



# 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 Enli

Sondrio, 12 luglio 2016

Spettabile  
UNIVERSITA' DEGLI STUDI  
DEL PIEMONTE ORIENTALE "AMEDEO AVOGADRO"  
Via Duomo, 6  
13100 VERCELLI VC

alla c.a. gentile signora dott.ssa Elisabetta Zemignani, Responsabile Settore Risorse Finanziarie

OGGETTO: richiesta proroga convenzione di cassa.

Con riferimento alla Vostra pregiata mail di ieri e alle intese intercorse per le vie brevi, la sottoscritta Banca Popolare di Sondrio Società Cooperativa per azioni, con sede in Sondrio - Piazza Garibaldi n. 16 - codice fiscale n. 00053810149 - cassiere di codesto spettabile Ateneo, conferma la propria disponibilità a gestire il servizio di cassa anche per il periodo dal 1° gennaio 2017 al 31 dicembre 2017 e, nel merito, formula la seguente proposta.

#### Tasso di interesse creditore.

Il tasso di interesse creditore annuo lordo (attivo per l'Ateneo), da applicare sui rapporti di conto corrente di tesoreria, senza riguardo all'entità delle giacenze, sarà pari al tasso euribor 3 mesi/365 media mese precedente aumentato di 0,35 (zero virgola trentacinque) punti percentuali, con liquidazione ed accreditamento trimestrale degli interessi al 31 marzo, 30 giugno, 30 settembre e 31 dicembre di ogni anno.

#### Tasso di interesse debitore.

Il tasso di interesse debitore annuo (passivo per l'Ateneo), da corrispondere al tesoriere sulle somme effettivamente utilizzate per anticipazioni di tesoreria concesse come per legge e per il relativo periodo di utilizzo, sarà pari al tasso euribor 3 mesi/365 media mese precedente aumentato di 1,25 (uno virgola venticinque) punti percentuali, con liquidazione e addebitamento trimestrale degli interessi al 31 marzo, 30 giugno, 30 settembre e 31 dicembre di ogni anno.

#### Contributo in favore dell'Ateneo.

Le condizioni economiche previste nel contratto per la gestione del servizio di cassa, in essere tra codesto spettabile Ateneo e questa banca, sono divenute inattuali per effetto dei profondi mutamenti intervenuti nei mercati finanziari e pertanto non ci consentono più di erogare, come in passato, il contributo contrattualmente previsto.

#### Servizio di riscossione a mezzo servizio Mav.

Per la riscossione delle quote a importo predeterminato a mezzo servizio Mav verranno applicate le seguenti condizioni:



# Banca Popolare di Sondrio

SEDE CENTRALE  
Servizio Tesorerie Enti



- rimborso spese onnicomprensivo per ogni avviso emesso: € 0,95 (euro zero virgola novantacinque);
- rimborso spese per la predisposizione e l'imbustamento di ogni eventuale foglio aggiuntivo allegato: € 0,15 (euro zero virgola quindici);
- recupero spese vive postali per l'invio di ogni avviso: secondo la tariffa vigente;
- giorni banca per accredito:
  - n. 0 (zero) giorni lavorativi dalla data d'incasso per pagamenti effettuati presso i nostri sportelli;
  - n. 0 (zero) giorni lavorativi dalla data valuta per incassi effettuati su altre banche.

## "Pago PA" - Sistema di pagamenti elettronici a favore della Pubblica Amministrazione - Intermediario/Partner Tecnologico.

Il 7 febbraio 2014, l'Agenzia per l'Italia Digitale ha pubblicato 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".

La Banca Popolare di Sondrio intende costituirsi partner tecnologico in ordine al nuovo sistema di pagamento.

Di seguito elenchiamo i principali servizi offerti in tale ambito, nonché un'offerta economica relativa ai servizi medesimi.

### Riscossione a mezzo PagoPA

PagoPA permette ai cittadini e alle imprese di effettuare pagamenti alle Pubbliche Amministrazioni che 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.

La 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 dell'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 emissione 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, 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 e alle voci che concorrono alla determinazione dell'importo complessivo. E' inoltre disponibile uno spazio per l'eventuale logo grafico del creditore.

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.





# Banca Popolare di Sondrio

SEDE CENTRALE  
Servizio Tesoreria Enti



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

Il Creditore può gestire l'emissione degli avvisi di pagamento in diversi modi: emissione massiva, emissione del 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.



# Banca Popolare di Sondrio

SEDE CENTRALE  
Servizio Tesoreria Enli



La possibilità di inserire più di un avviso di pagamento permette di spedire ad inizio anno tutte le rate in carico ai debitori.

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](http://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.





# Banca Popolare di Sondrio

SEDE CENTRALE  
Servizio Tesoreria Enti



## Cancellazione degli avvisi di pagamento

Come già accennato, 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.

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 spedisce, tramite la struttura del Nodo dei Pagamenti, al creditore.

La soluzione 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 a una corretta e corrente ricerca delle rendicontazioni prodotte.

Tra le varie funzioni citiamo:

- generazione massiva avvisi;
- generazione avvisi on-line;
- discarico avvisi;
- consultazione in forma sintetica delle liste di presentazione;
- consultazione analitica dei debitori all'interno di ciascuna lista;
- selezione delle sole disposizioni rimosse e da riscuotere.



# Banca Popolare di Sondrio

SEDE CENTRALE  
Servizio Tesorerie Enti



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 accredito e rendicontazione, compresa la predisposizione, la stampa e l'imbustamento degli avvisi pagamento: euro 0,64 (zero virgola sessantaquattro) oltre iva se dovuta;
- 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: euro 0,49 (zero virgola quarantanove) oltre iva se dovuta;
- rimborso spese per la predisposizione e l'imbustamento di ogni eventuale foglio aggiuntivo allegato: euro 0,15 (zero virgola quindici) oltre 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: euro 0,14 (zero virgola quattordici) oltre 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.

Da ultimo facciamo presente che restano fermi tutti gli altri patti e condizioni stabiliti nel contratto di tesoreria in corso.

In attesa di cortesi comunicazioni al riguardo, anticipatamente ringraziamo e porgiamo distinti saluti.

BANCA POPOLARE DI SONDRIO  
Sede Centrale



# 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 Tesorerie Enti

Sondrio, 15 ottobre 2018

Spettabile  
UNIVERSITA' DEGLI STUDI  
DEL PIEMONTE ORIENTALE  
"AMEDEO AVOGADRO"  
Via Duomo, 6  
13100 VERCELLI VC

alla c.a. gentile signora dott.ssa Elisabetta Zemignani, Responsabile Settore Risorse Finanziarie

OGGETTO: nuova richiesta di proroga servizio di cassa.

Con riferimento alla vostra pregiata mail in data odierna, la sottoscritta Banca Popolare di Sondrio Società Cooperativa per azioni, con sede in Sondrio - Piazza Garibaldi n. 16 - codice fiscale n. 00053810149 - cassiere di codesto spettabile Ateneo, conferma la propria disponibilità a gestire il servizio di cassa anche per il periodo dal 1° gennaio 2019 al 31 dicembre 2019 con i consueti canoni di correttezza e correntezza e alle condizioni tecniche e economiche attualmente in essere.

In attesa di cortesi comunicazioni al riguardo, anticipatamente ringraziamo e porgiamo distinti saluti.

BANCA POPOLARE DI SONDRIO  
Sede Centrale