



Con l'intermediazione tecnologica di **Noviservice S.r.l.**

GLOSSARIO

PSP: Prestatore Servizi di Pagamento ovvero il soggetto che eroga il servizio di pagamento e effettua verso l'ente creditore il versamento delle somme incassate dal cittadino

IUV: Identificativo Univoco Versamento ovvero il codice che identifica univocamente il pagamento all'interno di una Pubblica Amministrazione

RPT: Richiesta Pagamento Telematica ovvero l'insieme dei dati che riguardano il pagamento (es. importo, ente creditore, iuv, etc.)

RT: Ricevuta Telematica ovvero il messaggio che riporta all'ente creditore l'esito del pagamento.

Quietanza di pagamento: documento che l'ente creditore mette a disposizione del cittadino in seguito alla ricevuta telematica fornitagli da pagoPA.

PA: Pubblica Amministrazione (es. comune, regione, ministero, etc.)

EC: Ente Creditore che di solito è una pubblica amministrazione ma potrebbe essere ad esempio un gestore privato di Pubblici Servizi (es. mobilità, rifiuti, etc.)

IL SERVIZIO PER L' INTERMEDIAZIONE AL NODO PA

IdPostBox, in conformità a quanto previsto dalla normativa e dalle relative linee guida, può supportare le PA nel lavoro di Adesione a pagoPA e Connessione al Nodo dei Pagamenti-SPC per mezzo di una **piattaforma per la Riscossione di Tasse e Tributi e per il Pagamento di Beni e Servizi, connessa al Nodo dei Pagamenti - pagoPA** di AgID

IdPost rende disponibile per i propri clienti un modello appositamente dedicato alla funzionalità di intermediazione verso il nodo **pagoPA** di Agid, fornendo un'interfaccia agile e intuitiva sia lato PA sia lato utente finale, con la garanzia di infrastrutture tecnologiche di alto livello e processi di gestione rigorosamente certificati e aderenti alle normative.

IdPost per il tramite di Noviservice, **partner tecnologico** diretto verso **pagoPA**, agevola gli adempimenti di natura tecnica e normativa sottesi all'adeguamento dei processi e delle applicazioni dell'Ente, fornendo un sistema di applicazioni, mirato a digitalizzare, semplificare e rendere più efficienti i servizi di incasso e riconciliazione contabile dell'ente

Per il tramite di IdPostBox si possono effettuare le seguenti operazioni:

- i cittadini, le imprese e le PA possono accedere ad una vista della propria posizione debitoria ed effettuare i pagamenti scegliendo la modalità di pagamento desiderata;
- le PA possono disporre di informazioni di rendicontazione e riconciliazione automatica tra il tributo/servizio e i relativi incassi.

In un'unica soluzione è possibile la gestione:

- della posizione creditoria,
- della stampa degli avvisi AgID,
- della generazione automatica IUV (Identificativo Unico di Versamento),
- della riconciliazione posizione - pagamento - incasso in tesoreria,
- del controllo “end to end” del processo di pagamento/incasso,
- dell’archiviazione sostitutiva dell’attestazione di pagamento/ricevute telematiche (opzionale).

Fasi di Attivazione

- Supporto alla redazione del Piano di Attivazione;
- Test per la verifica delle funzioni di colloquio con il Nodo Pagamenti - SPC;
- Test di integrazione tra PA e PSP;
- Attivazione pre-esercizio: collaudo in ambiente di esercizio attraverso transazioni di prova;
- Qualificazione aderente;
- Avvio in esercizio.

CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL SERVIZIO:

- Gestione IUV

Il sistema è predisposto in maniera tale che lo IUV attribuito ad una posizione caricata può essere generato dal sistema durante l’operazione di caricamento (puntuale o massivo).

- Gestione Ricevute Telematiche (RT) e Flussi di rendicontazione

Il sistema prevede l’acquisizione automatica delle RT e dei Flussi di rendicontazione dal Nodo dei Pagamenti. L’acquisizione delle RT avviene con una frequenza pari a 15 minuti, mentre l’acquisizione dei Flussi di rendicontazione avviene con frequenza giornaliera. Una volta acquisiti i pagamenti effettuati e le rendicontazioni, il sistema riconcilia automaticamente la posizione debitoria presente sul sistema, mettendo a disposizione la relativa ricevuta e la rendicontazione.

- Ciclo di vita delle posizioni debitorie

Il sistema prevede la gestione delle posizioni debitorie durante i diversi passi del ciclo di vita. La posizione debitoria inoltre ha una data di validità oltre la quale non viene più resa pagabile.

- Servizio di incasso

E’ possibile modellare il processo di incasso nell’ambito del sistema. Ad un processo di incasso sono associate le posizioni prodotte, ed un set di parametri necessari per l’inserimento allo “Sportello” dei dati indispensabili per procedere all’incasso.

Al servizio di incasso è associato inoltre un IBAN di incasso. In base alla configurazione del servizio viene gestita la modalità di incasso e di presentazione delle posizioni oltre che le modalità di inserimento delle stesse sulla piattaforma. Le posizioni appartenenti ad un servizio di incasso possono essere gestite solo da operatori abilitati a quel servizio. Ad ogni servizio di Incasso sarà possibile associare una o più voci contabili (p.e. un “accertamento”) presenti nel catalogo delle voci contabili. Questo consentirà di associare ogni posizione caricata - sia massivamente che puntualmente - ad un set di voci contabili. La suddetta procedura permetterà una corretta riconciliazione finanziaria.

- **Rendicontazione**

Il sistema produce file di rendicontazione a seguito del riversamento del PSP. I file vengono prodotti per Servizio di Incasso e resi disponibili sia su aree FTP che tramite il portale di BackOffice.

Il sistema è predisposto in modo tale che il caricamento di una posizione preveda l'attribuzione di un codice identificativo interno all'ente attraverso la coppia di valori Tipo Riferimento Creditore e Codice Riferimento Creditore. Tali valori possono essere forniti nelle diverse modalità di caricamento disponibili (puntuale da Sportello Digitale, massivo tramite file, puntuale tramite web service). Inoltre per ciascun servizio di incasso è possibile definire specifici campi per la caratterizzazione del servizio e delle relative posizioni debitorie.

Il sistema prevede l'acquisizione automatica dei pagamenti effettuati (e delle relative RT) sia tramite il portale web di pagamento, sia tramite gli sportelli (fisici e virtuali) dei PSP abilitati. Una volta acquisiti i pagamenti effettuati, il sistema riconcilia automaticamente la posizione debitoria presente sul sistema, mettendo a disposizione la relativa ricevuta.

MANUTENZIONE ED ASSISTENZA SW

Per tutta la durata del contratto viene garantito un servizio di assistenza.

LIVELLI DI SERVIZIO

Il servizio verrà erogato in modalità Software as a Service su data center Telecom dove vengono esposti i servizi web e i portali.

L'archivio dei pagamenti in attesa e tutti i connettori verso il Nodo dei Pagamenti vengono ospitate su Data Center di SIA S.p.a.

La piattaforma offerta è disponibile 365x24x7.

Disponibilità del Data Center: 99,75%

Disaster Recovery:

RTO (Recovery Time Objective) = 24 ore dalla dichiarazione di disaster di sito corrispondente all'intervallo di tempo compreso tra la dichiarazione dello stato di crisi ed il momento in cui il servizio è nuovamente disponibile al suo livello minimo.

ASPETTI FUNZIONALI E TECNOLOGICI

L'architettura della soluzione proposta è modulare, quindi configurabile ed espandibile a seconda delle esigenze contingenti dell'Ente.

La soluzione proposta prevede la fornitura di un Portale di pagamento del Cittadino che permette il pagamento su Pago PA ai cittadini attraverso il Modello 1.

Modulo	Note
Intermediazione tecnologica	Noviservice
Portale dei Pagamenti	IdPost (Mod. 1 e Mod. 3 Agid)

Portale di BackOffice / Sportello Digitale	IdPost
--	--------

PORTALE dei pagamenti

La soluzione proposta prevede la fornitura all'ente di un Portale di pagamento verso il contribuente/utente che consente il pagamento su Pago PA attraverso il Modello 1 e 3 di AgID. I servizi sono presenti sia in modalità anonima che come utente registrato.

L'utente, sia che acceda all'area personale, previa registrazione, sia che scelga di operare in modalità anonima, può effettuare un pagamento predeterminato, un pagamento spontaneo e recuperare la ricevuta telematica di pagamento.

Il portale del cittadino è stato sviluppato, dal punto di vista dell'interfaccia utente, in conformità con le linee guida dell'AgID per i portali delle pubbliche amministrazioni. Data la forte componente di personalizzazione che deve essere possibile in questo genere di applicazioni, si è scelto di utilizzare un sistema in grado di essere esteso con plug-in in modo da poterne personalizzare e verticalizzare il comportamento in base alle necessità.

1.1.1 Autenticazione

L'utente previa autenticazione può accedere allo "scadenario". In tale pagina può consultare tutte le posizioni debitorie da pagare associate al proprio codice fiscale/partita IVA, scaricare l'avviso AgID in PDF ed effettuare il pagamento. Nella sezione dei "pagamenti effettuati" potrà consultare tutte le posizioni debitorie pagate associate al proprio codice fiscale/partita IVA e scaricare la relativa ricevuta di pagamento.

Pagamento di un avviso predeterminato

Il portale di pagamento permette il pagamento di un avviso ricevuto dalla PA. Per effettuare il pagamento, l'utente può ricercare una posizione debitoria tramite il codice IUUV (pagamento di un predeterminato), stamparne il relativo avviso secondo lo standard AgID e il relativo Bollettino Postale pagoPA o pagare direttamente online mediante Modello 1 PagoPA. Quando il PSP rende disponibile la Ricevuta Telematica, il portale invia la ricevuta al cittadino tramite e-mail.

Pagamento spontaneo

Il portale di pagamento del cittadino permette il pagamento spontaneo di un servizio definito dalla PA. Per effettuare il pagamento, il contribuente sceglie il servizio per il quale pagare e compila i dati richiesti per lo specifico servizio ovvero i dati anagrafici, eventuali parametri descrittivi e la tariffa/importo. **Il portale prevede la possibilità di associare a ciascun servizio un set di parametri da compilare a cura del contribuente.** Questi parametri saranno utilizzati da una parte per procedere alla riconciliazione del pagamento (p.e. attraverso codici univoci quali numero matricola, numero fattura, etc.) dall'altra saranno presenti sulla quietanza di pagamento.

A seguito della compilazione l'utente può scegliere di stampare l'avviso di pagamento con il relativo IUUV per pagarlo presso un PSP abilitato, oppure procedere con il pagamento online. In entrambi i casi, il portale carica una nuova posizione debitoria sulla piattaforma generando il codice IUUV. Quando il PSP rende disponibile la Ricevuta Telematica, il portale invia la ricevuta al cittadino tramite email.

Nel caso di pagamento spontaneo l'associazione ad una voce contabile avverrà di default in base alla configurazione del servizio di incasso.

Per semplificare e guidare la compilazione da parte del cittadino è possibile utilizzare parametri "contabili" che riportano tariffari e/o listini che permettono la contabilizzazione dell'importo da pagare.

Recupero ricevuta telematica

Il portale di pagamento del cittadino permette il recupero della Ricevuta Telematica di un pagamento effettuato tramite pagoPA, sia come utente anonimo inserendo il codice IUV ed il codice fiscale della posizione debitoria, sia tramite la sezione dei pagamenti effettuati nel caso di utente autenticato.

PORTALE DI BACK OFFICE lato AMMINISTRAZIONE

L'accesso allo Sportello On line avviene mediante l'utilizzo di Username e Password rilasciate ad hoc in base alle esigenze dell'ente. È prevista infatti la profilatura delle utenze del portale in maniera tale che un'utenza possa vedere solo determinate informazioni o determinati servizi di incasso e possa utilizzare o meno le diverse funzionalità.

Lo Sportello online mette a disposizione la sezione "**Gestione forniture**" che permette di avere l'evidenza dello stato di lavorazione dei file di fornitura trasmessi per il caricamento delle posizioni debitorie sul sistema portale Pago PA.

La sezione "**Archivio**" permette di monitorare lo stato di elaborazione dei flussi caricati tramite il portale stesso. Per ogni flusso trasmesso è possibile visualizzare l'elenco delle posizioni valide della fornitura, ovvero le posizioni correttamente caricate e disponibili per il pagamento su pagoPA e visualizzare l'elenco delle posizioni scartate della fornitura con gli errori di validazione, ovvero le posizioni che non hanno superato i controlli di validazione e che quindi non sono state rese disponibili per il pagamento su Pago PA.

Per ciascuna fornitura massiva è inoltre a disposizione una funzionalità di generazione/download massivo dei PDF degli avvisi di pagamento con relativi bollettini postali nel formato standard AgID.

Lo Sportello on Line, per tutti quei servizi che non vengono gestiti tramite delle applicazioni gestionali, può essere utilizzato per il caricamento massivo di posizioni debitorie tramite flussi CSV attraverso la sezione "**Caricamento forniture**". Per ciascuna posizione acquisita, il sistema permette la generazione dello IUV secondo le specifiche definite da AgID, sollevando l'ente dalla relativa gestione. In alternativa il sistema permette che la generazione dello IUV sia in carico all'esterno, in questo caso sarà necessario rispettare determinate regole.

HELP DESK E FAQ

Il servizio prevede un help desk rivolto al cittadino che accede al portale. La segnalazione potrà essere attivata dal portale del cittadino mediante compilazione di un modulo on line che riporta la casistica di malfunzionamento/richiesta e una libera descrizione testuale. La segnalazione verrà accompagnata dai

ARCHIVIO PAGAMENTI IN ATTESA

La sezione "**Archivio dei pagamenti in attesa**" permette all'ente di monitorare la situazione delle posizioni caricate ed esposte sul sistema Pago PA per i diversi servizi di incasso. La sezione mette a disposizione una serie di funzionalità per l'operatore dell'ente quali:

- Visualizzazione dell'elenco delle posizioni debitorie, con possibilità di ricerca e filtro sui dati delle posizioni.
- Visualizzazione del dettaglio di una posizione debitoria, con tutti i dati significativi acquisiti durante il suo ciclo di vita.
- Download ricevuta di pagamento (RT) sia in formato pdf che nel formato originale xml, per le posizioni debitorie pagate.

- Generazione/download dell'avviso di pagamento di una posizione debitoria in formato PDF secondo lo standard AgID per l'eventuale stampa (corredato di QR code e bar code monodimensionale ed eventuale bollettino PA).
- Cancellazione di una posizione debitoria dall'archivio dei pagamenti in attesa, per le posizioni non ancora pagate.
- Modifica di una posizione, per le posizioni non ancora pagate.
-

È disponibile inoltre una funzionalità di estrazione dinamica dell'archivio in formato excel sulla base dei criteri selezionati attraverso i diversi filtri a disposizione.

La sezione "Rendicontazione" permette la verifica della rendicontazione ed il controllo di congruità dei dati contabili.

La sezione "**Archivio**" permette di visualizzare e di scaricare i file di rendicontazione in formato standard per ciascun servizio, con i pagamenti effettuati e rendicontati sul conto corrente di accredito della PA.

RIVERSAMENTI

La sezione "Riversamenti" permette di visualizzare i flussi di riversamento generati dai PSP nel momento in cui effettuano il riversamento sul conto corrente di accredito dell'ente, delle somme incassate tramite Pago PA. Per ciascun flusso di riversamento è possibile visualizzare il dettaglio delle somme riversate all'interno del flusso suddivise per servizio di incasso. La sezione permette di effettuare delle ricerche sull'elenco dei flussi di riversamento attraverso i filtri messi a disposizione e di generare un report in excel con i dati dei flussi di riversamento.

È inoltre possibile effettuare un'estrazione in formato excel dei pagamenti effettuati in un certo intervallo temporale (da una data iniziale ad una data finale) per un determinato servizio o per tutti i servizi (reporting).

CRONOPROGRAMMA

Fasi propedeutiche: Entro 1 settimana dall'ordine attività di configurazione per l'attestazione su pagoPA

Fase 1: Entro 1 settimana dall'ordine inizio delle attività di analisi, che prevede l'elaborazione di un documento che descrive le voci di entrata attuali e il piano di implementazione.

Fase 2: Entro 2 settimane dal termine della prima fase Il rilascio dei primi servizi di incasso secondo il piano concordato

Fase 3: Entro 1 gg dall'autorizzazione al rilascio nell'ambiente di produzione da parte dell'Ente