

# **ALLEGATO A**

## **SPECIFICHE TECNICO FUNZIONALI DEL COLLEGAMENTO TELEMATICO TRA ISTITUTO CASSIERE E A.G.E.C.**

## **1. INTRODUZIONE**

Il presente allegato tecnico ha lo scopo di descrivere gli aspetti tecnici del collegamento telematico tra Istituto Cassiere ed A.G.E.C.

In particolare sono descritte:

- ONERI GENERALI IN CAPO ALL'ISTITUTO CASSIERE
- FUNZIONALITA' GENERALI RICHIESTE
- CARATTERISTICHE TECNOLOGICHE DEL COLLEGAMENTO
- RESPONSABILITA' TECNICHE INDIVIDUATE

## **2. ONERI GENERALI IN CAPO ALL'ISTITUTO CASSIERE**

L'Istituto Cassiere dovrà garantire il rispetto dei seguenti oneri generali:

- a) Sarà cura e onere dell'Istituto Cassiere ogni attività, comunque denominata, finalizzata all'efficace ed efficiente implementazione del servizio di collegamento di cui al presente ALL. A, con la sola esclusione degli aspetti collegati all'infrastruttura tecnologica di A.G.E.C.
- b) Sarà cura e onere dell'Istituto Cassiere comunicare ad A.G.E.C. i possibili miglioramenti al collegamento che tempo per tempo saranno consentiti dal progresso delle tecnologie
- c) L'Istituto Cassiere dovrà provvedere a tutte le attività in modo da risultare banca di Allineamento di A.G.E.C. Dovranno essere garantite, tra le altre, le funzionalità tipiche del servizio SEPA (Single Euro Payments Area), per cui gestione dei flussi SDD (SEPA Direct Debit) nelle modalità Core e B2B e SCT (SEPA Credit Transfer), nonché supporto dei servizi SEDA (SEPA-Compliant Electronic Database Alignment) nella modalità Advanced.
- d) E' onere dell'Istituto Cassiere provvedere alla risoluzione di tutte le problematiche tecniche e/o informative e/o operative al fine di garantire l'efficacia del servizio, compresa la parte inerente alla gestione dell'allineamento archivi previsti dal SEDA.
- e) E' altresì onere dell'Istituto Cassiere provvedere alla tempestiva comunicazione su eventuali modifiche agli standard tecnici di riferimento, sia per quanto attiene la struttura dei record oggetto di trasmissione/ricezione, sia per quanto riguarda le procedure operative da eseguire. In tali eventualità è onere dell'Istituto Cassiere provvedere anche ad adeguata formazione al personale A.G.E.C. preposto.

## **3. FUNZIONALITA' GENERALI RICHIESTE**

Il collegamento oggetto del presente documento deve soddisfare le seguenti esigenze:

- ESIGENZE INFORMATIVE
  - o Deve rendere disponibili in modalità on-line tutte le informazioni significative sullo stato del/i conto/i.
  - o Deve rendere disponibili le informazioni sullo stato di avanzamento delle transazioni in corso.

- Deve rendere disponibile sia cartaceamente che on-line le tipologie di documento tipicamente informative quali, ad esempio, estratti conto, documenti di sintesi e contabili. Tali documenti devono essere disponibili con una profondità storica di almeno 10 anni.
- **ESIGENZE DISPOSITIVE**
  - Deve garantire la possibilità di esecuzione di tutte le normali operazioni inerenti il/i conto/i corrente/i (incassi e pagamenti tra cui a titolo esempio bonifici SEPA, pagamento effetti, stipendi, assegni per traenza/circolari, presentazioni Riba, SDD, Mav, F24, SEDA, ...) sia singolarmente da interfaccia utente, piuttosto che tramite acquisizione da file esterni come da specifiche CBI.
  - Deve garantire la possibilità di ricevere, in modalità batch, tutte le informazioni inerenti ai nuovi mandati SDD, ovvero la modifica o la dismissione dei mandati già esistenti tramite i servizi SEDA.
  - Deve garantire la possibilità di ricevere, in modalità batch, tutte le informazioni inerenti ai pagamenti presso i proprio sportelli o tramite le proprie procedure telematiche, di bollettini postali prodotti da A.G.E.C. nel ciclo di fatturazione ai propri utenti.
- **ESIGENZE FORMATIVE**
  - A seguito della sottoscrizione del contratto, l'Istituto Cassiere deve provvedere alla formazione degli operatori A.G.E.C. incaricati del servizio.
  - Dovrà essere fornita adeguata documentazione (in forma cartacea o digitale) su tutte le informazioni necessarie all'utilizzo operativo del collegamento telematico e, se necessario, anche di tutto quanto riguarda gli aspetti sistemistici.
- **ESIGENZE MANUTENTIVE**
  - A seguito della sottoscrizione del contratto, l'Istituto Cassiere deve garantire un adeguato e tempestivo servizio di assistenza e manutenzione ad A.G.E.C. al fine di garantire l'efficace ed efficiente funzionalità del servizio.

## **4. CARATTERISTICHE TECNOLOGICHE DEL COLLEGAMENTO**

Il collegamento informatico di cui trattasi, deve realizzarsi via Internet, mediante canale sicuro con opportune garanzie riguardo a:

- autenticazione mutua
- non ripudio
- integrità del contenuto
- confidenzialità
- controllo degli accessi

Le caratteristiche tecniche del collegamento dovranno essere dettagliatamente specificate in sede di presentazione dell'offerta.

Le componenti software richieste all'Istituto Cassiere dovranno gestire tutto il processo di trasmissione dei dati e della normale interattività, ivi comprese:

- Operatività di tipo multi banca, multi azienda, multi conto e multi SIA. Le procedure fornite dovranno poter operare su più Aziende e per ognuna di queste su più Banche/Conti/SIA.
- Gestione di profili utente caratterizzati da diverse permissions (accesso/lettura, autorizzazione alla disposizione, autorizzazione alla firma, ecc.), personalizzate sulle diverse aziende/banche/conti/tipologie informative e/o dispositive.
- Attribuzione dei profili ai singoli operatori.

- Gestioni di accesso avanzato anche attraverso dispositivi di autenticazione personali quali, ad esempio, Token OTP.
- Evidenza e tracciabilità dell'utente che autorizza le disposizioni.
- Gestione delle password.
- Servizi di sicurezza.
- Processi di stampa.
- Estrazione dati su file Excel o file testo con delimitatori, su tutte le tipologie di informazione opportunamente filtrate.

Per quanto attiene i dispositivi di tipo POS installati a cura dell'Istituto Cassiere presso le varie sedi aziendali, deve essere garantito l'adeguamento tecnologico in funzione dell'evoluzione tecnologica degli stessi, ovvero dell'introduzione di nuovi standard ovvero di innovazioni normative e/o legislative.

## **5. RESPONSABILITA' TECNICHE INDIVIDUATE**

Allo scopo di garantire l'efficienza ed efficacia nelle comunicazioni tra A.G.E.C. e Istituto Cassiere per quanto riguarda le problematiche tecniche del collegamento telematico si ritiene opportuno:

- individuare un responsabile tecnico del collegamento da parte dell'Istituto Cassiere. A.G.E.C. farà riferimento a tale responsabile per gli aspetti informatici e telematici del collegamento. Di tale responsabile l'Istituto Cassiere fornirà le generalità, unitamente ai recapiti telefonici e posta elettronica. La disponibilità di un numero verde o comunque di un servizio di call center non esclude l'obbligo, da parte dell'Istituto Cassiere, di individuare e comunicare ad A.G.E.C. le generalità del responsabile tecnico di cui trattasi.
- individuare un responsabile tecnico del collegamento da parte A.G.E.C.; di tale responsabile l'Istituto Cassiere riceverà le generalità, unitamente ai recapiti telefonici e posta elettronica.

I responsabili sopra individuati avranno facoltà di indicare alla rispettiva controparte tutte le eventuali soluzioni tecnologiche finalizzate al miglioramento del livello di servizio.

Per quanto attiene i servizi di assistenza e manutenzione, a fronte di richiesta di intervento tecnico da parte del responsabile tecnico A.G.E.C. (emessa preferibilmente a mezzo posta elettronica), la presa in carico da parte del Responsabile Tecnico individuato dall'Istituto Cassiere dovrà avvenire entro le 8 ore lavorative successive alla richiesta.