



UNIMATICATM SpA

“ Il sistema UNIMONEY ”

Gestione telematica con firma digitale dei rapporti di tesoreria e cassa Ente-Banca

Il sistema **Unimoney** gestisce in via telematica gli ordinativi informatici (mandati di pagamento e reversali di incasso) a norme AgID e Banca d'Italia. Grazie all'uso della firma digitale viene completamente eliminata la carta in tutte le operazioni di Tesoreria e Cassa, intrattenute dall'Ente Pubblico con la Banca.

La soluzione rispetta pienamente le disposizioni del 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 e recepisce le direttive contenute nel "Codice dell'Amministrazione Digitale" (Decreto legislativo del 7 Marzo 2005, n. 82 pubblicato su G.U. 16 Maggio 2005, n.112 – S.O. n. 93.. Tali normative riconoscono 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. La soluzione rispetta, inoltre, le regole della Circolare ABI, serie tecnica 80, del 29 Dicembre 2003 e successive modificazioni (circolare ABI 36/2013), la circolare AgID 64/2014 e le normative dettate per l'attuazione della Single Euro Payments Area SEPA (Quaderno CNIPA n.37 del luglio 2008).

Unimoney è realizzato in architettura web e gestisce tutto il processo di gestione degli ordinativi informatici (OIL) per l'invio dei flussi telematici verso la banca, la ricezione delle ricevute e degli esiti, le variazioni e gli annulli e la conservazione a norma di tutti i documenti digitali: mandati, reversali, ricevute e quietanze.

Unimoney è la più diffusa e completa soluzione di gestione digitale dell'ordinativo informatico in cui il documento digitale ha completo valore legale, consentendo l'eliminazione di qualsiasi documento cartaceo ed ottimizzando i processi di interazione tra l'Ente e la sua Banca Tesoriere. Il sistema ha già interfacciato tutti i sistemi di Tesoreria delle Banche italiane e le diverse procedure contabili degli Enti.

Grazie ad **Unimoney** tutti i documenti sono sempre disponibili on-line per qualsiasi operatore abilitato, anche quelli storici (conservati a norma) tramite una unica interfaccia specializzata nella gestione dell'ordinativo. Grazie alla firma digitale (utilizzata per la firma dei documenti e, se richiesto, anche per l'accesso all'applicazione), **Unimoney** garantisce i massimi livelli di sicurezza ed affidabilità.

L'utilizzo di Unimoney consente di conseguire i seguenti obiettivi:

- “ certezza delle informazioni
- “ ampia scelta degli iter procedurali, configurabili in base ad elementi del documento e modificabili puntualmente dai responsabili 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

La soluzione Unimoney rende disponibili le seguenti macro-funzionalità:

- “ automazione del processo di creazione e gestione dell'ordinativo informatico, di apposizione delle firme secondo il workflow approvativo utilizzato dall'Ente (sequenza dei firmatari, grado di urgenza, eventuali annotazioni, etc.)
- “ utilizzo della firma digitale forte di qualsiasi Certification Authority, accreditata AgID, a supporto dell'intero workflow approvativo, per rendere intrinsecamente sicuri i documenti firmati
- “ gestione dell'invio sicuro dell'ordinativo informatico alla Banca Tesoriere
- “ gestione delle ricevute applicative inviate dalla Banca
- “ visualizzazione e stampa dei documenti (mandati, reversali, ricevute)
- “ riconciliazione delle ricevute ai rispettivi documenti
- “ gestione delle connessioni fra documenti di emissione/variazione/ sostituzione/ annulli
- “ archiviazione e conservazione in modo permanente su supporto ottico, a norme AgID, dei documenti prodotti dall'Ente e dalla Banca



La soluzione Unimoney presenta inoltre le seguenti caratteristiche:

- “ minimo impatto verso il sistema di contabilità dell'Ente. La soluzione è stata realizzata per utilizzare aree dati, tabelle di interfacciamento, export su file
- “ fruizione da parte dell'utente in modalità web con l'utilizzo dei massimi livelli di sicurezza disponibili, grazie al protocollo SSL a 128bit
- “ processo di riconoscimento ed autorizzazione all'accesso degli utenti, basato su un meccanismo di "Strong Authentication"
- “ supporto di help desk applicativo e di sistema
- “ massima affidabilità e sicurezza
- “ interfaccia utente semplice ed intuitiva
- “ tecnologia e know-how sempre aggiornati
- “ tempi brevi di attivazione e implementazione

La soluzione Unimoney consente la gestione di ordinativi aventi le seguenti caratteristiche:

- “ mandati di pagamento singoli (mono-beneficiario) e plurimi (multi-beneficiario) Questi ultimi possono essere generati dalla procedura UNIDISTINTE (prodotto integrato con Unimoney che permette la gestione automatizzata delle **distinte** - elenchi riguardanti i dati relativi a beneficiari plurimi e le relative disposizioni di pagamento - e la loro integrazione con i relativi ordinativi informatici gestiti da Unimoney)
- “ reversali di incasso singole (monoversante) e plurime (multiversante)
- “ mandati con reversali associate inviate alla Tesoreria contemporaneamente per una corretta e tempestiva esecuzione
- “ possibile connessione con l'applicativo UNIMIO (Modulo di Inserimento Ordinativi) che, attraverso funzionalità web, consente l'inserimento dei dati necessari alla emissione dei mandati, anche in assenza di una specifica procedura di contabilità
- “ emissione di mandati e reversali per la regolarizzazione di movimentazioni provvisorie

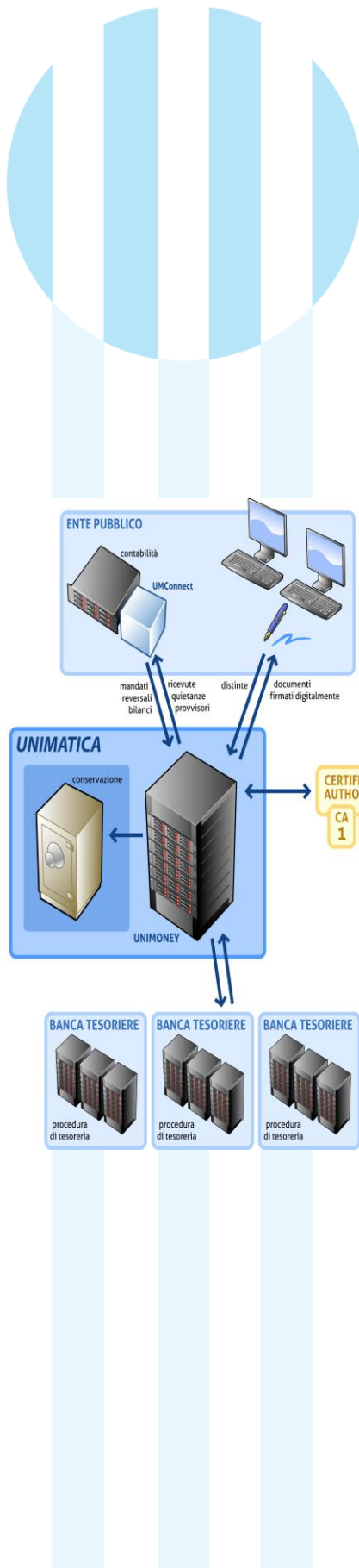
Vanno inoltre sottolineati i seguenti punti:

- “ l'interazione fra firmatario e sistema avviene tramite browser e Internet/Intranet. Ciò permette di utilizzare, per la gestione della firma, un qualunque PC connesso ad Internet
- “ è possibile in tutti gli stadi di gestione del processo ottenere l'originale del documento firmato e/o una stampa dello stesso
- “ il formato dei dati dell'Ente, da inviare al tesoriere è personalizzabile in relazione alle specifiche fornite dall'Istituto di Credito. Ciò rende la procedura Unimoney indipendente e compatibile con qualsiasi Banca tesoriera effettui il servizio
- “ è possibile per l'Ente eseguire la conservazione, a norma e per il periodo temporale desiderato, degli ordinativi inviati alla Banca, nel pieno rispetto delle normative sulla archiviazione dei documenti elettronici con firma digitale (DM 23 Gennaio 2004 MEF e DB CNIPA18/6/2006) . A tale funzione è preposto il prodotto UNISTORAGE, procedura che esegue la conservazione nel tempo dei documenti sottoscritti con firma digitale nel rispetto delle regole tecniche per la conservazione e riproduzione di documenti definite nel DPCM 3 dicembre 2013 – Regole tecniche in materia di sistema di conservazione. La procedura UNISTORAGE assolve, pertanto, integralmente le fasi del processo di archiviazione elettronica e conservazione a norma dei documenti informatici. Unimatica è accreditata AgID e regolarmente iscritta nell'elenco dei Conservatori Attivi.

La soluzione UNIMONEY è utilizzabile in tre diverse modalità:

- “ **Licenza d'uso** - l'ente installa l'applicazione Unimoney sulla propria struttura informatica ed è completamente indipendente nelle modalità di utilizzo; Unimatica garantisce l'assistenza e la manutenzione correttiva, adattativa ed evolutiva del prodotto.
- “ **Servizio ASP/SaaS di outsourcing** – il servizio Unimoney viene erogato tramite i Data Center di Unimatica (primario e secondario di D/R e back-up remoto) certificati ISO-27001 specificatamente per questa tipologia di servizio. Per l'utilizzo in ASP/SaaS è sufficiente disporre di una connessione Internet. Compreso nel canone di servizio Unimatica garantisce l'assistenza, la manutenzione correttiva, adattativa ed evolutiva del prodotto e l'Help-Desk di supporto agli utenti.
- “ **Servizio con modalità di tariffazione "flat" e/o a "traffico"** - il prezzo del servizio è determinato su base forfettaria annua (flat), indipendente dal numero di transazioni effettuate, od in base al volume effettivo di documenti (traffico), con rendicontazione trimestrale

L'applicazione web Unimoney è in tecnologia Java multitiere ed è basata su architetture standard di mercato, tra cui data base Oracle ed opera in modo multitenant.



Via C. Colombo, 21 I - 40131 Bologna
Tel.: +39 051 4195011
Fax.: + 39 051 4195050
e-mail: info@unimaticaspa.it
www.unimaticaspa.it