione Crediti (di seguito PCC) attraverso l'infrastruttura SIOPE+.

La procedura di aggiornamento del PCC diventa, pertanto, indipendente e compatibile con qualsiasi Banca Tesoriera effettui il servizio.

Il sistema prevede il colloquio con la piattaforma SIOPE+ secondo le regole tecniche pubblicate dalla Banca d'Italia e dal MEF garantendo il pieno rispetto delle specifiche OPI e permettendo a qualsiasi banca tesoriera di ricevere gli ordinativi e di inviare gli esiti ed i giornali di cassa.



Le **principali caratteristiche** del sistema **UniMoney** sono:

- OIL/OPI - Workflow di firma e conservazione a norma
- OIL/OPI - MIUR (Ministero dell'Istruzione e del Merito);
- Certezza delle informazioni
- Ampia scelta degli iter procedurali, configurabili in base ad elementi del documento e modificabili puntualmente dai responsabili dell'Ente abilitati
- Controlli eseguibili sugli elementi formali del documento; prima della firma: verifica dei poteri di firma e della validità del certificato di firma
- Verifica della validità dei certificati di firma sulle ricevute emesse dal Tesoriere
- Razionalizzazione dei tempi di inoltro dei documenti alla Tesoreria e delle ricevute/quietanze restituite all'Ente
- Eliminazione dei documenti cartacei e delle relative distinte di presentazione



Tramite il sistema UNIMONEY sono gestiti, fino ad oggi, oltre 150 milioni di ordinativi ed è stata eseguita la conservazione a norma di oltre 350 milioni di documenti digitali. Al sistema/servizio accedono quotidianamente oltre 75.000 operatori di circa 5.000 Enti Pubblici.

L'accesso al sistema avviene principalmente, per motivi di sicurezza (vista la criticità dei servizi transazionali OIL/OPI in termini di sicurezza), tramite il **dispositivo di firma digitale**; sono, tuttavia, disponibili modalità di accesso meno sicure, rispetto a quelle disponibili, quali lo SPID, credenziali e PIN/OTP, oltre che a single sign-on nei casi di eventuale integrazione con i portali delle banche.

Le diverse tipologie di documenti di pagamento ed incasso sono caratterizzate da specifici metadati e apposite regole, definibili in modo parametrico, che consentono di gestire insiemi di documenti omogenei.

Il servizio UniMoney viene erogato tramite i Data Center di Unimatica primario (Bologna) e secondario (Settimo Torinese) ognuno dei quali ridondato su un sito di Disaster Recovery. Tutti i siti sono certificati ISO-27001.

Unimatica garantisce l'assistenza, la manutenzione correttiva, adattativa ed evolutiva del prodotto e l'Help-Desk di supporto agli utenti.

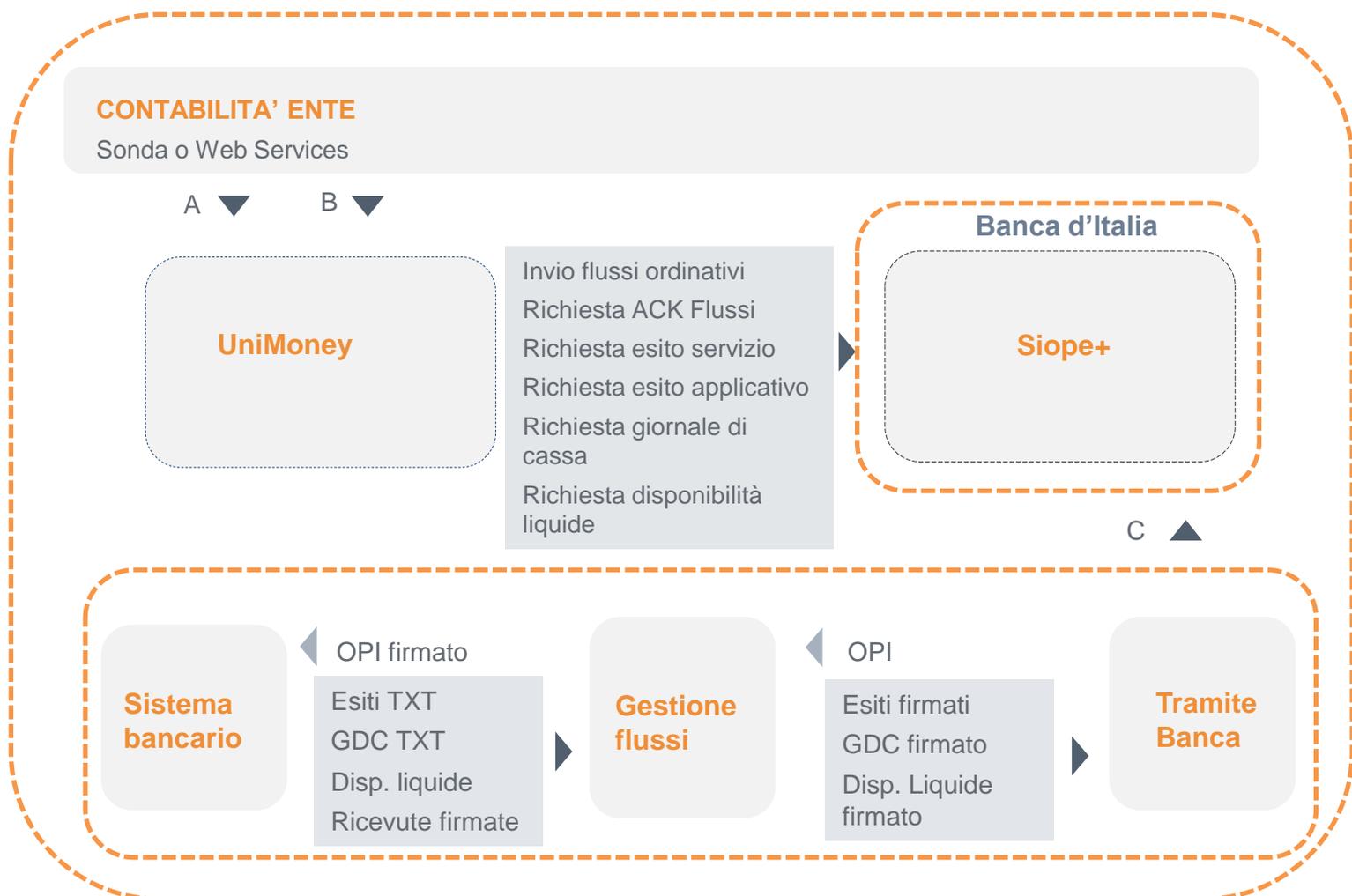
Se richiesto dal cliente, il servizio può essere accompagnato anche da un supporto consulenziale in ambito normativo, organizzativo e contrattuale, svolto da personale specializzato.

Il servizio è personalizzabile per ogni singolo utente; inoltre, la struttura modulare del sistema contiene, fra i componenti dedicati alla gestione delle diverse fasi operative, il sistema **UMConnect** per la ricezione dei documenti dalle procedure amministrative dell'Ente (tale componente è installabile, anche in modalità remota, dal personale specializzato di Unimatica senza alcun aggravio per l'Ente). Il connettore UMConnect è già interfacciato con tutte le procedure gestionali-amministrative e di contabilità utilizzate dagli Enti pubblici oggi funzionanti in Italia.

Il sistema è progettato per partizionare i dati gestiti al fine di garantire la separazione per contesto organizzativo e la consistenza dei dati.

Il partizionamento opera tra i dati di Enti diversi o fra i diversi dipartimenti o uffici afferenti ad uno stesso Ente (Aree Organizzative Omogenee).

Lo schema seguente illustra le componenti di UniOpi per il sistema SIOPE+/OPI sia lato Ente che lato banca evidenziando il processo completo, sia per l'Ente che per la Banca:



A – L'Ente invia attraverso la sonda o il web service il flusso di Ordinativi ad UniMoney dove verrà effettuata la firma e la tramitazione verso SIOPE+

B – L'Ente richiede tramite sonda o web service tutti i documenti firmati (flussi ordinativi, ricevute di servizio, ricevute applicative, giornali di cassa, disponibilità liquide)

C – La Banca Tesoriera (o direttamente o attraverso un tramite) interroga Siope+ per tutte le operazioni a suo carico:

- Richiesta di flussi di ordinativi disponibili (con schedulazione compatibile con frequenze richieste da Siope+)
- Invio esito di servizio
- Richiesta ACK esito di servizio
- Invio esito applicativo
- Richiesta ACK esito applicativo
- Invio giornale di cassa
- Richiesta ACK giornale di cassa
- Invio disponibilità liquide
- Richiesta ACK disponibilità liquide



L'introduzione dell'OPI prevede l'aggiornamento automatico del Portale Certificazione Crediti (PCC) attraverso l'infrastruttura SIOPE+. La procedura di aggiornamento del PCC diventa, pertanto, indipendente e compatibile con qualsiasi Banca Tesoriera effettuando il servizio. Il sistema prevede il colloquio con la piattaforma SIOPE+ secondo le regole tecniche pubblicate dalla Banca d'Italia e dal MEF garantendo il pieno rispetto delle specifiche OPI e permettendo a qualsiasi banca tesoriera di ricevere gli ordinativi e di inviare gli esiti ed i giornali di cassa. Il servizio OPI base viene erogato assicurando la continuità operativa e la razionalizzazione del servizio OIL attuale e comprende la gestione completa del ciclo di vita del documento.

- ✓ Verifica formale dei documenti
- ✓ Firma, secondo l'iter approvativo previsto dal regolamento dell'ente, in modalità XAdES Enveloped
- ✓ Invio al sistema SIOPE+ e verifica del buon esito dell'operazione
- ✓ Tracciabilità dell'interazione Ente-SIOPE+
- ✓ Recupero ACK da parte di SIOPE+
- ✓ Recupero esiti di servizio tramite SIOPE+ da parte della banca tesoriera
- ✓ Recupero esiti applicativi tramite SIOPE+ da parte della banca tesoriera
- ✓ Recupero giornali di cassa tramite SIOPE+ da parte della banca tesoriera
- ✓ Verifica firme XAdES sui documenti provenienti dalla banca tesoriera
- ✓ Analisi stato ordinativi in base ai documenti ricevuti ed evidenza delle eventuali segnalazioni provenienti dal sistema SIOPE+

E' possibile per l'Ente eseguire la conservazione a norma, per il periodo temporale desiderato, degli ordinativi inviati alla Banca, nel pieno rispetto delle normative relative alla conservazione a norma dei documenti elettronici con firma digitale. A tale funzione è preposto il servizio integrato di **UniStorage** che esegue la conservazione nel tempo dei documenti sottoscritti con firma digitale nel rispetto delle regole tecniche per la conservazione e riproduzione di documenti.

La procedura assolve integralmente tutte le fasi del processo di conservazione a norma di documenti informatici in base alle normative vigenti.



E' attivo un servizio di **Monitoring** continuo per interventi diretti di 1° livello in grado di visionare l'intera filiera del Servizio (Centro di Monitoraggio).

Il **monitoraggio** della rete viene effettuato attraverso tool di monitoring attivi 24x7x365 volti a verificare la funzionalità continua del sistema.

La rilevazione dei **Livelli di Servizio** viene effettuata periodicamente da UNIMATICA che produce i Report relativi, messi a disposizione a fronte di apposita richiesta.





UNIMATICA CERTIFICAZIONI

- **ISO 9001:2015** - Sistema per la Qualità
- **ISO/IEC 27001:2013** - Sicurezza delle Informazioni
- **ISO/IEC 27017:2015** - Sicurezza delle Informazioni per i Servizi Cloud
- **ISO/IEC 27018:2019** - Protezione delle Informazioni di identificazione personali (PII) nei servizi di public cloud per i cloud provider
- **ISO/IEC 27701:2013** - Sicurezza delle Informazioni – Sistema per la gestione delle informazioni sulla privacy
- **ISO 14001:2015** - Sistemi di Gestione Ambientale
- **ISO 37001:2016** – Sistemi di Gestione Anticorruzione
- **GHG Protocol**
- **Conservazione a norma** - Iscrizione al nuovo Marketplace dei Conservatori di AgID e quindi dell’Agenzia per la Cybersecurity Nazionale (ACN)
- **Data Center DNSH (Do Not Significant Harm)** - qualificazione per fornire servizi cloud alle PA finanziati dal PNRR
- **Intermediario accreditato SDI** - Sistema di Interscambio di Sogei per la Fattura Elettronica e per l’Ordine Elettronico
- **Partner Tecnologico pagoPA-SPC** - Accreditato per gli enti creditori
- **Cloud Service Provider (CSP)** - Qualificato da AgID
- **Software As A Service (SaaS) Provider** - Qualificato da AgID
- **Rating di Legalità** - Punteggio massimo attribuito da AGCM (***)
- **Soggetto Aggregatore del Sistema Pubblico di Identità Digitale (SPID)**
- **Partner tecnologico “Entra con CIE”**
- **Intermediario qualificato OPI – SIOPE+ Banca d’Italia**



HEAD OFFICE

Unimatica S.p.A.

Via Cristoforo Colombo, 21 | 40131 – Bologna (BO)

Tel. +39 051 4195011

www.unimaticaspa.it

marketing@unimaticaspa.it