

# **CONVENZIONE PER L'EROGAZIONE DI UN CONTRIBUTO DI SOSTENTAMENTO PER LA POPOLAZIONE UCRAINA**

## **Allegato 1 Documento Tecnico**

## **Indice**

**1. Premessa**

**2. Descrizione del Servizio**

**3. Modalità di Trasmissione dati**

**4. Flusso Operativo**

**5. Utilizzo del Conto Corrente Postale di servizio**

**6 Il Servizio di pagamento del Bonifico Domiciliato**

**7. L'invio della comunicazione ai beneficiari tramite SMS**

**8. Rendicontazione esiti pagati/non pagati per scadenza validità**

**9. Impegni a carico di Protezione Civile e di Poste**

## 1. Premessa

Il presente documento, parte integrante della Convenzione fra il Dipartimento della Protezione Civile della Presidenza del Consiglio dei Ministri (di seguito Protezione Civile) e Poste Italiane S.p.A. (di seguito Poste), contiene le specifiche tecnico-operative per l'erogazione in contanti del contributo di sostentamento tramite bonifico domiciliato (di seguito, il “**Servizio**”) in favore delle persone provenienti dall'Ucraina in fuga dagli eventi bellici in atto, richiedenti la protezione temporanea e che abbiano trovato autonoma sistemazione.

## 2. Descrizione del Servizio

Il servizio prevede l'utilizzo di un Conto Corrente Postale di Servizio di Poste attraverso il quale saranno erogate le somme del contributo utilizzando lo strumento Bonifico Domiciliato e l'invio di un SMS al beneficiario con la comunicazione di disponibilità della somma presso gli Uffici Postali dove potrà riscuoterla in contanti.

La progettazione e l'implementazione del servizio prevede le seguenti attività:

- implementazione delle modalità di trasmissioni dati securizzata con connessione sFTP;
- utilizzo di un Conto Corrente Postale di Servizio di Poste;
- invio di comunicazione SMS;
- erogazione del contributo con lo strumento di Bonifico Domiciliato;
- rendicontazione degli esiti e della riscossione del Bonifico Domiciliato.

## 3 Modalità di Trasmissione dati

Le parti stabiliscono che:

- In produzione il server sFTP di Poste è raggiungibile al seguente indirizzo: **mftprod.posteitaliane.it** (la porta è la **2222**).
- Viene utilizzato il protocollo sicuro sFTP senza quindi necessità di realizzare una VPN
- La chiave pubblica del server di Poste potrà essere importata in automatico da parte della Protezione Civile al primo tentativo di connessione.
- E' stata condivisa la chiave pubblica (RSA-4096) con cui la Protezione Civile potrà decrittografare i file messi a disposizione da Poste (è prevista la sola cifratura dei dati); lo standard utilizzato sarà PGP.
- Poste ha ricevuto la chiave pubblica con cui decifrare i dati inviati da Protezione Civile; lo standard atteso sarà PGP.
- Sul server di Poste sono predisposte due cartelle distinte un cui effettuare l'upload dei dati che sono denominate rispettivamente **/Disposizioni** e **/SMS**;
- Per il download dei flussi di ritorno da Poste sul server sono disponibili due cartelle, ovvero la cartella **/EsitiDisposizioni** e la cartella **/EsitiSMS**

Il tracciato delle disposizioni dei Bonifici Domiciliati ed il tracciato degli Esiti saranno prodotti secondo lo standard come da allegato (Allegato 2 e Allegato 3).

## 4. Flusso operativo

Il calendario dei pagamenti prevede un unico invio mensile dei flussi delle disposizioni in modo che i pagamenti siano disponibili a far data dal giorno 10 del mese (o dal primo giorno lavorativo successivo, se il giorno 10 del mese fosse festivo).

I flussi dispositivi devono arrivare da Protezione Civile entro le ore 12 del quarto giorno lavorativo bancario precedente al giorno di disponibilità dei pagamenti.

Il flusso di gestione dell'erogazione del beneficio prevede le seguenti attività:

- L'ordinante (Protezione Civile) provvede almeno 2 giorni lavorativi bancari prima della data di invio delle disposizioni di pagamento di Bonifico Domiciliato (tempo j) ad accreditare sul conto corrente di servizio i fondi necessari comprensivi delle commissioni previste per disporre i pagamenti
- Al tempo j l'ordinante (Protezione Civile) invia tramite canale securizzato citato al paragrafo 3 e in modalità cifrata:
  - la tipologia di flusso contenente le disposizioni ovvero uno o più flussi dispositivi di Bonifici Domiciliati contenente al massimo 2500 disposizioni di pagamento ciascuno; Contestualmente invia una pec a [bonificidomiciliati@pec.posteitaliane.it](mailto:bonificidomiciliati@pec.posteitaliane.it) con l'avviso di caricamento flusso, il nome del flusso/i reso disponibile sul canale securizzato di cui al par. 3 e l'indicazione del numero complessivo delle disposizioni e del totale disposto per ciascun flusso.
- In data j+2 lavorativi bancari Poste verifica che le informazioni contenute nella pec siano concordi con il flusso dispositivo caricato:
  - in caso di esito negativo fornisce un immediato avviso alla Protezione Civile tramite pec a [protezionecivile@pec.gov.it](mailto:protezionecivile@pec.gov.it);
  - In caso di esito positivo:
    - provvede al caricamento delle disposizioni tramite il Servizio di remote banking BancoPostaImpresa Online (di seguito BPIOL) collegato al conto di servizio e, in assenza di segnalazioni di errori, procede all'autorizzazione del flusso. In presenza di errori, fornisce immediato avviso alla Protezione civile tramite pec al fine di correggere e reinviare il flusso.
- Dal giorno lavorativo bancario successivo a quello di autorizzazione del flusso, le disposizioni sono pagabili presso gli UP.
- A partire dalla data inizio pagabilità delle somme, Poste invia via pec [protezionecivile@pec.gov.it](mailto:protezionecivile@pec.gov.it) a Protezione Civile la conferma del caricamento delle disposizioni di pagamento.

- Solo ed esclusivamente da questo momento in poi, Protezione Civile provvede al caricamento del flusso delle comunicazioni che saranno trasmesse via SMS con il testo concordato.
- Poste provvede all'invio degli SMS facendo riferimento al nome del file che contiene la data di elaborazione (se la campagna di comunicazione arriva "scaduta", il file viene subito elaborato).

Si evidenzia che dopo l'invio del flusso non sarà possibile procedere all'eliminazione di singole disposizioni ma esclusivamente annullare un intero flusso, ma solo prima del suo caricamento sul sistema BIPOL di Poste.

## **5. Utilizzo del Conto Corrente Postale di servizio**

Il Conto Corrente Postale di servizio è un conto corrente ad uso esclusivamente interno di Poste dove, attraverso specifica delega, vengono effettuate tutte le operazioni dispositive attinenti ad un Conto Corrente Postale tradizionale (bonifici, bonifici domiciliati ecc).

La Protezione Civile dovrà provvedere ad accreditare su tale conto i fondi necessari per disporre i pagamenti almeno 2 giorni lavorativi bancari prima della data di invio delle disposizioni di pagamento di Bonifico Domiciliato.

È condizione necessaria che sul conto corrente postale di servizio di Poste da cui vengono disposti i Bonifici Domiciliati, alla data di invio dell'ordine, vi siano fondi disponibili sufficienti per consentire, alla data di pagamento, il preliminare addebito dell'intero importo dei Bonifici Domiciliati presenti nel flusso e delle relative commissioni applicate.

In caso di indisponibilità dei fondi il flusso verrà interamente scartato.

Per i contributi che non stati riscossi è previsto il riaccredito sul Conto Corrente Postale il giorno lavorativo successivo alla scadenza. La scadenza fissata per il bonifico domiciliato prevede che il destinatario ha tempo fino al l'ultimo giorno lavorativo del secondo mese successivo rispetto alla data del pagamento.

## **6. Il Servizio di pagamento del Bonifico Domiciliato**

Il servizio consente di impartire, tramite il conto corrente di servizio di Poste e sulla base dei tracciati standard predefiniti da Poste, le disposizioni elettroniche per il pagamento in circolarità in tutti gli Uffici Postali di somme fino a 6.000€.

### **6.1 Flussi dispositivi**

L'ordinante invia a Poste il flusso dispositivo, predisposto secondo le specifiche contenute nell'Allegato 2, contenente le informazioni necessarie per il pagamento.

La data di addebito commissioni / data valuta / disponibilità delle somme sono allineate con la data di inizio pagamento al beneficiario.

## 6.2 Pagamento bonifici domiciliati

Per ritirare il denaro, senza alcuna commissione, è sufficiente che il beneficiario si presenti in un qualsiasi Ufficio Postale munito della documentazione di identificazione prevista dall'ordinanza 881 del Dipartimento della protezione civile, ovvero:

- ✓ Documento di identità con caratteri latini o, in assenza di questi, corredato da traduzione con attestazione giurata del Consolato;
- ✓ Ricevuta della richiesta di permesso per protezione temporanea rilasciata dalla Questura riportante il codice fiscale alfanumerico.

Il codice fiscale del beneficiario sarà utilizzato quale chiave di accesso al pagamento.

In assenza dei documenti di cui sopra non sarà possibile procedere al pagamento.

Al beneficiario viene rilasciata ricevuta di pagamento contenente la causale ed il dettaglio della somma pagata.

Il pagamento può avvenire fino all'ultimo giorno del secondo mese successivo a quello di inizio pagamento; oltre tale termine il pagamento non sarà più disponibile.

Non è possibile disporre pagamenti a favore di minorenni e di soggetti incapaci; inoltre lo strumento non consente il pagamento a soggetti delegati.

## 7. L'invio della comunicazione ai beneficiari tramite SMS

L'invio dell'SMS con la comunicazione per il beneficiario di recarsi presso l'Ufficio Postale a ritirare in contanti la somma del beneficio prevede le seguenti attività:

- Ricezione di un file denominato con il seguente naming: Nome file: *AAAammGGhhMMssMMM\_IDCAMPAGNA.csv* dove *AAAammGGhhMMssMMM* è il timestamp desiderato di partenza della campagna, *ID\_CAMPAGNA* è il nome della campagna. Il nome deve essere diverso per ogni campagna, quindi ad esempio "UcrainaMarzo1" per indicare il primo invio del mese di marzo etc
- Contenuto del file csv (deve essere in formato UTF-8):
  - Prima riga: il testo SMS da inviare;
  - Dalla seconda riga in poi: per ogni riga inserire i numeri di telefono nazionali o internazionali dei clienti; per tutti i numeri è necessario inserire il prefisso internazionale nel formato 39XXXXXXXXXX (39 prefisso italiano), 380XXXXXXXX (380 prefisso ucraino), etc..

L'alias mittente di invio sarà "**PosteInfo**" nel caso di numeri nazionali ovvero "**393424072227**" nel caso di numero internazionale. Si specifica che la consegna verso numeri esteri non può essere garantita, l'uso di una numerazione mittente senza alias alfanumerico per questo tipo di invii aumenta le probabilità di successo ma l'effettiva consegna dipende dalle logiche/controlli dell'operatore estero a cui appartiene la SIM del destinatario. Per cui per questo tipo di numerazioni l'esito "consegnato" è spesso solo una "presa in carico" da parte dell'operatore estero per la consegna del messaggio senza garanzia di successo nella consegna.

Viene reso disponibile un file degli esiti dopo almeno 3 giorni dall’invio della campagna SMS indicando per ciascun SMS l’esito di consegna o meno. Si tratta di un file .csv dove per ciascun MSISND viene indicato genericamente la consegna o non consegna senza specificarne i motivi (es numero non raggiungibile). Il file verrà caricato nella cartella “esitiSMS”

Il testo dell’SMS sarà concordato successivamente dalle parti (esclusivamente con caratteri dell’alfabeto latino); di seguito un testo a titolo esemplificativo:

*Gentile **Cliente** può ritirare il suo contributo presso qualsiasi **UFFICIO POSTALE** presentandosi con documento di riconoscimento e ricevuta della richiesta di permesso rilasciata dalla Questura*

Di seguito un file di esempio di un invio con partenza 12 aprile 2022 ore 10:00:16 e con nome univoco della campagna SMS “UcrainaAprile1”:

	A	B
1	Gentile Cliente, può recarsi a ritirare il suo contributo presso qualsiasi UFFICIO POSTALE ....	
2	393711XXXXXX	
3	39340XXXXXX	
4	39339XXXXXX	
5	380XXXXXXXXXX	
6	44XXXXXXXXXX	
7		
8		
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		
16		
17		

**8. Rendicontazione bonifici domiciliati pagati/non pagati per scadenza validità**

La rendicontazione dei bonifici domiciliati riporterà la chiave di riferimento del beneficiario (Codice Fiscale) e la data di pagamento/data di scadenza e verrà resa disponibile sul canale securizzato di cui al par. 3 con periodicità settimanale.

## **9. Attività a carico di Protezione Civile e di Poste**

Per l'erogazione del servizio, la Protezione Civile provvede a:

- predisporre e fornire il file delle disposizioni di bonifici domiciliati secondo quanto previsto dal documento del tracciato record (Allegato 2);
- predisporre il flusso per invio comunicazione via SMS;
- trasmettere i files in modalità cifrata e sul canale securizzato condiviso in precedenza tra le rispettive strutture tecniche;
- trasmettere il file delle comunicazioni solo e soltanto dopo aver ricevuto l'ok del caricamento delle rispettive disposizioni;
- manlevare Poste per l'utilizzo dei fondi depositati sul conto corrente di servizio destinati all'erogazione del servizio e al pagamento delle commissioni previste;
- manlevare Poste sulla correttezza dei dati riportati nei flussi dispositivi e degli SMS nonché sulla gestione della tempistica dei file, in quanto Poste non potrà effettuare alcun controllo sui flussi in questione.

Per l'erogazione del servizio, Poste provvede a:

- fornire il supporto necessario per la gestione e la lavorazione dei file;
- mettere a disposizione le cartelle condivise sul canale securizzato di cui al par. 3 fino a 6 mesi successivi alla scadenza della Convenzione;