

SISTEMA INFORMATIVO INPDAP

CONVENZIONI CREDITO

MANUALE UTENTE PER LE FINANZIARIE



INDICE

pag.

1. INTRODUZIONE	1
1.1 PREMessa	1
1.2 SCOPO DEL DOCUMENTO	2
1.3 ABBREVIAZIONI	2
2. DESCRIZIONE DELLA PROCEDURA.....	3
2.1 TIPOLOGIA DI UTENTI.....	3
2.2 AUTENTICAZIONE	4
2.3 AREA RISERVATA	6
2.4 L'APPLICAZIONE CONVENZIONI CREDITO	8
3. ATTIVAZIONE	9
4. FUNZIONI DISPONIBILI	10
4.1 FUNZIONALITÀ CALCOLO QUOTA CEDIBILE	10
4.2 FUNZIONALITÀ GESTIONE DOMANDA DI PRESTITO IN CONVENZIONE.....	15
4.2.1. Annullamento Domanda di Prestito in Convenzione	19
4.3 FUNZIONALITÀ CONSULTAZIONE	22
4.4 FUNZIONALITÀ GESTIONE VERSAMENTI	25
4.4.1. Funzioni della Dichiarazione	25
4.4.2. Funzioni del Versamento	42
4.4.3. Funzioni della Situazione Debitoria.....	44
4.5 FUNZIONALITÀ GESTIONE VERSAMENTI INPS	52
4.6 FUNZIONALITÀ GESTIONE RIMBORSI	53
4.6.1. Funzione Inserimento Domanda di Rimborso	55
4.6.2. Funzione Consultazione Rimborsi.....	60
4.7 FUNZIONI DI COMUNICAZIONE VARIAZIONI PER RIMBORSI ALLE PERSONE FISICHE.....	61
4.7.1. Inserimento variazione PF INPS.....	61
4.7.2. Annullamento variazione PF INPS	63
4.7.3. Inserimento variazione PF INPDAP.....	64
4.7.4. Annullamento variazione PF INPDAP.....	65

INDICE DELLE FIGURE

pag.

FIGURA A: HOME PAGE INPDAP	4
FIGURA B: SPORTELLO CONVENZIONI CREDITO.....	5
FIGURA C: PROCEDURA WEB CESSIONE DEL QUINTO	5
FIGURA D: AUTENTICAZIONE	6
FIGURA E: AREA RISERVATA	7
FIGURA F: MENU APPLICAZIONE PER AMMINISTRATORE DI FINANZIARIA.....	8
FIGURA G: MENU APPLICAZIONE PER OPERATORE DI FINANZIARIA.....	8
FIGURA H: MENU APPLICAZIONE PER UTENTE DI FINANZIARIA.....	8
FIGURA I: RICERCA BENEFICIARIO TRAMITE CODICE FISCALE.....	10
FIGURA J: DATI ANAGRAFICI DEL SOGGETTO RICHIEDENTE	11
FIGURA K: RITENUTE PRESTITI IN ESSERE.....	12
FIGURA L: RITENUTE PRESTITI IN CONVENZIONE	12
FIGURA M: QUOTA CEDIBILE CON DATI PENSIONISTICI.....	13
FIGURA N: QUOTA CEDIBILE CON DATI STIPENDIALI.....	13
FIGURA O: QUOTA CEDIBILE PER UTENTE DI FINANZIARIA	14
FIGURA P: DATI PRESTITO	15
FIGURA Q: AVVISO RATA SUPERIORE QUOTA CEDIBILE	16
FIGURA R: AVVISO T.A.E.G SUPERIORE A QUELLO DI CONVENZIONE	16
FIGURA S: DATI ASSICURAZIONE	16
FIGURA T: AVVISO TASSO SUPERIORE A QUELLO APPLICATO DALL'INPDAP	17
FIGURA U: DATI PAGAMENTO	18
FIGURA V: AVVISO SALVATAGGIO DOMANDA	18
FIGURA W: DATI RIEPILOGATIVI E STAMPE DEL BENESTARE	19
FIGURA X: ANNULLAMENTO PER DICHIARAZIONE NON CONVALIDATA	20
FIGURA Y: ANNULLAMENTO DICHIARAZIONE CONVALIDATA CON CHIAVE DI PAGAMENTO.....	21
FIGURA Z: AVVISO ANNULLAMENTO DOMANDA	21
FIGURA AA: ESITO ANNULLAMENTO PRATICA	22
FIGURA BB: CONSULTAZIONE HOME	22
FIGURA CC: RICERCA PER CODICE FISCALE	23
FIGURA DD: RICERCA PER INTERVALLO TEMPORALE.....	23
FIGURA EE: HOME PAGE GESTIONE VERSAMENTI.....	25
FIGURA FF: MENU DICHIARAZIONI.....	25
FIGURA GG: RICERCA GARANZIE	26
FIGURA HH: LISTA GARANZIE.....	27
FIGURA II: DETTAGLIO PRATICA	27
FIGURA JJ: CREAZIONE DICHIARAZIONE.....	28
FIGURA KK: CONSOLIDAMENTO DICHIARAZIONE	29
FIGURA LL: CONSULTAZIONE DI PRATICHE AGGREGATE IN UNA DICHIARAZIONE	29
FIGURA MM: PRATICHE AGGREGATE NELLA LISTA GARANZIE	30
FIGURA NN: CREAZIONE DICHIARAZIONE CON PRATICHE GIÀ AGGREGATE	30
FIGURA OO: LISTA DICHIARAZIONI.....	31
FIGURA PP: SALVATAGGIO DICHIARAZIONE	31
FIGURA QQ: CONVALIDA DICHIARAZIONE.....	32
FIGURA RR: MENU GESTIRE DICHIARAZIONI	32
FIGURA SS: RICERCA DICHIARAZIONI PER LA VISUALIZZAZIONE	33
FIGURA TT: LISTA DICHIARAZIONI DELLA FINANZIARIA	34
FIGURA UU: DETTAGLIO DICHIARAZIONE	34
FIGURA VV: RICERCA DICHIARAZIONI PER LA CONVALIDA.....	35
FIGURA WW: LISTA DICHIARAZIONI IN ATTESA DI CONVALIDA	35

FIGURA XX: SALVATAGGIO DICHIARAZIONI IN ATTESA DI CONVALIDA.....	36
FIGURA YY: DICHIARAZIONE CONVALIDATA	36
FIGURA ZZ: RICERCA DICHIARAZIONI PER LA MODIFICA	37
FIGURA AAA: MODIFICA DICHIARAZIONE.....	37
FIGURA BBB: RICERCA DICHIARAZIONE PER L'ANNULLAMENTO	38
FIGURA CCC: ANNULLAMENTO DICHIARAZIONE.....	38
FIGURA DDD: VERIFICA ANNULLAMENTO DICHIARAZIONE	39
FIGURA EEE: MENU ONERI UNA TANTUM.....	39
FIGURA FFF: RICERCA DICHIARAZIONI ONERI UNA TANTUM.....	40
FIGURA GGG: LISTA DICHIARAZIONI ONERI UNA TANTUM	40
FIGURA HHH: LISTA PRATICHE PER CREAZIONE DICHIARAZIONE ONERI UNA TANTUM ...	41
FIGURA III: CONVALIDA DICHIARAZIONE ONERI UNA TANTUM	41
FIGURA JJJ: DETTAGLIO PER DICHIARAZIONE ONERI UNA TANTUM	42
FIGURA KKK: HOME PAGE VERSAMENTI	42
FIGURA LLL: RICERCA VERSAMENTI	43
FIGURA MMM: LISTA VERSAMENTI	43
FIGURA NNN: DETTAGLIO SINGOLO VERSAMENTO	44
FIGURA OOO: HOME PAGE SITUAZIONE DEBITORIA	44
FIGURA PPP: RICERCA DICHIARAZIONE PER SITUAZIONE DEBITORIA.....	45
FIGURA QQQ: LISTA DICHIARAZIONI	46
FIGURA RRR: RETTIFICA DELLA DICHIARAZIONE (PASSO 1).....	47
FIGURA SSS: RETTIFICA DELLA DICHIARAZIONE (PASSO 2).....	47
FIGURA TTT: RETTIFICA DELLA DICHIARAZIONE (PASSO 3)	48
FIGURA UUU: LISTA AGGIORNATA DELLE DICHIARAZIONI.....	48
FIGURA VVV: LISTA DICHIARAZIONI VERSATE.....	49
FIGURA WWW: RICERCA VERSAMENTI PER CRO E IMPORTO (1).....	49
FIGURA XXX: RICERCA VERSAMENTI PER CRO E IMPORTO (2)	50
FIGURA YYY: AZIONE ATTRIBUISCI	50
FIGURA ZZZ: DICHIARAZIONE NORMALIZZATA.....	50
FIGURA AAAA: RICERCA DEI VERSAMENTI PER LE GARANZIE SINGOLE.....	51
FIGURA BBBB: LISTA DEI VERSAMENTI PER LE GARANZIE SINGOLE	51
FIGURA CCCC: ATTIVAZIONE DI RICERCA DEL VERSAMENTO.....	52
FIGURA DDDD: MENU DICHIARAZIONI	52
FIGURA EEEE: MENU VERSAMENTI	53
FIGURA FFFF: MENU SITUAZIONE DEBITORIA.....	53
FIGURA GGGG: HOME PAGE GESTIONE RIMBORSI.....	54
FIGURA HHHH: CREAZIONE DOMANDA DI RIMBORSO	55
FIGURA IIII: SCELTA MOTIVO DEL RIMBORSO	55
FIGURA JJJJ: DETTAGLIO RIMBORSO PER DECESSO	56
FIGURA KKKK: RIEPILOGO DATI DELLA CONVENZIONE	56
FIGURA LLLL: DETTAGLIO RIMBORSO PER ERRATO VERSAMENTO	58
FIGURA MMMM: RIEPILOGO DATI PER ERRATO VERSAMENTO	59
FIGURA NNNN: MENÙ CONSULTAZIONE RIMBORSI.....	60
FIGURA OOOO: CONSULTAZIONE RIMBORSI	60
FIGURA PPPP: ELENCO RICHIESTE RIMBORSO	61
FIGURA QQQQ - RICERCA PRESTITI INPS	62
FIGURA RRRR - RISULTATO RICERCA PRATICHE INPS	62
FIGURA SSSS - DETTAGLIO PRESTITO INPS	63
FIGURA TTTT - MENÙ GESTIONE RIMBORSI.....	63
FIGURA UUUU - CREA VARIAZIONE	63
FIGURA VVVV - CONSULTAZIONE DOMANDE DI PRESTITO INPDAP	64
FIGURA WWWW - PAGINA DI RICERCA PRESTITO INPDAP	65
FIGURA XXXX - RISULTATO RICERCA PRESTITO INPDAP	65
FIGURA YYYY - DETTAGLIO PRESTITO INPDAP	65

1. INTRODUZIONE

1.1 PREMESSA

Il presente documento descrive agli utenti degli Istituti Finanziari la nuova procedura di "Convenzioni Credito", costituita dalla "Concessione Prestiti in Convenzione" erogati dalle Finanziarie che hanno stipulato la convenzione con INPDAP, nella quale si impegnano a erogare prestiti a soggetti INPDAP che ne hanno diritto mantenendo i tassi di interessi entro parametri concordati con l'Istituto. Per contro, INPDAP si impegna a fornire a tali Istituti Finanziari servizi attraverso il suo portale web.

L'applicazione "**Convenzioni Credito**":

- è accessibile tramite il portale web dell'INPDAP;
- utilizza la Banca Dati unificata del "Credito agli Iscritti";
- gestisce il flusso dei versamenti (cioè il dovuto per le garanzie e l'una tantum) per i pensionati ed i dipendenti INPDAP, oltre che ai pensionati INPS;
- integra la gestione dei prestiti in convenzione ai pensionati INPDAP, con il sottosistema del Credito agli iscritti del SIN;
- Gestisce le domande di rimborso alle Finanziarie a seguito di Decesso del Beneficiario, di Recesso e di Errato Versamento;
- Gestisce l'invio delle comunicazioni di variazione, a fronte di una anticipata estinzione, all'INPDAP da parte delle Finanziarie per la gestione dei rimborsi alle persone fisiche.

Atti normativi di riferimento:

La fonte normativa per la concessione e la riscossione dei Prestiti agli Iscritti è la seguente:
Art. 8 del DM313/2006.

Versioni precedenti

V1R0 del 10 aprile 2009

Prima redazione del documento.

V1R1 del 19 ottobre 2009

Sono stati inseriti ulteriori dettagli alle funzionalità di 'Gestione Versamenti'.

V2R0

E' stata inserita la funzionalità 'Rimborsi per Convenzioni'.

V3R0

E' stata inserita la funzionalità 'Gestione rimborsi INPS'.

Versione corrente

V4R0

Sono state inserite nuove funzionalità indispensabili per la Gestione Rimborsi alle Persone Fisiche:

- Inserimento Variazione PF INPS
- Annullamento Variazione PF INPS
- Inserimento Variazione PF INPDAP
- Annullamento Variazione PF INPDAP

1.2 SCOPO DEL DOCUMENTO

Scopo del presente documento è quello di fornire agli utenti esterni all'INPDAP (gli operatori degli Istituti Finanziari) una guida all'uso del sistema di Concessione Prestiti in Convenzione.

1.3 ABBREVIAZIONI

CRO	Codice Riferimento Operazione, è un codice composto da 11 cifre, necessario per la registrazione del pagamento con bonifico bancario.
Id&AM	Identico a IDM
IDM	equivale a Id&AM, acronimo di Identity and Access Management: fornisce il servizio per l'autenticazione dell'utenza e l'autorizzazione ad accedere ai dati ed ai servizi del Sistema Informativo INPDAP, in base alla tipologia di utenza e di dati/servizi disponibili.
INPDAP	Istituto Nazionale di Previdenza per i Dipendenti dell'Amministrazione Pubblica
T.A.E.G.	Tasso Effettivo Annuo Globale
PF	Persone Fisiche

2. DESCRIZIONE DELLA PROCEDURA

La procedura "Convenzioni Credito" ha lo scopo di fornire funzionalità agli operatori di Finanziaria per l'erogazione di un prestito in convenzione a un pensionato INPDAP e/o dipendente INPDAP, tramite il portale web dell'Istituto.

Per ogni prestito sono previste tre fasi:

- l'acquisizione della Quota Cedibile del Beneficiario.
- la gestione della domanda di prestito in convenzione (inserimento, annullamento, visualizzazione) da parte del soggetto di Finanziaria.
- La gestione dei versamenti da parte delle Finanziarie, ovvero la gestione manuale degli scarti a seguito del processo di normalizzazione e la gestione della situazione debitoria per la copertura delle garanzie e il pagamento dell'una tantum.

In caso di riscatto della garanzia è possibile gestire in automatico le domande di rimborso all'INPDAP per il decesso di un beneficiario con un prestito attivo, per il recesso del beneficiario, per un errato versamento da parte della Finanziaria stessa.

Inoltre, l'applicativo fornisce una funzione di Consultazione per la visualizzazione di tutte le domande di prestito erogate ed eventuali variazioni che queste domande di prestito hanno subito e permette anche la Consultazione dei Rimborsi.

In questo manuale saranno descritte le nuove funzionalità per l'inserimento automatico delle variazioni delle pratiche di prestito a seguito di anticipate estinzioni. Queste comunicazioni sono fondamentali per la Gestione dei Rimborsi alle Persone Fisiche.

2.1 TIPOLOGIA DI UTENTI

L'applicativo WEB sarà messo a disposizione alle Finanziarie precedentemente censite in Anagrafica (come Istituto accreditato) e successivamente profilate attraverso il sistema di Identity and Access Management (Id&AM, ovvero IDM).

Ci sono particolari restrizioni per quanto riguarda la competenza delle operazioni di inserimento, cancellazione e gestione della domanda e per la visualizzazione delle informazioni.

Le tipologie di utenti per le Finanziarie sono:

- **Amministratore Finanziaria:** Visualizza l'informazione del dettaglio del calcolo della quota cedibile per il soggetto richiedente, Pensionato o Dipendente. L'amministratore può decidere di procedere all'inserimento dei dati, per il salvataggio della domanda o abbandonare l'operazione. Una volta salvata la domanda l'operatore ha la possibilità di annullarla. Nella funzione della consultazione, l'amministratore visualizza l'informativa della finanziaria e del beneficiario, e tutti i dati del prestito in formato XML, che lui ha stipulato ed ha la possibilità di annullare le domande della sua Finanziaria. Inoltre, questo profilo è abilitato alla gestione dei versamenti da parte della propria Finanziaria, come, ad esempio, l'attribuzione di versamenti non riconosciuti dalla procedura automatica all'atto del ricevimento dei flussi dei pagamenti della Finanziaria per la copertura delle garanzie e degli oneri una tantum, da parte di poste.
-

- **Operatore Finanziaria:** Visualizza l'informazione del dettaglio del calcolo della quota cedibile per il soggetto richiedente, Pensionato o Dipendente. L'operatore può decidere di procedere all'inserimento dei dati, per il salvataggio della domanda o abbandonare l'operazione. Una volta salvata la domanda l'operatore ha la possibilità di annullarla. Nella funzione della consultazione, l'operatore visualizza l'informativa della finanziaria e del beneficiario, e tutti i dati del prestito in formato XML, che lui ha stipulato ed ha la possibilità di annullare le sue domande.
- **Utente Finanziaria:** Visualizza l'informazione del dettaglio del calcolo della quota cedibile per il soggetto richiedente, Pensionato o Dipendente.

2.2 AUTENTICAZIONE

L'ingresso nell'applicazione avviene direttamente da 'Operatori Finanziari - Sportello Convenzioni Credito', accessibile dalla Home Page del Sito Istituzionale INPDAP.

The screenshot shows the INPDAP website interface. At the top, there is a logo and the text 'Istituto Nazionale di Previdenza per i Dipendenti dell'Amministrazione Pubblica' and 'Previdenza e non solo'. Below this is a navigation bar with several links: 'Servizi in linea - Indice', 'Pensionati', 'Amministrazioni ed Enti', 'Caf e Professionisti', 'Operatori finanziari', and 'Personale'. An arrow points to the 'Operatori finanziari' link. Below the navigation bar, there are several content blocks: 'filo diretto', 'Modulistica | FAQ | Questi', 'L'Istituto', 'Inpdap comunica', 'Previdenza obbligatoria', 'Previdenza complementare', 'Contributi', 'Pensioni nella Pubblica Amministrazione: tutti i numeri', 'INCONTRI' with a photo of a man, and 'Notizie e Novità' with a date '24/11/2008'.

Figura A: Home Page INPDAP

Cliccando sul link '[Sportello Convenzioni Credito](#)', verrà visualizzata la relativa pagina.



Istituto Nazionale di Previdenza per i Dipendenti dell'Amministrazione Pubblica
Servizi in linea

inpdap Sportello Convenzioni Credito

Home > Servizi in linea > Sportello Convenzioni Credito

Servizi Offerti
Schema Convenzioni
Istituti Finanziari in Convenzione

Servizi ai convenzionati
Procedura web Cessione del Quinto
Calcolo premio Fondo Rischi
Help Desk

Sportello Convenzioni Credito

Cosa è
Una applicazione Internet di supporto alle Banche e Società finanziarie che hanno sottoscritto con l'Inpdap convenzioni finalizzate alla concessione di prestiti e mutui ipotecari, e tassi e condizioni particolari, destinati agli iscritti e ai pensionati pubblici e loro familiari.

A chi si rivolge
Agli operatori finanziari dei predetti Istituti, abilitati alla erogazione dei finanziamenti in convenzione in favore di dipendenti, pensionati pubblici e loro familiari, iscritti alla Gestione Unitaria delle prestazioni creditizie e sociali.

Figura B: Sportello Convenzioni Credito

Cliccando sul link '[Procedura web Cessione del Quinto](#)', nel menù a sinistra 'Servizi ai convenzionati', viene visualizzata la pagina della procedura web Cessione del Quinto.



Istituto Nazionale di Previdenza per i Dipendenti dell'Amministrazione Pubblica
Servizi in linea

inpdap Sportello Convenzioni Credito

Home > Servizi in linea > Sportello Convenzioni Credito > Procedura web Cessione del Quinto

Servizi Offerti
Schema Convenzioni
Istituti Finanziari in Convenzione

Servizi ai convenzionati
Procedura web Cessione del Quinto
Calcolo premio Fondo Rischi
Help Desk

Procedura web Cessione del Quinto

L'accesso ai servizi prevede il possesso delle credenziali necessarie alla autenticazione degli operatori. Le utenze devono essere richieste alla Direzione Centrale del Credito.

I servizi ad oggi disponibili sono i seguenti:

- verifica dei dati anagrafici del richiedente il prestito, individuato tramite il codice fiscale
- evidenza del valore della "quota cedibile" della rata di pensione o della retribuzione mensile del richiedente
- registrazione dei dati economici relativi al prestito erogato dagli Istituti Finanziari
- verifica della congruità degli stessi con i parametri della convenzione
- calcolo del costo della copertura Fondo Rischi Inpdap
- notifica del benessere da parte Inpdap alla erogazione del prestito, con l'indicazione degli estremi per l'eventuale versamento da effettuare a favore dell'Inpdap per la copertura del Fondo Rischi

Procedura web Cessione del Quinto

Figura C: Procedura web cessione del quinto

Cliccando sul pulsante '[Procedura web Cessione del Quinto](#)', si avvia il processo di autenticazione.

L'applicazione si avvia, indistintamente dalla tipologia di utenza e dall'attività da svolgere, con l'autenticazione dell'operatore, il quale dovrà digitare il proprio "Codice Fiscale" e la rispettiva "Password".

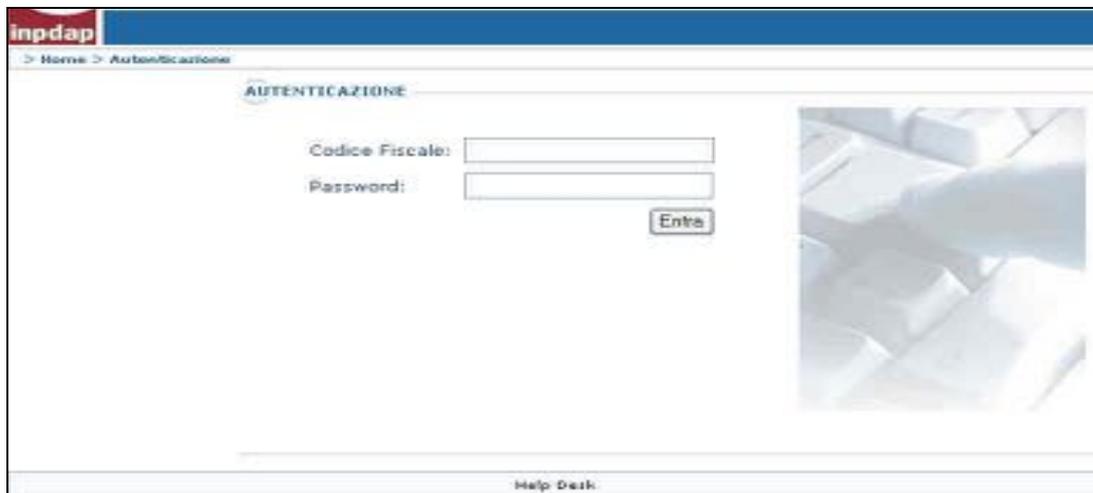


Figura D: Autenticazione

Una volta inseriti codice fiscale e password, premere su Entra.

Attraverso l'utilizzo della funzionalità di Access Management, l'applicazione sarà in grado di verificare l'accesso ed il livello di autorizzazione che sarà diversificato in funzione del tipo di utente.

Si accede quindi all'**area riservata**.

2.3 AREA RISERVATA

L'area riservata dell'operatore permette allo stesso di usufruire di tutti i processi messi a sua disposizione: l'applicativo 'Convenzioni Credito' è direttamente attivabile dall'elenco di sinistra della prima pagina dell'Area Riservata e viene aperto in una pagina separata rispetto a quella di attivazione, che rimane indipendente.



Figura E: Area riservata

2.4 L'APPLICAZIONE CONVENZIONI CREDITO

Cliccando su 'Convenzioni Credito' il sistema visualizza un menù opportuno riservato alla tipologia di ruolo che si è appena accreditato all'applicativo.

Abbiamo un menù per l'Amministratore Finanziaria, dove vengono visualizzati cinque link:

- Pensionati,
- Dipendenti,
- Consultazione,
- Gestione Versamenti
- Gestione Rimborsi



Figura F: Menu Applicazione per Amministratore di Finanziaria

Menu per operatore di Finanziaria, dove vengono visualizzati tre link:

- Pensionati,
- Dipendenti,
- Consultazione,



Figura G: Menu Applicazione per Operatore di Finanziaria

Menu per utente di Finanziaria, dove vengono visualizzati due link:

- Pensionati,
- Dipendenti



Figura H: Menu Applicazione per Utente di Finanziaria

3. ATTIVAZIONE

Tramite l'indirizzo www.inpdap.it, l'agente di Finanziaria entra nel portale dell'Istituto; tramite il sistema di [Autenticazione](#) accede all'applicativo direttamente da '*Operatori Finanziari - Sportello Convenzioni Credito*'.

4. FUNZIONI DISPONIBILI

Di seguito sono descritte tutte le funzionalità dell'applicativo; l'amministratore ha accesso a tutte le funzioni mentre sono di volta in volta riportati gli altri ruoli operativi.

4.1 FUNZIONALITÀ CALCOLO QUOTA CEDIBILE

L'amministratore o l'operatore della finanziaria (nonché l'utente), per iniziare il processo di inserimento della domanda di prestito in convenzione per un pensionato o dipendente INPDAP, interroga il sistema per il calcolo dell'eventuale Quota Cedibile a sua disposizione.

Scegliendo da menu la voce 'Pensionati' o 'Dipendenti' il Sistema visualizza la pagina di ricerca del soggetto INPDAP mediante l'inserimento del codice fiscale, e memorizza gli estremi del documento di riconoscimento:

1. digita il codice fiscale,
2. memorizza i dati relativi al documento del beneficiario:
 - i. sceglie il tipo di documento dal menù a discesa,
 - ii. valorizza il codice documento,
 - iii. valorizza le informazioni circa il rilascio del documento,
3. preme il tasto Invia.

The screenshot shows the 'Inserimento Codice Fiscale' (Tax Code Entry) page. At the top, there is a navigation bar with 'Pensionati' selected. Below the navigation bar, there are input fields for 'Finanziaria:', 'C.F./P.IVA:', and 'Sede legale:'. The main section is titled 'Codice Fiscale Beneficiario:' and contains a text area with a disclaimer: 'L'operatore dell'Istituto cessionario, proseguendo nell'utilizzo del sistema con l'inserimento del codice fiscale del richiedente il finanziamento, certifica' followed by two numbered points: 1. 'di essere stato delegato dal richiedente il finanziamento ad acquisire dall'INPDAP la "Dichiarazione di quota cedibile" ed in caso di stipula del contratto di finanziamento, la "Dichiarazione di benessere" all'attivazione della trattativa per cessione di quote della retribuzione/pensione rilasciata dall'INPDAP - Con tale delega il richiedente il finanziamento autorizza espressamente l'INPDAP, ai sensi e per gli effetti del D. Lgs. 394/2003, a rilasciare al soggetto delegato i dati suddetti con esonero da ogni responsabilità.' and 2. 'di aver personalmente identificato il soggetto attraverso il seguente documento di identità.' Below the text area, there are four input fields: 'Tipo documento', 'Codice documento', 'Rilasciato da (Comune/Questura/Prefettura) di', and 'In data'. A 'Invia' button is located at the top right of the form area.

Figura I: Ricerca Beneficiario tramite Codice Fiscale

Viene visualizzata la pagina relativa ai dati anagrafici del Pensionato/Dipendente.

Convenzioni Credito

Pensionati > Titolare Pensionato

Dati Titolare Pensione

Invia Annulla

Elassariata:	██████████	C.F./P.IVA:	██████████	Sede legale:	██████████
Beneficiario:	██████████	C.F.:	██████████	Età:	73
Tipo:	Pensionato		Sede INPDAP: CREMONA		

Dati Nascita

Titolare Pensione Cognome:	██████████	Nome:	VERGIA	C.F.:	██████████
Data:	05/02/1936	Comune:	SAR GERVAUDO BRESCIANO	Provincia:	BS

Dati Residenza

Recapito:	██████████	Comune:	CREMONA	Provincia:	CR
Telefono:	<input type="text"/>	Tel. Cellulare:	<input type="text"/>	E-Mail:	<input type="text"/>

Figura J: Dati anagrafici del soggetto richiedente

In questa pagina è anche possibile acquisire i dati personali del soggetto richiedente, quali il numero di telefono fisso, il numero di cellulare e un indirizzo di e-mail.

Premendo il tasto Invia, l'agente di Finanziaria prosegue con il processo di interrogazione della base dati dell'Istituto per conoscere i dati pensionistici o i dati stipendiali del soggetto INPDAP che vuole richiedere un prestito in convenzione.

Nel caso in cui ci siano delle ritenute bloccanti il processo si ferma e non può essere erogato il prestito. Le ritenute bloccanti possono essere di due tipi:

- Ritenute relative ai prestiti in essere
- Ritenute relative ai prestiti in convenzione

La pagina delle ritenute dei prestiti in essere, mostra un messaggio in rosso che indica l'impossibilità di erogare il prestito, una lista delle ritenute gravanti in quel momento e l'informativa al beneficiario, per la richiesta di estinzione del precedente prestito, scaricabile, cliccando sul link dell'icona PDF.

La pagina delle ritenute relative ai prestiti in convenzione, mostra un messaggio in rosso che descrive che non è possibile erogare il prestito e l'informativa al beneficiario, che menziona sempre l'iter di estinzione anticipata per l'erogazione di un nuovo prestito. Tale informativa è scaricabile cliccando sul link dell'icona PDF.

Convenzioni Credito
Pensionati Dipendenti Consultazione Gestione Versamenti

Pensionati > Titolare Pensione > Informativa

Informativa Richiesta Estinzione Indietro

Finanziaria: ██████████ **C.F./P.IVA:** ██████████ **Sede Legale:** ██████████
Beneficiario: ██████████ **C.F.:** ██████████ **Età:** 63
Tipo Beneficiario: Pensionato **Sede di Competenza:** INPDAP ROMA 4

Il prestito non è erogabile in quanto sono presenti le seguenti ritenute relative a prestiti in essere.

Tipo Ritenuta	Data Inizio	Data Fine	Rata
Prestito da convenzione Banca Nuova SPA	31/12/2005	30/11/2015	41,00
Prestito da convenzione Banca Nuova SPA	31/05/2006	30/04/2016	71,00

Informativa al Beneficiario, per la richiesta di estinzione prestito

Figura K: Ritenute prestiti in essere

Convenzioni Credito
Pensionati Dipendenti Consultazione Gestione Versamenti

Dipendenti > Titolare > Informativa

Informativa Richiesta Estinzione Indietro

Finanziaria: ██████████ **C.F./P.IVA:** ██████████ **Sede Legale:** ██████████
Beneficiario: ██████████ **C.F.:** ██████████ **Età:** 64
Tipo Beneficiario: Dipendente **Sede di Competenza:** INPDAP MASSA CARRARA

Il prestito non è erogabile in quanto è già presente una richiesta di 'Prestito in Convenzione' acquisita completamente dallo stesso dipendente.

Informativa al Beneficiario, per la richiesta di estinzione prestito

Figura L: Ritenute prestiti in convenzione

Se non esistono ritenute bloccanti, viene visualizzata la pagina della quota cedibile, che riporta i dati della pensione o della retribuzione, a seconda se il beneficiario sia Pensionato o Dipendente, e l'importo della quota cedibile.

Quota Cedibile [Invia] [Indietro]

Finanziaria: ██████████ C.F./P.IVA: ██████████ Sede Legale: ██████████
Beneficiario: ██████████ C.F.: ██████████ Età: 76
Tipo Beneficiario: Pensionato Sede di Competenza INPDAP ROMA 3

Tipo Pensione	Data Inizio	Pensione	Indennità Integrativa Speciale	Assegno	Altri Assegni
Pensione ordinaria di anzianità	07/1992	1.004,98	678,64	0,00	0,00

Dettaglio calcolo quota cedibile
 Importo: € 273,71

Figura M: Quota cedibile con dati pensionistici

Quota Cedibile [Invia] [Indietro]

Finanziaria: ██████████ C.F./P.IVA: ██████████ Sede Legale: ██████████
Beneficiario: PATRIZIA ██████████ C.F.: ██████████ Età: 42
Tipo: Dipendente Sede INPDAP: REGGIO NELL'EMILIA

Stipendio Iniziale	Retribuzione Anzianità	altre Indennità	Indennità Integrativa Speciale
1.710,71	0,00	154,14	0,00

Dettaglio calcolo quota cedibile
 Importo: € 295,43

Figura N: Quota cedibile con dati stipendiali

A questo punto, se sta operando un **Utente di finanziaria**, le azioni sono finite, l'applicativo mostra solo un pulsante 'Indietro' che riporta alla pagina precedente:

The screenshot shows the 'Convenzioni Credito' web application interface. The page title is 'Dipendenti > Titolare Dipendente > Quota Cedibile'. The main content area is titled 'Quota Cedibile' and includes a 'Indietro' button. The data is organized into several sections:

- Finanziaria:** C.F./P.IVA: [redacted] Sede legale: [redacted]
- Beneficiario:** C.F.: [redacted] Età: 42
- Tipi:** Dipendente Sede INPDAP: REGGIO NELL'EMILIA

Below this is a section titled 'DATI STIPENDIO' with a table of salary components:

Stipendio Base	Retrocessione Anzianità	altre Indennità	Indennità Integrative Speciali
1.710,71	0,00	134,14	0,00

At the bottom, there is a 'Dettaglio calcolo quota cedibile' section with the following information:

Importo: € 284,18

Figura 0: Quota cedibile per Utente di Finanziaria

4.2 FUNZIONALITÀ GESTIONE DOMANDA DI PRESTITO IN CONVENZIONE

Le funzionalità di seguito descritte sono utilizzabili da agenti di Finanziaria profilati con il ruolo di operatore e/o amministratore.

Dopo il calcolo e la visualizzazione della quota cedibile, cliccando sul pulsante Invia, viene visualizzata la pagina relativa ai dati del prestito:

Dati Prestito Invia Indietro

Finanziaria: [redacted] /B,
Beneficiario: [redacted] **Età:** 76
Tipo: Pensionato **Sede INPDAP:** ROMA 3

Importo Quota Cedibile: € 223,65

DATI PRESTITO

Importo lordo da erogare: € 26.838,00 **Durata Finanziamento** DECENNALE **Numero rate:** 120
Importo rata da trattenere: € 223,65 **T.A.E.G.: %** 20,37

ASSICURAZIONE

INPDAP **Aliquota fondo rischi:** 25,51% **Importo: €** 6.846,37
Altra Assicurazione **Denominazione** [redacted] **Codice Fiscale** [redacted]
Aliquota: [redacted] % **Importo: €** [redacted]

Figura P: Dati prestito

L'operatore o l'amministratore della finanziaria, potrà digitare i dati relativi al finanziamento:

1. da menu a discesa sceglie la durata del finanziamento (l'applicativo automaticamente calcola l'importo lordo da erogare e il numero rate);
2. inserisce l'importo della rata da trattenere che non può essere superiore alla quota cedibile;
3. inserisce il T.A.E.G. che non può essere superiore a quello di convenzione.

Il sistema effettua una serie di controlli sull'importo della rata da trattenere e sul T.A.E.G, avvertendo con un messaggio bloccante casomai si scegliesse un importo maggiore per la rata da trattenere, oppure se l'operatore avesse imputato un T.A.E.G. superiore a quello stabilito dalla convenzione.



Figura Q: Avviso rata superiore quota cedibile

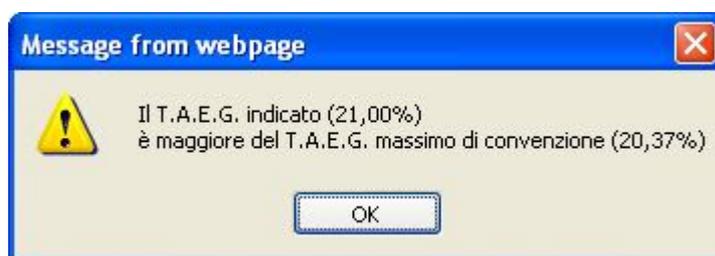


Figura R: Avviso T.A.E.G superiore a quello di convenzione

Nella pagina dati prestito, viene visualizzato anche il riquadro relativo ai dati dell'assicurazione.

ASSICURAZIONE			
Assicurazione INPDAP <input checked="" type="radio"/>	Aliquota fondo rischi: <input type="text" value="25,51 %"/>	Importo: €	<input type="text" value="8.378,81"/>
Altra Assicurazione <input type="radio"/>	Denominazione <input type="text"/>	Codice Fiscale	<input type="text"/>
	Aliquota: <input type="text" value=""/> %	Importo: €	<input type="text" value="0,00"/>

Figura S: Dati assicurazione

L'applicazione, sulla base delle scelte operate dall'operatore/amministratore di Finanziaria indicate dal pensionato o dipendente che sta richiedendo il prestito, permette di scegliere di avvalersi o meno dell'assicurazione INPDAP:

- in caso di scelta di assicurazione INPDAP, il sistema determina automaticamente l'importo della assicurazione (garanzia) che bisognerà versare all'INPDAP;
- in caso di scelta di un'assicurazione diversa da INPDAP:
 - sceglie il radio button 'Altra Assicurazione',
 - inserisce la denominazione, il codice fiscale dell'Istituto scelto e l'aliquota:
il sistema calcola l'importo dell'assicurazione in base all'importo lordo da erogare; anche in questo caso il tasso non potrà essere superiore a quello

applicato dall'INPDAP (il sistema avvisa con un messaggio bloccante: il benessere non può essere concesso).

The screenshot displays the 'DATI PRESTITO' and 'ASSICURAZIONE' sections of the INPDAP web interface. A warning message is shown in a Microsoft Internet Explorer dialog box, stating: "Il tasso 20% è superiore a quello applicato dall'INPDAP (25.51%) pertanto il benessere non può essere concesso". The background form shows the following data:

DATI PRESTITO			
Importo Quota Cedibile: €	208,24		
Importo lordo da erogare: €	24.988,80	Durata Finanziamento	DECENNALE
Importo rata da trattenere: €	208,24	T.E.G.: %	9,00
		Numero ratei	120

ASSICURAZIONE			
INPDAP	<input type="radio"/>	Aliquota fondo rischi	25,51 %
Altra Assicurazione	<input checked="" type="radio"/>	Denominazione	altra assicurazione
		Aliquota:	26,00 %
Importo: €	6.374,64	Importo: €	6.497,09
		Codice Fiscale	9999999999

Figura T: Avviso tasso superiore a quello applicato dall'INPDAP

Sulla base delle scelte operate, premendo il tasto Invia, e se i controlli vanno a buon fine, il sistema visualizza la pagina relativa ai dati del Pagamento.

The screenshot displays the 'Dati Pagamento' page of the INPDAP web interface. The page shows the following data:

Dati Pagamento			
Beneficiario:	[Redacted]	C.F./P.IVA:	[Redacted]
	[Redacted]	C.F.:	[Redacted]
Tipo:	Pensionato	Sede INPDAP:	LUCCA
Sede legale:	[Redacted]	Età:	60

DATI PRESTITO			
Importo lordo da erogare: €	24.988,80	Importo rata da trattenere: €	208,24
T.E.G.: %	9,70	Numero ratei	120

ASSICURAZIONE	
Importo: €	6.374,64
Garanti:	INPDAP

Figura U: Dati pagamento

A questo punto, l'operatore o l'amministratore della finanziaria, clicca sul pulsante Salva, per effettuare la registrazione dei dati della pratica di concessione di prestito in "Convenzione", l'applicativo prima di salvare i dati ne richiede un'ulteriore conferma tramite messaggio.

The screenshot shows the 'Convenzioni Credito' web application interface. The breadcrumb trail is: Pensionati > Titolare Pensionato > Quota Cedibile > Dati Prestito > Dati Pagamento. The user is logged in as 'administratoreFin/CX'. The 'Dati Pagamento' section includes fields for: Finanziaria, C.F./P.IVA, Sede Legale, Beneficiario, C.F., Età (90), Tipo (Pensionato), and Sede INPDAP (LUCCA). The 'DATI PRESTITO' section includes: Importo lordo da erogare (€ 24.988,80), Importo rata da trattenerci (€ 208,24), Numero rate (120), and T.E.G. (%) (9,70). The 'ASSICURAZIONE' section includes: Importo (€ 6.374,64) and Garante (INPDAP). A 'Microsoft Internet Explorer' dialog box is displayed, asking: 'Si sta effettuando la notifica INPDAP del contratto di Cessione del Quinto in Convenzione. Confermare l'operazione?' with 'OK' and 'Annulla' buttons.

Figura V: Avviso salvataggio domanda

Cliccando sul pulsante 'OK', si attiva il salvataggio sulla Base Dati dell'Istituto dei dati relativi alla domanda di Prestito in Convenzione; il sistema visualizza la pagina riepilogativa dei dati della domanda:

- nel riquadro 'Dati Pagamenti', vengono riportate le coordinate bancarie INPDAP, nonché l'IBAN, e la causale di versamento per il pagamento della copertura assicurativa;
- nel riquadro 'Assicurazione', vengono riportati l'importo dell'assicurazione e il garante assicurativo.

The screenshot displays the 'Convenzioni Credito' web application interface. At the top, there is a navigation bar with links for 'Pensionati', 'Dipendenti', 'Consultazione', and 'Gestione Versamenti'. The main content area is titled 'Pensionati > Riepilogo dati pratica' and shows a summary of a financial practice. The data is organized into several sections:

- Dati Pagamento:** Includes fields for 'Esauriente', 'Beneficiario', 'Tipo' (Pensionato), 'E.F./P.IVA', 'E.F.', 'Sede Legale', 'E.G.', 'Sede INPDAP' (LUCCA), and 'E.G.' (80).
- DATI PAGAMENTO:** Displays 'Istituto' (Inpdap - Fondo Rischio), 'N° conto corrente' (000004379544), 'ABI' (07601), 'CAB' (03200), 'ESN' (H), 'IBAN' (IT 28 H 07601 03200 000004379544), and 'Causale versamento' (01776500597074200900081421).
- ASSICURAZIONE:** Shows 'Importo' (€ 6.374,64) and 'Garante' (INPDAP).
- DOWNLOAD:** A section with four buttons: 'Dichiarazione Di Benestare Finanziaria' (PDF icon), 'Comunicazione al Beneficiario' (PDF icon), 'Dati Pratica' (XML icon), and 'Annulla Pratica' (Red X icon).

Figura W: Dati riepilogativi e stampe del benessere

Si noti che nel riquadro 'Download' viene visualizzata la dichiarazione di benessere finanziaria (formato pdf), la comunicazione di benessere beneficiario (formato pdf) e i dati della pratica (formato xml).

Il sistema permette anche di annullare eventualmente la pratica appena inserita, cliccando sul pulsante 'annulla'.

4.2.1. Annullamento Domanda di Prestito in Convenzione

In questo paragrafo sarà descritto l'annullamento 'semplice' della Domanda, ovvero l'annullamento tramite l'applicativo, prima che i dati del prestito siano comunicati ai sottosistemi che gestiscono l'ammortamento, quali il Sottosistema Pensioni e il Sottosistema SAP.

L'annullamento semplice può essere effettuato a seconda della natura del beneficiario: se è un **pensionato** l'annullamento è consentito se e solo se la data di notifica del contratto è compresa tra il 13 del mese precedente e il 12 del mese successivo, estremi inclusi; se il beneficiario è un **dipendente** l'annullamento è consentito se e solo se la data di notifica del contratto è compresa tra il 3 del mese precedente e il 2 del mese successivo, estremi inclusi.

Si noti che l'annullamento semplice della domanda può essere eseguito sia dall'operatore che dall'amministratore di Finanziaria, con la differenza che l'operatore può annullare solo quelle che ha inserito egli stesso, l'amministratore può annullare tutte le pratiche della Finanziaria, anche quelle non inserite personalmente.

Prima di mostrare le pagine relative all'annullamento semplice, con la funzionalità [Gestire Dichiarazioni](#) per la copertura delle garanzie assicurative, dove la Finanziaria ha la possibilità di

'aggregare' più domande di prestito in convenzione, per il versamento della copertura assicurativa (garanzia) all'INPDAP. Quando viene creata una dichiarazione e poi successivamente convalidata con chiave di pagamento, all'atto della richiesta di annullamento semplice l'applicativo controlla se la domanda in questione è entrata o meno in una dichiarazione.

Se la domanda è in una dichiarazione 'in attesa di convalida', cliccando sul pulsante 'annulla', il sistema blocca l'annullamento con un messaggio; in questo caso la domanda è annullabile dall'amministratore previo annullamento della dichiarazione di versamento che la contiene:

The screenshot shows the 'Convenzioni Credito' web application. The breadcrumb trail is 'Consultazione > Annullamento pratica'. The user is logged in as 'amministratoreFaz/CX'. The main heading is 'Estremi domanda prestito in Convenzione'. Below this, there is a table with the following data:

Finanziaria:	██████████	C.F./P.IVA:	██████████	Sede Legale:	██████████
Beneficiario:	██████████	C.F.:	██████████	ES:	50
Tipo:	Dipendente	Sede INPDAP:	BOLOGNA		

Below the table is another table with the following data:

Numero Pratica	Codice Fiscale	Data Acquisizione
074200900000470	██████████7520	05/10/2009

Below the table, there is a red message: 'Annullamento Semplice non consentito:'. At the bottom, there is a red message: 'Pratica inserita nella dichiarazione numero 1 per versamento cumulativo. Per annullare la pratica occorre procedere preliminarmente all'annullamento della dichiarazione.'

Figura X: Annullamento per Dichiarazione non convalidata

Se la domanda è in una dichiarazione 'convalidata' (ovvero pronta per essere pagata con causale generata dal sistema), cliccando sul pulsante 'annulla', il sistema blocca l'annullamento con un messaggio e l'annullamento non può essere eseguito in quanto non si può annullare la dichiarazione già convalidata con chiave di pagamento:

Convenzioni Credito

Consulazione > Annullamento pratica

Estremi domanda prestito in Convenzione

Finanziaria: [redacted] C.F./P.IVA: [redacted] Sede Legale: [redacted]
Beneficiario: [redacted] C.F.: [redacted] Età: 30
Tipo: Dipendente Sede INPDAP: BOLOGNA

Numero Pratica	Codice Fiscale	Data Acquisizione
074200900000470	[redacted]520	05/10/2009

Annullamento Semplice non consentito:

Pratica inserita nella dichiarazione numero 1 convalidata con chiave di pagamento.
Impossibile annullare la pratica, contattare la Direzione Centrale Credito Inpdap.

Figura Y: Annullamento Dichiarazione convalidata con Chiave di pagamento

Pertanto, l'annullamento semplice può essere eseguito tramite l'applicativo se e solo se la domanda non è stata trasferita al sottosistema che curerà l'ammortamento nei tempi indicati e non è entrata in una dichiarazione convalidata.

Cliccando 'annulla', l'applicativo effettua tutti i controlli di merito e se nulla osta, visualizza una pagina con un avviso di conferma o meno dell'annullamento della domanda.

DATE PAGAMENTO

Settore: Inpdap - Fondo Rischi
ABI: 07403
IBAN: IT 28 H 07602 03200 00004379544

Microsoft Internet Explorer
- AVVEDO -
Se sicuro di ANNULLARE la domanda?
OK Annulla

ASSICURAZIONE

Importo €: 6.274,64 Caratteristiche: INPDAP

DOWNLOAD

Dichiarazione Di Benestare Finanziaria | Comunicazione al Beneficiario | Dati Pratica | Annulla Pratica

Figura Z: Avviso annullamento domanda

Cliccando sul pulsante 'OK', si annulla la domanda e viene visualizzata la pagina relativa all'esito dell'annullamento pratica.



Figura AA: Esito annullamento pratica

Cliccando sul pulsante 'Fine', l'utente viene riportato sulla pagina iniziale di inserimento codice fiscale per la ricerca dei dati del pensionato o del dipendente INPDAP (Home Page).

4.3 FUNZIONALITÀ CONSULTAZIONE

La funzione di "**Consultazione**" consiste nella ricerca delle pratiche stipulate e/o annullate.



Figura BB: Consultazione Home

I criteri di ricerca sono i seguenti:

- ricerca per codice fiscale beneficiario, in questo caso il sistema visualizza tutte le pratiche di convenzione del beneficiario ricercato, si noti che la pratica attiva è solo una mentre possono risultare a sistema più pratiche annullate per errori e/o ripensamenti

Numero Pratica	Codice Fiscale	Tipo Beneficiario	Data Acquisizione	Benessere Finanziaria	Benessere Beneficiario	Xsd Domanda	Annullamento Domanda	Garanzia Inpdap	Pagamento Garanzia	Numero Dichiarazione	Pagamento oneri Usa Tariffari
074200900081423	715E	Pensionato	05/10/2009	[Icona]	[Icona]	[Icona]	[Icona]	Si	No	-	No
074200900081422	715E	Pensionato	05/10/2009	[Icona]	[Icona]	[Icona]	05/10/2009 18:27:55	Si	No	-	No
074200900081421	715E	Pensionato	05/10/2009	[Icona]	[Icona]	[Icona]	05/10/2009 18:28:07	Si	No	-	No
074200900081349	715E	Pensionato	18/09/2009	[Icona]	[Icona]	[Icona]	05/10/2009 16:09:15	No	-	-	No

Figura CC: Ricerca per Codice Fiscale

- ricerca per intervallo di date, in questo caso il sistema visualizza una lista di tutte le pratiche stipulate e/o annullate dalla finanziaria comprese nell'intervallo temporale scelto.

Numero Pratica	Codice Fiscale	Tipo Beneficiario	Data Acquisizione	Benessere Finanziaria	Benessere Beneficiario	Xsd Domanda	Annullamento Domanda	Garanzia Inpdap	Pagamento Garanzia	Numero Dichiarazione	Pagamento oneri Usa Tariffari
074200900081423	715E	Pensionato	05/10/2009	[Icona]	[Icona]	[Icona]	[Icona]	Si	No	-	No
074200900081422	715E	Pensionato	05/10/2009	[Icona]	[Icona]	[Icona]	05/10/2009 18:27:55	Si	No	-	No
074200900081421	715E	Pensionato	05/10/2009	[Icona]	[Icona]	[Icona]	05/10/2009 18:28:07	Si	No	-	No
074200900081371	30F	Pensionato	18/09/2009	[Icona]	[Icona]	[Icona]	[Icona]	No	-	-	No
074200900081370	30C	Pensionato	18/09/2009	[Icona]	[Icona]	[Icona]	[Icona]	No	-	-	No
074200900081349	715E	Pensionato	18/09/2009	[Icona]	[Icona]	[Icona]	05/10/2009 16:09:15	No	-	-	No
074200900081348	503R	Dipendente	18/09/2009	[Icona]	[Icona]	[Icona]	[Icona]	No	-	-	No
074200900081347	501L	Dipendente	18/09/2009	[Icona]	[Icona]	[Icona]	[Icona]	No	-	-	No
074200900081344	501V	Dipendente	18/09/2009	[Icona]	[Icona]	[Icona]	[Icona]	No	-	-	No
074200900081345	501M	Dipendente	18/09/2009	[Icona]	[Icona]	[Icona]	[Icona]	Si	No	-	No

Figura DD: Ricerca per intervallo temporale

La lista riporta una serie di informazioni, di seguito descritte:

- il numero pratica (numero benessere per le Finanziarie),

- il codice fiscale del beneficiario,
- la tipologia di beneficiario che ha stipulato il prestito (pensionato/dipendente),
- la data di acquisizione, che indica la data di notifica del contratto,
- il benestare alla finanziaria in formato PDF, consultabile, memorizzabile e/o stampabile anche successivamente,
- la comunicazione al beneficiario in formato PDF, consultabile, memorizzabile e/o stampabile anche successivamente,
- i dati della pratica in formato XML,
- il pulsante per annullare, eventualmente, la pratica, oppure la data di annullamento se la pratica è stata già annullata¹,
- garanzia INPDAP, che indica se il beneficiario ha scelto come garante INPDAP oppure no (nella colonna viene visualizzato, rispettivamente 'Si'/'No'),
- pagamento garanzia, che indica se la garanzia è stata pagata o meno dalla finanziaria (nella colonna viene visualizzato 'No' se la garanzia è stata appena inserita e non pagata; 'Aggregata' se la garanzia è all'interno di una dichiarazione; 'Si' se la garanzia è stata pagata e acquisita dall'Istituto in maniera automatica oppure a seguito di una riconciliazione manuale da parte dell'amministratore di Finanziaria),
- numero dichiarazione, indica il numero della dichiarazione in cui è entrata quella garanzia,
- pagamento oneri una tantum, indica se per quella pratica è stata pagata o meno l'una tantum (nella colonna viene visualizzato 'No' se la pratica è stata appena inserita e non pagato l'una tantum; 'Si' se l'onere è stato pagato dalla Finanziaria e acquisito dall'Istituto in maniera automatica oppure a seguito di una riconciliazione manuale da parte dell'amministratore di Finanziaria),

¹ Si noti che i passi per annullare la domanda sono quelli descritti in precedenza nel [4.2.1 Annullamento Domanda di Prestito in Convenzione](#), all'atto dell'inserimento della domanda di prestito in convenzione; l'unica differenza è data dal fatto che dopo l'annullamento, cliccando sul pulsante 'Fine', l'utente viene riportato sulla pagina Consultazione Home (vedi la [Figura Y](#)).

4.4 FUNZIONALITÀ GESTIONE VERSAMENTI

La funzionalità "**Gestione Versamenti**" consente all'amministratore di Finanziaria creare dichiarazioni di versamento per il pagamento cumulativo delle garanzie INPDAP, le dichiarazioni di versamento per il pagamento cumulativo degli oneri una tantum, la visualizzazione dei propri versamenti pervenuti all'INPDAP e memorizzati tramite una procedura automatica, la gestione della situazione debitoria nei confronti dell'Istituto in seguito a pagamenti eseguiti ma non riconosciuti e perciò scartati, e il restante che risulta ancora da pagare.

Dal menu principale, cliccando sul link "Gestione Versamenti", viene visualizzata la seguente pagina:



Figura EE: Home Page Gestione Versamenti

Le voci di menu sono tre di tipo operativo e una è dedicata al ritorno alla gestione della domanda di prestito.

4.4.1. Funzioni della Dichiarazione

Le garanzie possono essere versate all'INPDAP singolarmente, utilizzando la causale di versamento generata dal sistema all'atto del salvataggio della domanda di prestito in convenzione; l'Istituto ha deciso di fornire e automatizzare anche i pagamenti cumulativi delle garanzie e degli oneri una tantum.

Questi pagamenti cumulativi possono essere gestiti dalle Finanziarie tramite la 'Dichiarazione di Versamento'; tale funzionalità permette tutta una serie di azioni di seguito descritte, e genera la relativa chiave di pagamento, causale, tramite la quale l'Istituto riconoscerà in maniera automatica i versamenti delle Finanziarie relative alle garanzie o agli oneri una tantum contenute in quella dichiarazione.



Figura FF: Menu Dichiarazioni

Il menu 'Dichiarazioni' ha i seguenti sottomenu:

1. [Registrazione Dichiarazione](#)
2. [Gestione Dichiarazioni](#)
3. [Oneri Una tantum](#)

4.4.1.1 [Registrazione Dichiarazione](#)

1. Tramite la funzionalità 'Registrazione Dichiarazione' è possibile creare una Dichiarazione che contiene n garanzie tramite due criteri di ricerca

- tutte
- per intervallo temporale, ovvero impostando le date di notifica delle domande

Si noti che impostando come limite superiore e inferiore la stessa data, il sistema visualizzerà tutte le pratiche notificate in quella data.

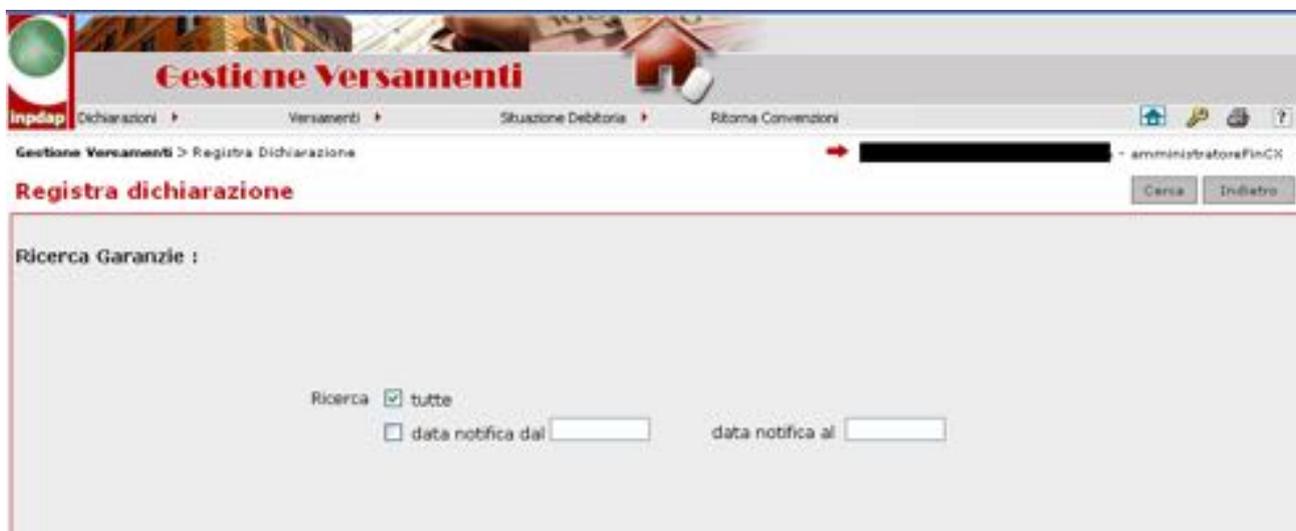


Figura GG: Ricerca Garanzie

Scegliendo uno dei due criteri di ricerca e cliccando sul pulsante "Cerca" il sistema visualizza la denominazione della Finanziaria, la sua Partita IVA e una lista di domande per le quali è stato scelto INPDAP come garante; la lista è ordinata per Codice Fiscale Beneficiario e per Data Notifica e contiene le seguenti informazioni:

- Codice Fiscale Beneficiario
- Sede di Competenza INPDAP del beneficiario
- Numero Pratica
- Data Notifica
- Importo Lordo del Prestito
- Numero Rate
- Tasso di interesse
- Aliquota Fondo Rischi (tasso)
- Importo Garanzia

- Data inizio Ammortamento
- Aggregata ('A', 'N', 'S')
- Numero Dichiarazione

Gestione Versamenti > Registro Dichiarazione > Lista Garanzie

Finanziaria: [REDACTED]
 Partita IVA Finanziaria: [REDACTED]

17 record trovati, visualizzati i record da 1 a 12.
 Pagg. << < 1, 2 > >>

	CF Beneficiario	Sede Competenza	N° Pratica	Data Notifica	Imp. Lordo	N. Rate	Tasso	Aliq. F. Kicchi	Importo Garanzia	Data Inizio Anno	Aggregata	N° Dichiarazione
<input type="checkbox"/>	[REDACTED]	ROMA 2	074200900081431	06/10/2009	38.232,00	120	4,50	3,00	1.144,94	01/11/2009	N	-
<input type="checkbox"/>	[REDACTED]	ROMA	074200900081433	06/10/2009	36.735,40	120	4,50	3,00	1.102,07	01/11/2009	N	-
<input type="checkbox"/>	[REDACTED]	ROMA 3	074200900081441	06/10/2009	39.844,40	120	4,50	3,00	1.195,99	01/11/2009	N	-
<input type="checkbox"/>	[REDACTED]	ROMA 4	074200900081428	06/10/2009	33.146,40	120	4,50	3,00	994,39	01/11/2009	N	-
<input type="checkbox"/>	[REDACTED]	ROMA 2	074200900081435	06/10/2009	37.498,00	120	4,50	4,00	1.207,92	01/11/2009	N	-
<input type="checkbox"/>	[REDACTED]	ROMA 3	074200900081434	06/10/2009	36.812,40	120	4,50	3,00	1.104,37	01/11/2009	N	-
<input type="checkbox"/>	[REDACTED]	ROMA 3	074200900081432	06/10/2009	23.277,40	120	4,50	4,00	932,10	01/11/2009	N	-
<input type="checkbox"/>	[REDACTED]	SALENTO	074200900081426	06/10/2009	43.030,80	120	4,50	3,00	1.290,92	01/11/2009	N	-
<input type="checkbox"/>	[REDACTED]	ROMA 4	074200900081437	06/10/2009	20.430,00	120	4,50	4,00	817,20	01/11/2009	N	-
<input type="checkbox"/>	[REDACTED]	BERGAMO	074200900081440	06/10/2009	28.833,60	120	4,50	3,00	865,01	01/11/2009	N	-
<input type="checkbox"/>	[REDACTED]	MESSINA	074200900081439	06/10/2009	37.795,20	120	4,50	3,00	1.133,86	01/11/2009	N	-
<input type="checkbox"/>	[REDACTED]	PESARO-URBINO	074200900081430	06/10/2009	42.931,20	120	4,50	4,00	1.717,25	01/11/2009	N	-

Totale Dichiarazione: [REDACTED]

Figura HH: Lista Garanzie

Cliccando sull'immagine  a sinistra di ciascuna pratica, il sistema visualizza il dettaglio di quella singola domanda (pratica):

Gestione Versamenti > Registro Dichiarazione > Lista Garanzie > Dettaglio Garanzia

Finanziaria: [REDACTED]
 CF/PVA Finanziaria: [REDACTED] Indirizzo Finanziaria: [REDACTED]

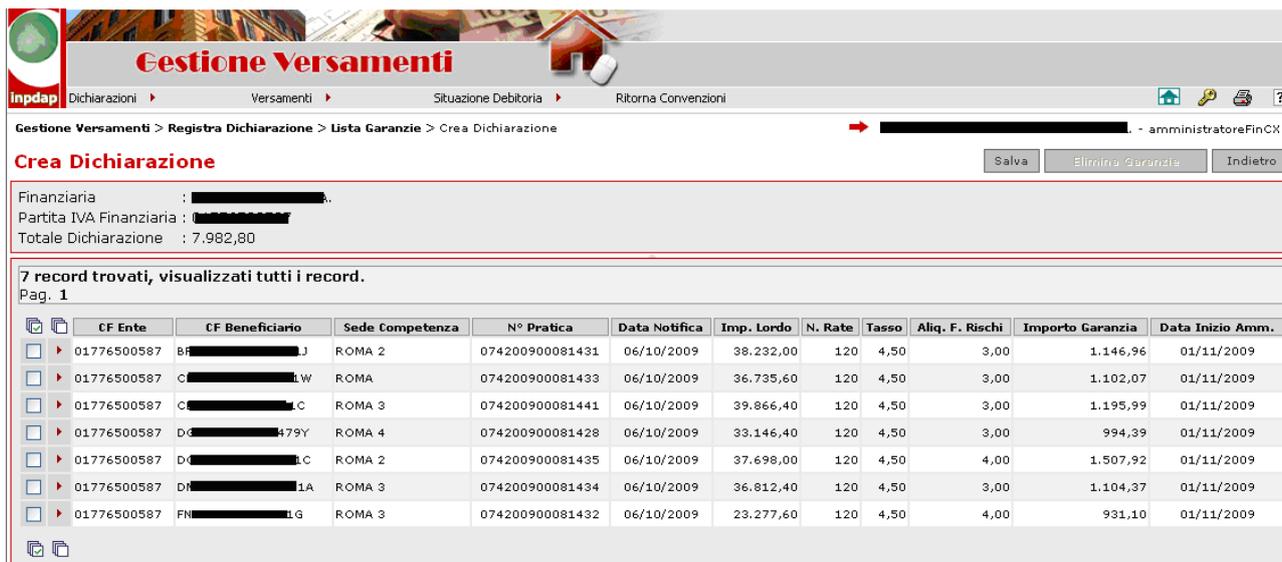
Numero Pratica: 074200900081431 Data Notifica: 06/10/2009
 Inizio Ammortamento: 05/11/2009 Fine Ammortamento: 05/10/2013

Beneficiario: [REDACTED]
 Codice Fiscale: [REDACTED]
 Tipologia Beneficiario: DIPENDENTE Sede Competenza: ROMA 2

Importo lordo prestito: 38.232,00 Importo Garanzia: 1.144,94
 Numero rate: 120 Importo rata: 318,40

Figura II: Dettaglio Pratica

Cliccando sul pulsante 'Indietro' il Sistema ripresenta la lista precedente delle garanzie. L'amministratore può decidere quale garanzia inserire nella dichiarazione che sta preparando, cliccando sul tasto  seleziona le garanzie una alla volta, altrimenti cliccando sul tasto di scelta multipla  seleziona tutte le pratiche contenute nella pagina; cliccando sul pulsante 'Aggiungi Garanzie' viene visualizzata una pagina con le informazioni relative alla Finanziaria e al totale importo della Dichiarazione e la lista delle pratiche scelte.



Gestione Versamenti

Dichiarazioni | Versamenti | Situazione Debitoria | Ritorna Convenzioni

Gestione Versamenti > Registra Dichiarazione > Lista Garanzie > Crea Dichiarazione

Crea Dichiarazione Salva Elimina Garanzie Indietro

Finanziaria : ██████████
Partita IVA Finanziaria : ██████████
Totale Dichiarazione : 7.982,80

7 record trovati, visualizzati tutti i record.
Pag. 1

	CF Ente	CF Beneficiario	Sede Competenza	N° Pratica	Data Notifica	Imp. Lordo	N. Rate	Tasso	Aliq. F. Rischi	Importo Garanzia	Data Inizio Amm.
<input type="checkbox"/>	01776500587	BF ██████████ J	ROMA 2	074200900081431	06/10/2009	38.232,00	120	4,50	3,00	1.146,96	01/11/2009
<input type="checkbox"/>	01776500587	C ██████████ LW	ROMA	074200900081433	06/10/2009	36.735,60	120	4,50	3,00	1.102,07	01/11/2009
<input type="checkbox"/>	01776500587	C ██████████ LC	ROMA 3	074200900081441	06/10/2009	39.866,40	120	4,50	3,00	1.195,99	01/11/2009
<input type="checkbox"/>	01776500587	DG ██████████ 479Y	ROMA 4	074200900081428	06/10/2009	33.146,40	120	4,50	3,00	994,39	01/11/2009
<input type="checkbox"/>	01776500587	D ██████████ LC	ROMA 2	074200900081435	06/10/2009	37.698,00	120	4,50	4,00	1.507,92	01/11/2009
<input type="checkbox"/>	01776500587	DR ██████████ LA	ROMA 3	074200900081434	06/10/2009	36.812,40	120	4,50	3,00	1.104,37	01/11/2009
<input type="checkbox"/>	01776500587	FN ██████████ LG	ROMA 3	074200900081432	06/10/2009	23.277,60	120	4,50	4,00	931,10	01/11/2009

Figura JJ: Creazione Dichiarazione

A questo punto l'amministratore di Finanziaria può operare diverse scelte:

- I. può selezionare una o più garanzie, si abilita il tasto 'Elimina Garanzie' cliccando su esso, fa una dichiarazione con meno pratiche, il sistema ricalcola il totale della dichiarazione;
- II. può selezionare il tasto 'Indietro' e riscegliere altre garanzie o eliminarle;
- III. può consolidare la Dichiarazione cliccando sul pulsante 'Salva', il sistema consolida la Dichiarazione che assume lo stato '*In attesa di convalida*'. Il sistema visualizza i dati della Finanziaria, la liste delle pratiche scelte, il numero e l'importo totale della Dichiarazione creata. Le pratiche contenute in questa dichiarazione sono 'aggregate' e tale informazione è reperibile sia sulla lista delle garanzie, che nella funzione di 'Consultazione' descritta prima:

Dettaglio Dichiarazione

Finanziaria : ██████████
 Partita IVA Finanziaria : ██████████
 N° Dichiarazione : 1
 Totale Dichiarazione : 7.992,80
 Data Dichiarazione : 06/10/2009

7 record trovati, visualizzati tutti i record.
 Pag. 1

CF Ente	CF Beneficiario	Sede Competenza	N° Pratica	Data Notifica	Imp. lordo	N. Rate	Tasso	Aliq. F. Fischi	Importo Canone	Data Inizio Amm.
01776500587	██████████	ROMA 4	074200900081428	06/10/2009	33.146,40	120	4,5	3,0	994,39	01/11/2009
01776500587	██████████	ROMA 2	074200900081431	06/10/2009	38.232,50	120	4,5	3,0	1.146,96	01/11/2009
01776500587	██████████	ROMA 3	074200900081432	06/10/2009	23.277,60	120	4,5	4,0	931,10	01/11/2009
01776500587	██████████	ROMA	074200900081433	06/10/2009	36.735,60	120	4,5	3,0	1.102,07	01/11/2009
01776500587	██████████	ROMA 3	074200900081434	06/10/2009	36.812,40	120	4,5	3,0	1.104,37	01/11/2009
01776500587	██████████	ROMA 2	074200900081435	06/10/2009	37.698,00	120	4,5	4,0	1.507,92	01/11/2009
01776500587	██████████	ROMA 3	074200900081441	06/10/2009	39.966,40	120	4,5	3,0	1.195,99	01/11/2009

Figura KK: Consolidamento Dichiarazione

Pratiche entrate in una dichiarazione, e quindi risultanti 'aggregate' nella Consultazione:

Consultazione > Ricerca pratiche

Finanziaria: ██████████ C.F./P.IVA: ██████████ Sede Legale: ██████████

Codice Fiscale Beneficiario: ██████████ da data 01/10/2009 a data 09/10/2009

4 record trovati, visualizzati tutti i record.
 Pag. 1

Numero Pratica	Codice Fiscale	Tipo Beneficiario	Data Acquisizione	Esistente Finanziaria	Esistente Beneficiario	Est. Consuntiva	Annullamento Consuntiva	Garanzia Inpdap	Pagamento Garanzia	Numero Dichiarazione	Pagamento oneri Una Tassa
074200900000472	██████████	6P Dipendente	05/18/2009					Si	No	-	No
074200900000471	██████████	5E Dipendente	05/15/2009					Si	No	-	No
074200900000470	██████████	320 Dipendente	05/18/2009					Si	Aggregate	1	No
074200900000469	██████████	20V Dipendente	05/18/2009					Si	Aggregate	1	No

Figura LL: Consultazione di Pratiche Aggregate in una Dichiarazione

Si noti che in questo caso in cui la Dichiarazione non è stata ancora convalidata (*in attesa di convalida*), le pratiche in esse contenute possono essere ancora annullate, tramite il pulsante annulla posto nella lista delle pratiche nella funzione 'Consultazione', previo annullamento di questa Dichiarazione, in questo caso le pratiche che ne facevano parte sono di nuovo libere di essere aggregate in una nuova dichiarazione.

Oppure le pratiche aggregate sono anche visibili nella lista garanzie:

Finanziaria : ██████████
 Partita IVA Finanziaria : ██████████

8 records trovati, visualizzati tutti i record.
 Pag. 1

CF Beneficiario	Sede Competenza	N° Pratica	Data Notifica	Imp. Lordo	N. Rate	Tasso	Aliq. F. Rischio	Importo Garanzia	Data Inizio Amm.	Aggregata	N° Dichiarazione
██████████	GENOVA	074200900081443	09/10/2009	42.105,60	120	0,00	4,00	1.684,22	01/11/2009	S	9
██████████	ROMA 3	074200900081448	09/10/2009	38.970,00	120	0,00	3,00	1.169,10	01/11/2009	S	9
██████████	PADOVA	074200900081446	09/10/2009	27.598,80	120	0,00	3,00	827,96	01/11/2009	H	-
██████████	BOLOGNA	074200900081447	09/10/2009	34.790,40	120	0,00	3,00	1.043,71	01/11/2009	H	-
██████████	NAPOLI 2	074200900081444	09/10/2009	33.978,00	120	0,00	3,00	1.019,34	01/11/2009	H	-
██████████	RESSIO DI CALABRIA	074200900081442	09/10/2009	37.111,20	120	0,00	4,00	1.484,45	01/11/2009	H	-
██████████	PALERMO	074200900081419	24/09/2009	28.654,80	120	8,10	25,51	7.309,84	01/11/2009	H	-
██████████	VICENZA	074200900081445	09/10/2009	36.735,60	120	0,00	3,00	1.102,07	01/11/2009	H	-

Totale Dichiarazioni:

Figura MM: Pratiche Aggregate nella Lista Garanzie

L'amministratore potrebbe voler creare un'altra Dichiarazione, può scegliere le garanzie che sono rimaste 'libere' ovvero non entrate in una dichiarazione, oppure riscegliere quelle che appartengono a dichiarazioni non convalidate (se la dichiarazione fosse convalidata, la pratica non comparirebbe più), il sistema avverte con un messaggio:

Finanziaria : ██████████
 Partita IVA Finanziaria : ██████████

8 records trovati, visualizzati tutti i record.
 Pag. 1

CF Beneficiario	Sede Competenza	N° Pratica	Data Notifica	Imp. Lordo	N. Rate	Tasso	Aliq. F. Rischio	Importo Garanzia	Data Inizio Amm.	Aggregata	N° Dichiarazione
██████████	GENOVA	074200900081443	09/10/2009	42.105,60	120	0,00	4,00	1.684,22	01/11/2009	S	9
██████████	ROMA 3	074200900081448	09/10/2009	38.970,00	120	0,00	3,00	1.169,10	01/11/2009	S	9
██████████	PADOVA	074200900081446	09/10/2009	27.598,80	120	0,00	3,00	827,96	01/11/2009	H	-
██████████	BOLOGNA	074200900081447	09/10/2009	34.790,40	120	0,00	3,00	1.043,71	01/11/2009	H	-
██████████	NAPOLI 2	074200900081444	09/10/2009	33.978,00	120	0,00	3,00	1.019,34	01/11/2009	H	-
██████████	RESSIO DI CALABRIA	074200900081442	09/10/2009	37.111,20	120	0,00	4,00	1.484,45	01/11/2009	H	-
██████████	PALERMO	074200900081419	24/09/2009	28.654,80	120	8,10	25,51	7.309,84	01/11/2009	H	-
██████████	VICENZA	074200900081445	09/10/2009	36.735,60	120	0,00	3,00	1.102,07	01/11/2009	H	-

Totale Dichiarazioni:

Figura NN: Creazione Dichiarazione con Pratiche già aggregate

In questo caso scegliendo 'Annulla', non si attiva nessuna azione, scegliendo 'Ok', il sistema genera automaticamente una nuova dichiarazione contenente anche garanzie già 'prenotate', e la dichiarazione che conteneva quelle 'prenotate' sarà annullata da sistema. Tale situazione è consultabile anche dalla **Gestire Dichiarazioni > Visualizza Dichiarazioni**.

Gestione Versamenti > Visualizza Dichiarazioni > Lista Dichiarazioni

Finanziaria : ██████████
 Partita IVA Finanziaria : ██████████

0 record trovati, visualizzati tutti i record.
 Pag. 1

N° Dichiarazione	Data Dichiarazione	Imp. Totale Dichiarato	Imp. Totale Versato	Stato Dichiarazione
10	09/10/2009	3.040,77	0,00	in attesa di convalida
9	09/10/2009	2.853,32	0,00	annullata
7	23/09/2009	14.555,09	0,00	convalidata con chiave di pagamento
6	22/09/2009	16.999,27	16.999,27	convalidata con chiave di pagamento
5	22/09/2009	1.204,88	1.204,88	convalidata con chiave di pagamento
4	22/09/2009	9.963,36	9.963,36	annullata
3	22/09/2009	3.461,33	3.461,34	convalidata con chiave di pagamento
2	22/09/2009	13.883,42	13.883,41	convalidata con chiave di pagamento

Figura OO: Lista Dichiarazioni

A questo punto, l'amministratore decide di convalidare una dichiarazione così il sistema genera la chiave di pagamento (causale di versamento) con la quale la Finanziaria può versare l'importo dovuto a INPDAP per la copertura della garanzia a fondo rischi.

La Dichiarazione può essere convalidata sia all'atto della scelta delle garanzie e dopo il consolidamento, oppure l'amministratore potrebbe decidere di preparare diverse dichiarazioni e consolidarle in un secondo momento, per ricercarle, entrerà nel menu 2. [Gestire Dichiarazioni](#).

Gestione Versamenti > Convalida Dichiarazione

Finanziaria : ██████████
 Partita IVA Finanziaria : ██████████
 Totale Dichiarazione : 4.188,01
 N° Dichiarazione : 12

3 record trovati, visualizzati tutti i record.
 Pag. 1

CF Ente	CF Beneficiario	Sede Competenza	N° Pratica	Data notifica	Imp. Lordo	N. Rate	Tasso	Aliq. F. Risch	Importo Garanzia	Data Inizio Amm.
03942420484 C	██████████	GENOVA	074200900081443	09/10/2009	42.105,60	120	0,00	4,00	1.684,22	01/11/2009
03942420484 G	██████████	NAPOLI 2	074200900081444	09/10/2009	33.978,00	120	0,00	3,00	1.019,34	01/11/2009
03942420484 NI	██████████	REGGIO DI CALABRIA	074200900081442	09/10/2009	37.111,20	120	0,00	4,00	1.484,45	01/11/2009

Figura PP: Salvataggio Dichiarazione

Cliccando sul tasto "Convalida" il sistema convalida la Dichiarazione e visualizza la pagina con i seguenti dati:

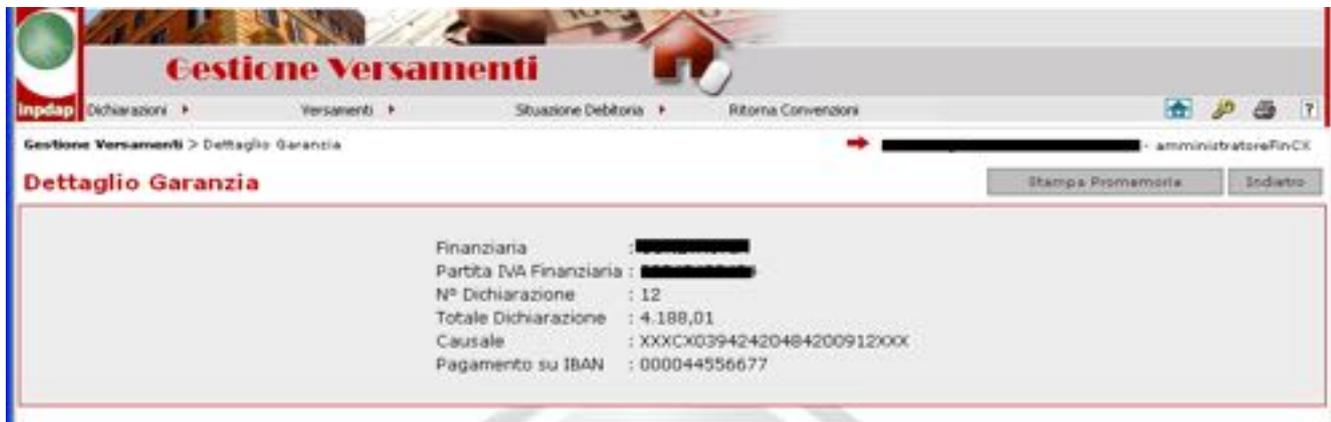


Figura QQ: Convalida dichiarazione

- Denominazione Finanziaria
- Partita IVA Finanziaria
- N° Dichiarazione
- Importo totale della Dichiarazione
- Causale di versamento²
- IBAN, su cui versare l'importo della dichiarazione.

4.4.1.2 [Gestire Dichiarazioni](#)

Questa funzionalità permette di gestire diverse azioni quando la dichiarazione è stata già creata. Tali azioni sulle dichiarazioni sono: Visualizza, Convalida, Modifica, Annulla.



Figura RR: Menu Gestire Dichiarazioni

² Si noti che la causale di versamento è parlante per INPDAP; ad esempio, la stringa CX01464750668200912 è composta dai primi due caratteri che indicano l'applicazione Convenzioni Credito, i successivi 11 caratteri sono il codice fiscale/partita iva della finanziaria, i successivi 4 caratteri l'anno in cui è stata generata e alla fine un contatore per ogni finanziaria. Con questa causale INPDAP riconosce il versamento fatto per la dichiarazione 12 (nel caso di importo dichiarato = importo versato) e di conseguenza considera 'coperte' tutte le garanzie in essa contenuta.

1. scegliendo la voce di menu Visualizzare Dichiarazioni, viene mostrata una pagina di ricerca delle dichiarazioni:



Figura SS: Ricerca Dichiarazioni per la Visualizzazione

- E' possibile ricercare le dichiarazioni per stato, gli stati ammessi sono 'in attesa di convalida', 'annullata', 'convalidata con chiave di pagamento', oppure non scegliendo nessuno stato il sistema le visualizza tutte.
- E' possibile ricercare le dichiarazioni scegliendo un intervallo di importi di versamento.
- E' possibile ricercare la dichiarazione puntualmente impostando il numero della dichiarazione.

Nei primi due casi il sistema visualizza una lista di dichiarazioni, nel terzo caso un'unica riga; in tutti i casi relativamente alle dichiarazioni abbiamo le seguenti informazioni:

- Numero Dichiarazione,
- Data Dichiarazione,
- Importo Totale Dichiarato,
- importo Totale Versato³,
- Stato della Dichiarazione.

³ Si noti che questa campo sarò valorizzato quando arriverà in INPDAP il versamento relativo al pagamento della Dichiarazione in questione.

Gestione Versamenti
 Dichiarazioni | Versamenti | Situazione Debitoria | Ritorna Convenzioni

Gestione Versamenti > Visualizza Dichiarazioni > Lista Dichiarazioni

Lista Dichiarazioni

Finanziaria : ██████████
 Partita IVA Finanziaria : ██████████

10 record trovati, visualizzati tutti i record.
 Pag. 1

N° Dichiarazione	Data Dichiarazione	Imp. Totale Dichiarato	Imp. Totale Versato	Stato Dichiarazione
12	09/10/2009	4.180,01	0,00	convalidata con chiave di pagamento
11	09/10/2009	8.411,91	0,00	in attesa di convalida
10	09/10/2009	3.040,77	0,00	in attesa di convalida
9	09/10/2009	2.853,32	0,00	annullata
7	23/09/2009	14.555,09	0,00	convalidata con chiave di pagamento
6	22/09/2009	16.999,27	16.999,27	convalidata con chiave di pagamento
5	22/09/2009	1.204,88	1.204,88	convalidata con chiave di pagamento
4	22/09/2009	9.963,36	9.963,36	annullata
3	22/09/2009	3.461,33	3.461,34	convalidata con chiave di pagamento
2	22/09/2009	13.883,42	13.883,41	convalidata con chiave di pagamento

Figura TT: Lista Dichiarazioni della Finanziaria

Si noti che per ogni dichiarazione, tranne per quelle annullate, è possibile visualizzare il dettaglio della singola dichiarazione cliccando il simbolo  a sinistra di ogni dichiarazione, viene visualizzato il seguente dettaglio:

Gestione Versamenti
 Dichiarazioni | Versamenti | Situazione Debitoria | Ritorna Convenzioni

Gestione Versamenti > Visualizza Dichiarazioni > Lista Dichiarazioni > Dettaglio Dichiarazione

Dettaglio Dichiarazione

Finanziaria : ██████████
 Partita IVA Finanziaria : ██████████
 N° Dichiarazione : 12
 Totale Dichiarazione : 4.180,01
 Data Dichiarazione : 09/10/2009
 Causale : XXXCX03942420484200912XXX

3 record trovati, visualizzati tutti i record.
 Pag. 1

CF Ente	CF Beneficiario	Sede Competenza	N° Pratica	Data Notifica	Imp. Lordo	N. Rate	Tassa	Aliq. F. Risc. I	Importo Garanzia	Data Inizio Anm.
03942420484	██████████	REGGIO DI CALABRIA	074200900081442	09/10/2009	37.111,20	120	0,0	4,0	1.404,45	01/11/2009
03942420484	██████████	GENOVA	074200900081443	09/10/2009	42.105,60	120	0,0	4,0	1.604,22	01/11/2009
03942420484	██████████	NAPOLI 2	074200900081444	09/10/2009	33.978,00	120	0,0	3,0	1.019,34	01/11/2009

Figura UU: Dettaglio Dichiarazione

Da questa pagina è possibile anche ristampare il promemoria che contiene la lista delle pratiche che sono entrate nella dichiarazione.

2. scegliendo la voce di menu, Convalidare Dichiarazioni, viene mostrata una pagina di ricerca delle dichiarazioni che sono nello stato 'in attesa di convalida':

Gestione Versamenti

Dichiarazioni | Versamenti | Situazione Debitoria | Ritorna Convenzioni

Gestione Versamenti > Convalida Dichiarazione

Convalida Dichiarazione

Ricerca Dichiarazioni :

Stato Dichiarazione: in attesa di convalida

Importo maggiore di: [] e minore di: []

Numero dichiarazione: []

Cerca Indietro

Figura VV: Ricerca Dichiarazioni per la Convalida

- E' possibile ricercare le dichiarazioni scegliendo un intervallo di importi di versamento.
- E' possibile ricercare la dichiarazione puntualmente impostando il numero della dichiarazione.

Non scegliendo nulla il sistema visualizza una lista di dichiarazioni tutte nello stato 'in attesa di convalida':

Gestione Versamenti

Dichiarazioni | Versamenti | Situazione Debitoria | Ritorna Convenzioni

Gestione Versamenti > Convalida Dichiarazione > Lista Dichiarazioni

Lista Dichiarazioni

Finanziaria : [redacted]
Partita IVA Finanziaria : [redacted]

2 record trovati, visualizzati tutti i record.
Pag. 1

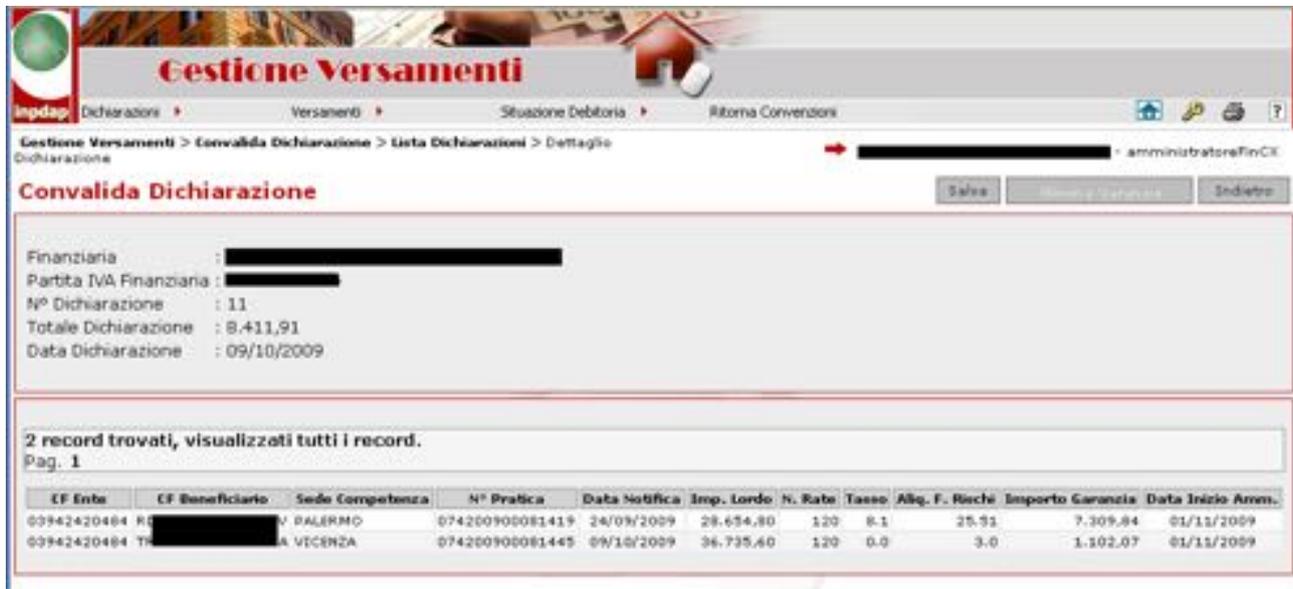
N° Dichiarazione	Data Dichiarazione	Imp. Totale Dichiarato	Imp. Totale Versato	Chiave Pagamento	Stato Dichiarazione
11	09/10/2009	8.411,91	0,00		in attesa di convalida
10	09/10/2009	3.040,77	0,00		in attesa di convalida

Indietro

Figura WW: Lista Dichiarazioni in attesa di convalida

Scegliendone una tramite il pulsante  si entra nel dettaglio della singola dichiarazione da convalidare e si possono rieseguire i passi di salvataggio e convalida della dichiarazione con generazione della chiave di pagamento; si noti che da questa funzionalità non è possibile modificare le dichiarazioni, ma solo convalidarle.

Quindi dalla pagina:



Convalida Dichiarazione

Finanziaria : ██████████
Partita IVA Finanziaria : ██████████
N° Dichiarazione : 11
Totale Dichiarazione : 8.411,91
Data Dichiarazione : 09/10/2009

2 record trovati, visualizzati tutti i record.
Pag. 1

CF Ente	CF Beneficiario	Sede Competenza	N° Pratica	Data Notifica	Imp. Lordo	N. Rate	Tasso	Aliq. F. Risch	Importo Garanzia	Data Inizio Amm.
03942420484 R	██████████	PALERMO	074200900081419	24/09/2009	28.654,80	120	8.1	25.51	7.309,84	01/11/2009
03942420484 T	██████████	VICENZA	074200900081445	09/10/2009	36.735,60	120	0.0	3.0	1.102,07	01/11/2009

Figura XX: Salvataggio Dichiarazioni in attesa di convalida

Cliccando sul pulsante 'Salva', si convalida la dichiarazione, con generazione della causale di versamento:



Convalida Dichiarazione

Finanziaria : ██████████
Partita IVA Finanziaria : ██████████
N° Dichiarazione : 11
Totale Dichiarazione : 8.411,91
Data Creazione : 09/10/2009
Causale : XXXCX03942420484200911XXX
Pagamento su BAN : 000044556677

Figura YY: Dichiarazione Convalidata

3. scegliendo la voce di menu, *Modificare Dichiarazioni*, viene mostrata una pagina di ricerca delle dichiarazioni che sono nello stato 'in attesa di convalida':

Cestione Versamenti

Modifica Dichiarazione

Ricerca Dichiarazioni:

Stato Dichiarazione: in attesa di convalida

Importo maggiore di: [] e minore di: []

Numero dichiarazione: []

Figura ZZ: Ricerca Dichiarazioni per la Modifica

Scegliendo una dichiarazione dall'eventuale lista, il sistema ne permette la modifica, entrando nel dettaglio della singola dichiarazione, come mostrato prima:

Cestione Versamenti

Modifica Dichiarazione

Finanziaria: []

Partita IVA Finanziaria: []

N° Dichiarazione: 10

Totale Dichiarazione: 3.040,77

Data Dichiarazione: 09/10/2009

3 record trovati, visualizzati tutti i record.

Pag. 1

	EF Ente	EF Beneficiario	Sede Competenza	N° Pratica	Data notifica	Imp. Lordo	N. Rate	Tasso	Allq. F. Risch.	Importo Garanzia	Data Inizio Amm.	
<input type="checkbox"/>	03942420484	FC	0	FAD-OVA	074200900081446	09/10/2009	27.598,80	120	0,0	3,0	827,96	01/11/2009
<input type="checkbox"/>	03942420484	GR	00	BULO-SRA	074200900081447	09/10/2009	34.790,40	120	0,0	3,0	1.043,71	01/11/2009
<input type="checkbox"/>	03942420484	CA	1R	ROMA 2	074200900081448	09/10/2009	38.970,00	120	0,0	3,0	1.169,10	01/11/2009

Totale Dichiarazione: 3.040,77

Figura AAA: Modifica Dichiarazione

Si noti che in questa pagina e tramite la funzione di modifica è possibile modificare la dichiarazione aggiungendo o eliminando delle garanzie:

- cliccando 'Aggiungi Garanzie', il sistema visualizza tutte le garanzie 'libere' ovvero quelle non ancora entrate in una dichiarazione e ne permette la scelta e il sistema ricalcola il totale della dichiarazione e lascia comunque la dichiarazione nello stato di 'in attesa di convalida';
- selezionando, invece, una garanzia qualsiasi dall'elenco, si abilita il tasto 'Elimina Garanzie' appunto per eliminarne qualcuna dalla dichiarazione, in questo caso, il sistema ricalcola il totale della dichiarazione e lascia comunque la dichiarazione nello stato di 'in attesa di convalida'

NB: la convalida può essere effettuata solo quando si crea una nuova dichiarazione, menu **Dichiarazioni > Registrare Dichiarazione**, oppure dal menu **Dichiarazioni > Gestire Dichiarazioni > Convalidare Dichiarazioni**

4. scegliendo la voce di menu, Annullare Dichiarazioni, viene mostrata una pagina di ricerca delle dichiarazioni che sono nello stato 'in attesa di convalida':

The screenshot shows the 'Gestione Versamenti' web application interface. The main heading is 'Gestione Versamenti > Annulla Dichiarazione'. Below this, there is a search form titled 'Ricerca Dichiarazioni:'. The form includes a dropdown menu for 'Stato Dichiarazione' with the selected value 'in attesa di convalida'. There are also input fields for 'Importo maggiore di', 'e minore di', and 'Numero dichiarazione'. The interface includes a navigation menu at the top with options like 'Dichiarazioni', 'Versamenti', 'Situazione Debitoria', and 'Ritorna Convenzioni'. A user profile indicator shows 'administratoreFinCX'.

Figura BBB: Ricerca Dichiarazione per l'Annullamento

Dopo aver effettuato la ricerca e selezionato una dichiarazione nello stato 'in attesa di convalida', cliccando sul pulsante 'Annulla Dichiarazione', il sistema annulla la dichiarazione.

The screenshot shows the 'Gestione Versamenti' web application interface. The main heading is 'Gestione Versamenti > Annulla Dichiarazione > Lista Dichiarazioni > Dettaglio Dichiarazione'. Below this, there is a section titled 'Annulla Dichiarazione' with buttons for 'Annulla Dichiarazione' and 'Indietro'. The details section shows the following information:

Finanziaria : ██████████
Partita IVA Finanziaria : ██████████
N° Dichiarazione : 13
Totale Dichiarazione : 3.040,77
Data Dichiarazione : 12/10/2009

3 record trovati, visualizzati tutti i record.
Pag. 1

CF Ente	CF Beneficiario	Sede Competenza	N° Pratica	Data Notifica	Imp. Lordo	N. Rate	Tasso	Aliq. F. Rischi	Importo Garanzia	Data Inizio Amm.
03942420484	FC ██████████	2O PADOVA	074200900081446	09/10/2009	27.598,80	120	0.0	3.0	827,96	01/11/2009
03942420484	GR ██████████	2D BOLOGNA	074200900081447	09/10/2009	34.790,40	120	0.0	3.0	1.043,71	01/11/2009
03942420484	CR ██████████	01R ROMA 3	074200900081448	09/10/2009	38.970,00	120	0.0	3.0	1.169,10	01/11/2009

Figura CCC: Annullamento Dichiarazione

Rientrando nel menu Visualizzazione e ricercando quella dichiarazione (la dichiarazione n° 13), si potrà verificare che la dichiarazione in questione è stata posta nello stato di 'annullata'.

N° Dichiarazione	Data Dichiarazione	Imp. Totale Dichiarato	Imp. Totale Versato	Stato Dichiarazione
13	12/10/2009	3.040,77	0,00	annullata
10	09/10/2009	2.212,81	0,00	annullata
9	09/10/2009	2.853,32	0,00	annullata
4	22/09/2009	9.963,36	9.963,36	annullata

Figura DDD: Verifica Annullamento Dichiarazione

4.4.1.3 [Oneri Una tantum](#)

Gli Oneri Una tantum sono un dovuto che ciascuna Finanziaria deve all'INPDAP in misura di € 1,20 per ogni pratica che entra in ammortamento.

Data la natura dell'onere l'Istituto ha deciso di fornire lo strumento della 'Dichiarazione' per il pagamento cumulativo di questi oneri, e poiché le pratiche entrano in ammortamento mensilmente, è ipotizzabile che le Finanziarie utilizzino questa funzione una volta al mese per la creazione della dichiarazione e la generazione della chiave di pagamento per effettuare il versamento sul conto INPDAP.

Data la natura 'particolare' di quest'onere, è permessa sola la creazione della dichiarazione nello stato di convalidata e una funzione di visualizzazione per la ricerca di quelle dichiarazioni create e pagate.

Scegliendo la voce di menu Oneri Una tantum si ha la seguente pagina:



Figura EEE: Menu Oneri Una tantum

Questo menu attiva due voci, la visualizzazione delle dichiarazioni e la creazione della dichiarazione.

1. Scegliendo la voce di menu Visualizzare Dichiarazioni, viene mostrata una pagina di ricerca:

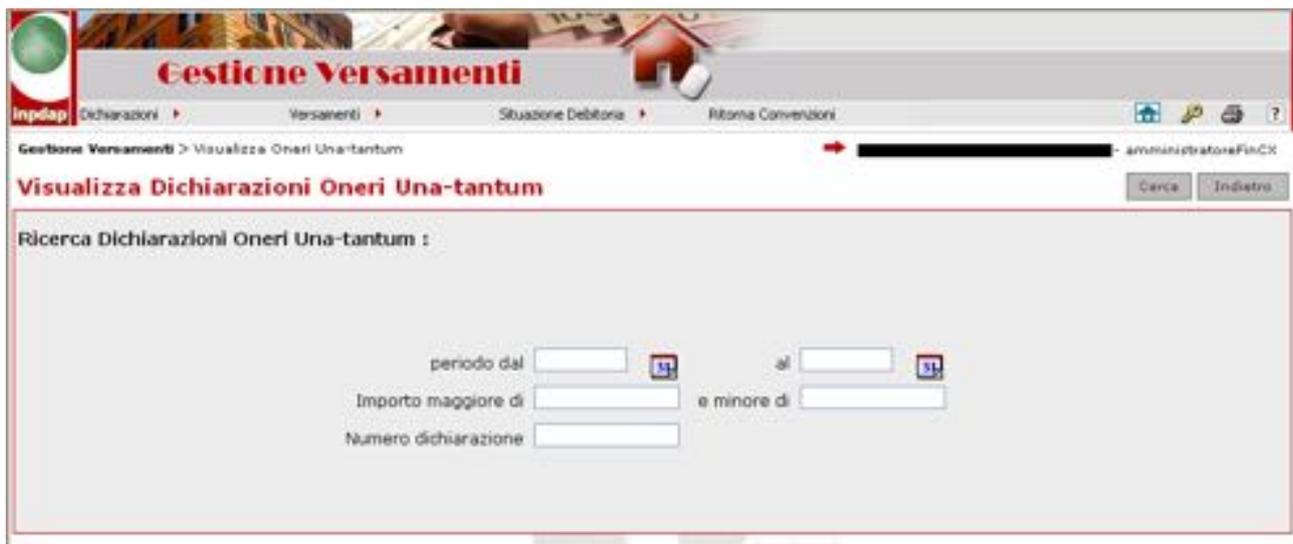
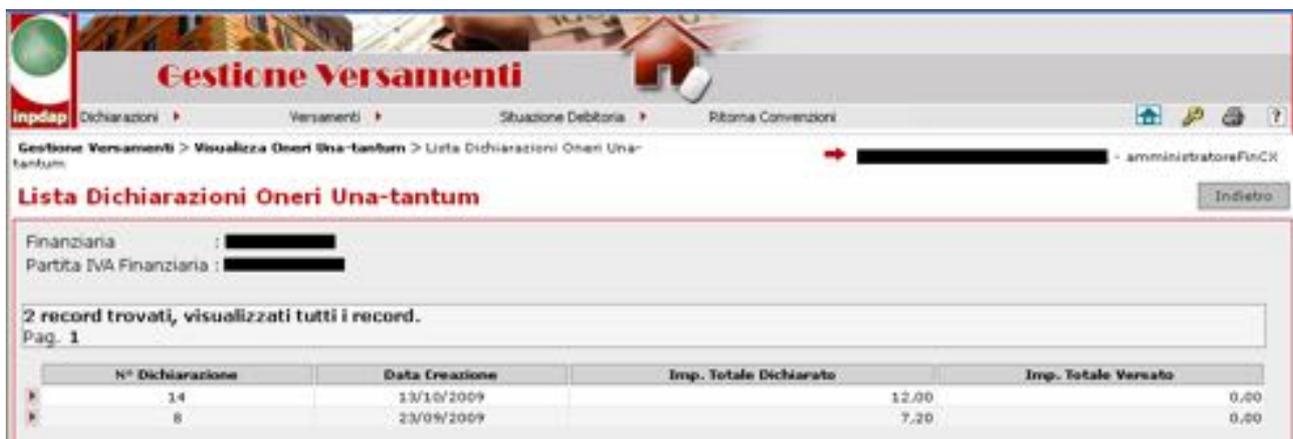


Figura FFF: Ricerca Dichiarazioni Oneri Una tantum

Le Dichiarazioni per gli Oneri Una tantum possono essere ricercate impostando un periodo temporale, oppure per importi, oppure facendo una ricerca puntuale per numero dichiarazione. Per le prime due ricerche il sistema visualizza una lista di dichiarazioni, l'ultima ricerca il sistema visualizza la dichiarazione che è stata cercata:



N° Dichiarazione	Data Creazione	Imp. Totale Dichiarato	Imp. Totale Versato
14	13/10/2009	12,00	0,00
8	23/09/2009	7,20	0,00

Figura GGG: Lista Dichiarazioni Oneri Una tantum

Comunque le dichiarazioni degli oneri una tantum mostrano le seguenti informazioni:

- Numero Dichiarazione
- Data Creazione della Dichiarazione
- Importo Totale Dichiarato
- Importo Totale Versato⁴

2. Scegliendo la voce di menu Crea Dichiarazione il sistema visualizza tutte le pratiche il cui onere una tantum non è stato ancora inserito in una dichiarazione:

⁴ Si noti che questo campo sarà valorizzato quando arriverà in INPDAP il versamento relativo al pagamento dell'onere una tantum.

Dettaglio Dichiarazione Oneri Una-tantum

Finanziaria : ██████████
 Partita IVA Finanziaria : ██████████
 Totale Pratiche : 10
 Importo : 12,00

10 record trovati, visualizzati tutti i record.
 Pag. 1

N° Pratica	CF Beneficiario	Garanzia Inpdap	Pagamento Garanzia	Importo Onere Una-tantum
07420990081379	GB ██████████ ZE	Fondo Rischio Inpdap	Si	1,20
07420990081343	LNT ██████████ 3D	Fondo Rischio Inpdap	Si	1,20
07420990081344	SNR ██████████ 1T	Altro Istituto	-	1,20
07420990081345	BRG ██████████ 6P	Fondo Rischio Inpdap	No	1,20
07420990081347	CMR ██████████ 1Z	Altro Istituto	-	1,20
07420990081354	GLM ██████████ 3U	Fondo Rischio Inpdap	Si	1,20
07420990081355	NSP ██████████ 1K	Altro Istituto	-	1,20
07420990081409	BLD ██████████ 1M	Fondo Rischio Inpdap	No	1,20
07420990081417	SCD ██████████ 1L	Fondo Rischio Inpdap	No	1,20
07420990081418	RDG ██████████ 4X	Fondo Rischio Inpdap	No	1,20

Figura HHH: Lista Pratiche per Creazione Dichiarazione Oneri Una tantum

La lista mostra le seguenti informazioni:

- Numero Pratica
- Codice Fiscale Beneficiario
- Garanzia Inpdap (ovvero se il garante è INPDAP oppure No)
- Importo dell'onere (fisso € 1,20)

Cliccando sul pulsante 'Crea', il sistema chiede un'ulteriore conferma, scegliendo 'OK' viene creata la Dichiarazione; nella pagina sono mostrati i dati relativi alla Finanziaria (Denominazione, e Partita Iva), Numero Dichiarazione, Importo Totale della Dichiarazione, Causale di versamento, Numero di IBAN dell'INPDAP sul quale effettuare il versamento:

Convalida Dichiarazione

Finanziaria : ██████████
 Partita IVA Finanziaria : 03942420484
 N° Dichiarazione : 14
 Totale Dichiarazione : 12,00
 Causale : XXXC03942420484200914XXX
 Pagamento su IBAN : 000044556677

Figura III: Convalida Dichiarazione Oneri Una tantum

In questa pagina è possibile anche attivare una stampa dei dati della Dichiarazione cliccando sul pulsante 'Stampa Promemoria'. In questa stampa c'è anche l'elenco delle pratiche che sono contenute nella dichiarazione.

La funzione di creazione delle Dichiarazioni Oneri una tantum è utilizzabile sempre, ma poiché gli oneri si devono pagare quando le singole pratiche entrano in ammortamento, il sistema avverte l'utente dell'eventuale mancanza di pratiche da coprire mediante il pagamento degli oneri una tantum:



Figura JJJ: Dettaglio per Dichiarazione Oneri Una tantum

4.4.2. Funzioni del Versamento

La funzionalità 'Versamenti' consente alla Finanziaria di controllare tutti i versamenti che sono pervenuti in INPDAP a seguito dei pagamenti da Essa effettuata per la copertura delle garanzie a fondo rischi e degli oneri una tantum.

Inoltre tramite questa funzionalità è possibile per la Finanziaria evidenziare anche quei versamenti che non erano stati riconosciuti automaticamente dalle procedure INPDAP e che l'amministratore di Finanziaria ha provveduto a ricercare e ad attribuire manualmente tramite una funzione ad hoc descritta in seguito.

Per attivare la funzionalità 'Versamenti', cliccare sulla voce 'Visualizzare Versamenti':



Figura KKK: Home Page Versamenti

Il sistema mostra la seguente pagina di ricerca:

Visualizza Versamenti

Ricerca Versamenti :

Data Versamento da 13/09/2009 a 13/10/2009
Importo maggiore di e minore di

Cerca Indietro

Figura LLL: Ricerca versamenti

Il sistema visualizza automaticamente la data del giorno che si sta effettuando l'interrogazione, in questo caso vengono visualizzati solo i versamenti pervenuti in quel giorno; modificando la 'data versamento da' è possibile ampliare la ricerca; la ricerca è possibile anche per intervallo di importo del versamento.

Cliccando sul pulsante "Cerca" il Sistema visualizza una lista di versamenti, i dati sono:

- Numero Dichiarazione,
- Numero Pratica,
- Data Contabile,
- Data Valuta,
- Importo del Versamento.

Lista Versamenti

Finanziaria :
Partita IVA Finanziaria :
7 record trovati, visualizzati tutti i record.
Pag. 1

N° Dichiarazione	N° Pratica	Data Contabile	Data Valuta	Importo
assente	074200900081347	01/08/2009		1.271,04
assente	074200900081344	01/08/2009		1.021,44
6	varie	01/08/2009		16.999,27
5	varie	01/08/2009		1.204,08
4	varie	01/08/2009		9.963,36
3	varie	01/08/2009		3.461,34
2	varie	01/08/2009		13.883,41

Figura MMM: Lista versamenti

Si noti che, nella colonna Numero Dichiarazione se compare 'assente' vuol dire che quel pagamento è riferito a una singola garanzia; se nella colonna Numero Pratica compare 'varie' vuol dire che quel versamento è riferito a una dichiarazione. Ancora, si noti che questa funzionalità è valida sia per i versamenti delle garanzie singole, sia per i versamenti a fronte di dichiarazione per la copertura delle garanzie, e sia per i versamenti a fronte di dichiarazione per gli oneri una tantum.

Clickando sul pulsante  a sinistra di ogni record, viene visualizzato il dettaglio del singolo versamento per la dichiarazione delle garanzie, la dichiarazione degli oneri una tantum o per la singola garanzia.



Figura NNN: Dettaglio Singolo Versamento

4.4.3. Funzioni della Situazione Debitoria

La funzionalità 'Situazione Debitoria' consente alle Finanziarie di controllare i versamenti pervenuti in INPDAP, ma che presentano delle 'situazioni strane' per le quali non è stato possibile completare il processo di accoppiamento con le dichiarazioni; tramite questa funzionalità è anche possibile ricercare quei versamenti non riconosciuti del tutto, magari perché non è stata riconosciuta la causale di versamento, oppure i versamenti sono stati riconosciuti per causale, ma non gli importi, in questo caso la procedura automatica non attribuisce il versamento alla Finanziaria che lo ha eseguito, ma lo lascia in una situazione non completa, e le dichiarazioni o singole garanzie a cui si riferiscono non sono coperte.

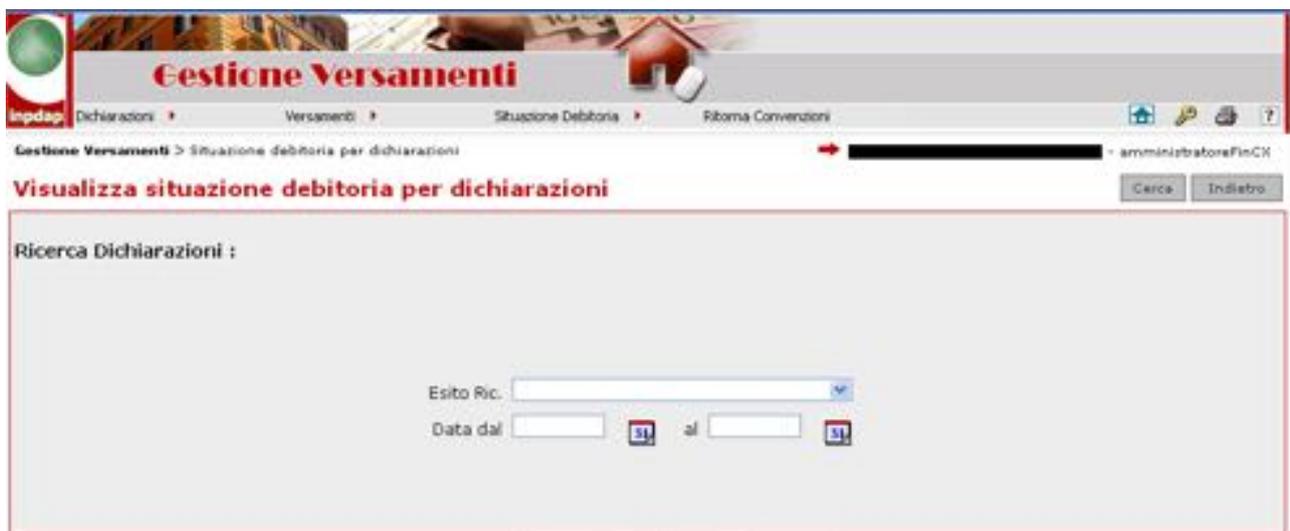


Figura OOO: Home Page Situazione Debitoria

Tramite una procedura automatica denominata 'Riconciliazione', dopo il riconoscimento dei versamenti, li 'marca' con degli stati riferiti al confronto degli importi dichiarati con quelli versati dalle Finanziarie, che sono:

- Versato minore del dichiarato,
- Versato assente,
- Versato maggiore del dichiarato,
- Versato uguale al dichiarato.

1. Scegliendo la voce di menu Per Dichiarazioni, viene mostrata la pagina di ricerca per Dichiarazioni.



The screenshot displays the 'Gestione Versamenti' web application interface. At the top, there is a navigation menu with items: Dichiarazioni, Versamenti, Situazione Debitoria, and Ritorna Convenzioni. The main heading is 'Visualizza situazione debitoria per dichiarazioni'. Below this, there is a search area titled 'Ricerca Dichiarazioni :'. The search criteria include a dropdown menu for 'Esito Ric.' and a date range selector 'Data dal' with two input fields and 'al' with another two input fields. There are 'Cerca' and 'Indietro' buttons on the right side of the search area.

Figura PPP: Ricerca Dichiarazione per Situazione Debitoria

E' possibile, a questo punto, filtrare la ricerca della situazione debitoria in base alla data e in base allo stato in cui si può trovare una dichiarazione a seguito della riconciliazione; oppure non impostando nulla il sistema visualizza tutta la situazione debitoria della Finanziaria che sta operando.

Cliccando sul pulsante 'Cerca' il Sistema visualizza una lista di dichiarazioni nei diversi stati:

Finanziaria : ██████████
Partita IVA Finanziaria : ██████████

9 record trovati, visualizzati tutti i record.
Pag. 1

N° Dichiarazione	Data Dichiarazione	Imp. Totale Dichiarato	Imp. Totale Versato	Esito Riconciliazione	Oneri Una Tantum	
<input checked="" type="checkbox"/>	2	22/09/2009	14.003,42	13.003,41	Versato minore del Dichiarato	N
<input type="checkbox"/>	3	22/09/2009	3.461,33	3.461,34	Versato in eccedenza	N
<input type="checkbox"/>	5	22/09/2009	1.204,88	1.204,88	Versato uguale al Dichiarato	N
<input type="checkbox"/>	6	22/09/2009	16.999,27	16.999,27	Versato uguale al Dichiarato	N
<input type="checkbox"/>	7	23/09/2009	14.555,09	0,00	Versato assente	N
<input type="checkbox"/>	8	23/09/2009	7,20	0,00	Versato assente	S
<input type="checkbox"/>	11	09/10/2009	8.411,91	0,00	Versato assente	N
<input type="checkbox"/>	12	09/10/2009	4.188,01	0,00	Versato assente	N
<input type="checkbox"/>	14	13/10/2009	12,00	0,00	Versato assente	S

Figura QQQ: Lista Dichiarazioni

- Se la dichiarazione si trova nello stato di **'Versato uguale al Dichiarato'**, vuol dire che quella dichiarazione è stata riconosciuta e attribuita e le garanzie (oppure una tantum) in essa contenute sono tutte coperte. Visualizzando le pratiche dalla funzione di 'Consultazione' nella colonna 'Pagamento Garanzia' (pagamento oneri una tantum) sarà visualizzato 'Si'.
- Se la dichiarazione si trova nello stato di **'Versato in Eccedenza'**, vuol dire che la procedura automatica ha riconosciuto la causale per quel versamento ma l'importo è più alto di quello dichiarato, anche in questo caso tutte le garanzie contenute in quella dichiarazione sono coperte; come nel caso precedente sono aggiornate le informazioni anche per la funzione di 'Consultazione'.
- Se la dichiarazione si trova nello stato di **'Versato minore del Dichiarato'** selezionando il tasto a sinistra della dichiarazione, e cliccando sul pulsante 'Rettifica', il Sistema presenta il dettaglio della dichiarazione con la causale di versamento e le singole pratiche entrate in quella dichiarazione. L'amministratore di Finanziaria può decidere di eliminare delle garanzie per quadrare l'importo versato con quello dichiarato, o al più porre la dichiarazione nello stato di 'Versato in eccedenza', in tal caso tutte le garanzie rimaste nella dichiarazione sono tutte coperte; ad ogni azione compiuta il sistema ricalcola il totale della dichiarazione e quando l'amministratore lo ritiene opportuno, consolida la dichiarazione tramite il pulsante 'Conferma' e può anche stampare il promemoria con la lista delle garanzie in essa contenute, di seguito le figure che spiegano questo caso:

Cessione Versamenti

Dichiarazioni > Versamenti > Situazione Debitoria > Ritorna Convenzioni

Gestione Versamenti > Situazione debitoria per dichiarazioni > Lista Dichiarazioni > Dettaglio Dichiarazione

Modifica Dichiarazione

Stampa Promemoria Salva Elimina Garanzie Indietro

Finanziaria : ██████████
 Partita IVA Finanziaria : ██████████
 N° Dichiarazione : 2
 Totale Dichiarazione : 14.803,42
 Data Dichiarazione : 22/09/2009
 Causale : XXXCX0394242048420092XXX

3 record trovati, visualizzati tutti i record.
 Pag. 1

CF Ente	CF Beneficiario	Sede Competenza	N° Pratica	Data Notifica	Imp. Lordo	N. Rate	Tasso	Aliq. F. Risch	Importo Garanzia	Data Inizio Anm.
0	BR	MILANO 1	074200900081345	18/09/2009	40.965,60	120	0.0	4.0	1.638,62	01/10/2009
0	ET	MILANO 1	074200900081352	18/09/2009	14.400,00	120	8.5	8.0	1.000,00	01/09/2009
0	CR	MILANO 1	074200900081380	21/09/2009	48.000,00	120	8.1	25.51	12.244,80	01/11/2009

Totale Dichiarazione: 14.803,42

Figura RRR: Rettifica della Dichiarazione (passo 1)

Selezionando la pratica da eliminare dalla dichiarazione e cliccando sul pulsante 'Elimina Garanzie', il sistema elimina la garanzia scelta e ricalcola il totale della dichiarazione:

Cessione Versamenti

Dichiarazioni > Versamenti > Situazione Debitoria > Ritorna Convenzioni

Gestione Versamenti > Situazione debitoria per dichiarazioni > Lista Dichiarazioni > Dettaglio Dichiarazione

Modifica Dichiarazione

Stampa Promemoria Salva Elimina Garanzie Indietro

Finanziaria : ██████████
 Partita IVA Finanziaria : ██████████
 N° Dichiarazione : 2
 Totale Dichiarazione : 14.883,42
 Data Dichiarazione : 22/09/2009
 Causale : XXXCX0394242048420092XXX

2 record trovati, visualizzati tutti i record.
 Pag. 1

CF Ente	CF Beneficiario	Sede Competenza	N° Pratica	Data Notifica	Imp. Lordo	N. Rate	Tasso	Aliq. F. Risch	Importo Garanzia	Data Inizio Anm.
0	BR	MILANO 1	074200900081345	18/09/2009	40.965,60	120	0.0	4.0	1.638,62	01/10/2009
0	CR	MILANO 1	074200900081380	21/09/2009	48.000,00	120	8.1	25.51	12.244,80	01/11/2009

Totale Dichiarazione: 13.803,42

Figura SSS: Rettifica della Dichiarazione (passo 2)

L'amministratore può continuare a togliere garanzie fino a che gli importi coincidano oppure che il versato sia maggiore del dichiarato; si noti che le garanzie eliminate dalla dichiarazione sono di nuovo libere di entrare in una dichiarazione di pagamento:

Gestione Versamenti

Dichiarazioni | Versamenti | Situazione Debitoria | Ritorna Convenzioni

Gestione Versamenti > Situazione debitoria per dichiarazioni > Lista Dichiarazioni > [redacted] - amministratoreFinCX

Modifica Dichiarazione

Stampa Promemoria | Salva | [redacted] | Indietro

Finanziaria : [redacted]
 Parbita IVA Finanziaria : [redacted]
 N° Dichiarazione : 2
 Totale Dichiarazione : 14.883,42
 Data Dichiarazione : 22/09/2009
 Causale : XXXCX0394242048420092XXX

2 record trovati, visualizzati tutti i record.
 Pag. 1

CF Ente	CF Beneficiario	Sede Competenza	N° Pratica	Data Notifica	Imp. Lordo	N. Rate	Tasso	Allg. F. Rischi	Importo Garanzia	Data Inizio Annn.
[redacted]	[redacted]	MILANO 1	074200900081345	18/09/2009	40.965,60	120	0.0	4.0	1.638,62	01/10/2009
[redacted]	[redacted]	MILANO 1	074200900081390	21/09/2009	48.000,00	120	6.1	25.51	12.244,80	01/11/2009

Totale Dichiarazione: 14.883,42

Figura TTT: Rettifica della Dichiarazione (passo 3)

Cliccando sul pulsante 'Salva' il sistema consolida quella dichiarazione e ne aggiorna lo stato, ripresentando la lista delle dichiarazioni:

Gestione Versamenti

Dichiarazioni | Versamenti | Situazione Debitoria | Ritorna Convenzioni

Gestione Versamenti > Situazione debitoria per dichiarazioni > Lista Dichiarazioni > [redacted] - amministratoreFinCX

Lista Dichiarazioni

Torna Versamenti | Salva | Indietro

Finanziaria : [redacted]
 Parbita IVA Finanziaria : [redacted]

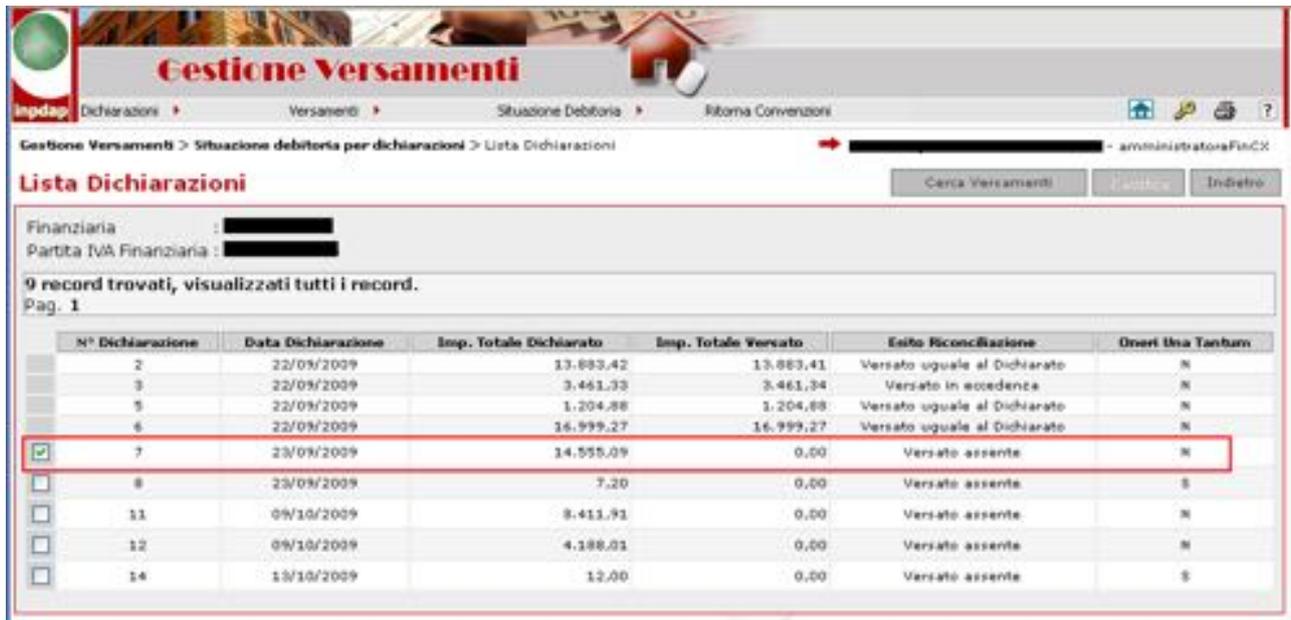
9 record trovati, visualizzati tutti i record.
 Pag. 1

N° Dichiarazione	Data Dichiarazione	Imp. Totale Dichiarato	Imp. Totale Versato	Esito Riconciliazione	Oneri Una Tantum
2	22/09/2009	13.893,42	13.883,41	Versato uguale al Dichiarato	N
3	22/09/2009	3.461,33	3.461,34	Versato in eccedenza	N
5	22/09/2009	1.204,88	1.204,88	Versato uguale al Dichiarato	N
6	22/09/2009	16.999,27	16.999,27	Versato uguale al Dichiarato	N
7	23/09/2009	14.555,09	0,00	Versato assente	N
8	23/09/2009	7,20	0,00	Versato assente	S
11	09/10/2009	8.411,91	0,00	Versato assente	N
12	09/10/2009	4.188,01	0,00	Versato assente	N
14	13/10/2009	12,00	0,00	Versato assente	S

Figura UUU: Lista aggiornata delle Dichiarazioni

- Se la dichiarazione si trova nello stato di **'Versato Assente'**, vuol dire che la procedura automatica non ha trovato il relativo versamento per quella dichiarazione o singola garanzia, forse perché non è stata riconosciuta la causale, o perché non è ancora arrivato il pagamento.

Ovviamente, si può risolvere solo il primo caso, pertanto l'amministratore scegliendo la dichiarazione con 'Versato Assente' attiva il pulsante 'Cerca Versamenti':



N° Dichiarazione	Data Dichiarazione	Imp. Totale Dichiarato	Imp. Totale Versato	Esito Riconciliazione	Oneri Una Tantum	
2	22/09/2009	13.893,42	13.893,41	Versato uguale al Dichiarato	N	
3	22/09/2009	3.461,33	3.461,34	Versato in eccedenza	N	
5	22/09/2009	1.204,88	1.204,88	Versato uguale al Dichiarato	N	
6	22/09/2009	16.999,27	16.999,27	Versato uguale al Dichiarato	N	
<input checked="" type="checkbox"/>	7	23/09/2009	14.555,09	0,00	Versato assente	N
<input type="checkbox"/>	8	23/09/2009	7,20	0,00	Versato assente	S
<input type="checkbox"/>	11	09/10/2009	8.411,91	0,00	Versato assente	N
<input type="checkbox"/>	12	09/10/2009	4.188,01	0,00	Versato assente	N
<input type="checkbox"/>	14	19/10/2009	12,00	0,00	Versato assente	S

Figura VVV: Lista Dichiarazioni versate

Cliccando sul pulsante 'Cerca Versamenti' viene attivata la funzione di ricerca del versamento tramite il CRO e l'importo del versamento:



Ricerca Versamenti :

CRO: IMPORTO:

Figura WWW: Ricerca Versamenti per CRO e importo (1)

L'amministratore di Finanziaria avrà sicuramente le informazioni del CRO, in quanto la dichiarazione di pagamento e il versamento sono operazioni di dominio della Finanziaria stessa. Inserendo questi valori, il sistema cerca tra i versamenti che erano stati scartati dalla procedura automatica perché non era stata riconosciuta la causale di versamento⁵; la figura che segue mostra come attivare la ricerca:

⁵ si noti che se la causale fosse stata riconosciuta insieme all'importo dichiarato, il sistema avrebbe automaticamente accoppiato il versamento pervenuto in INPDAP con quello dichiarato dalla Finanziaria e la dichiarazione in questione posta nello stato di 'dichiarato uguale al versato'; se la causale fosse stata



Figura XXX: Ricerca Versamenti per CRO e importo (2)

Nel caso in cui l'importo e il CRO coincidano **esattamente**, il sistema presenta i dati della dichiarazione, e tramite il pulsante 'Attribuisci', l'amministratore di Finanziaria se ne attribuisce il versamento, coprendo le garanzie contenute in quella dichiarazione:



Figura YYY: Azione Attribuisce

Dopo il salvataggio dei dati, il sistema ripresenta la lista delle dichiarazioni aggiornate:

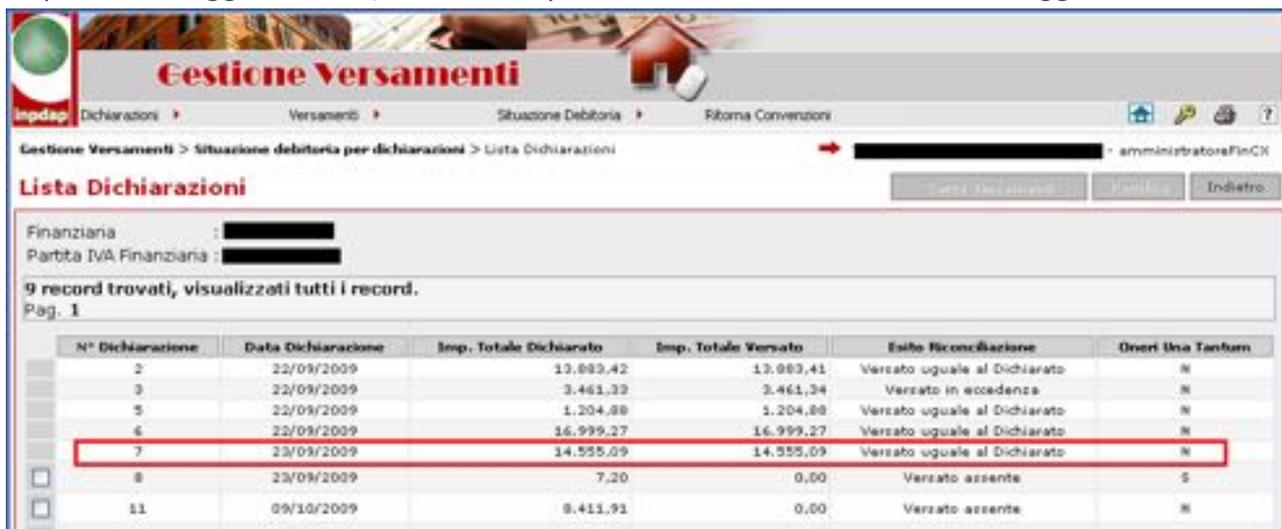


Figura ZZZ: Dichiarazione Normalizzata

riconosciuta ma non l'importo, allora quella dichiarazione assumeva uno degli stati descritti prima – versato assente, versato minore del dichiarato, versato maggiore del dichiarato

2. La voce di menu Per Garanzie Singole, permette di cercare i versamenti fatti dalle Finanziarie per il pagamento di quelle garanzie che sono state pagate singolarmente, e, come prima, non risultano a sistema per eventuali errori sulla causale. I passi per utilizzare questa funzionalità sono gli stessi descritti per le dichiarazioni, si parte da una pagina di ricerca:

The screenshot shows a search form titled "Visualizza situazione debitoria per garanzie singole". It includes a search bar and several dropdown menus. The "Finanziaria" dropdown is set to "BNL FINANCE S.P.A.". The "Esito Ric." dropdown is set to a value that is partially obscured by a black box. The "CF Beneficiario" field is also obscured by a black box. There are date selection fields for "Data dal" and "al", both with calendar icons.

Figura AAAA: Ricerca dei Versamenti per le Garanzie Singole

Anche il versamento delle singole garanzie dopo il processo di normalizzazione e riconciliazione assumono gli stati descritti in precedenza, 'Versato Assente', 'Versato minore del dichiarato', 'Versato maggiore del dichiarato', 'Versato uguale al dichiarato':

The screenshot shows a table titled "Lista Garanzie". It displays a list of records with columns for "CF Beneficiario", "N° Pratica", "Data Notifica", "Importo Garanzia", "Imp. Versato", and "Esito Riconciliazione". The table shows 12 records, with the first record having a CF Beneficiario of 00001 and a date of 15/02/2008. The last record has a CF Beneficiario of 022955 and a date of 03/03/2008. The "Esito Riconciliazione" column shows various statuses such as "Versato assente", "Versato uguale al Dichiarato", and "Versato in eccedenza". A red circle highlights the "Excel" button in the bottom left corner of the table area.

CF Beneficiario	N° Pratica	Data Notifica	Importo Garanzia	Imp. Versato	Esito Riconciliazione
00001		15/02/2008	34,44	0,00	Versato assente
00025969		07/05/2008	3.979,56	3.979,56	Versato uguale al Dichiarato
0025090		21/04/2008	1.230,24	1.230,34	Versato in eccedenza
0026284		07/05/2008	756,00	756,00	Versato uguale al Dichiarato
0027010		28/04/2008	956,16	956,16	Versato uguale al Dichiarato
0027402		23/05/2008	853,78	853,77	Versato assente
0032619		08/10/2008	265,98	265,98	Versato uguale al Dichiarato
0044365		26/06/2009	403,20	0,00	Versato assente
0048899		23/10/2009	5.050,98	5.050,98	Versato uguale al Dichiarato
0052258		09/02/2010	8.724,42	0,00	Versato assente
022941		07/03/2008	507,78	507,78	Versato uguale al Dichiarato
022955		03/03/2008	9.489,72	9.489,72	Versato uguale al Dichiarato

Figura BBBB: lista dei Versamenti per le Garanzie Singole

Ovviamente nel caso di 'versato minore del dichiarato', non è possibile 'aggiustare' il versamento, in questo caso la Finanziaria dovrà effettuare un nuovo versamento a copertura della parte mancante di importo, affinché la garanzia sia coperta.

Nel caso di 'Versato Assente', i passi da eseguire sono come i precedenti, selezionando un singolo record di versamento, corrispondente ad un'unica pratica, il sistema ripresenta la pagina con il pulsante di 'Cerca Versamento':

Finanziaria : [REDACTED]
Partita IVA Finanziaria : [REDACTED]

29 record trovati, visualizzati i record da 1 a 12.
Pagg. << < 1, 2, 3 > >>

Sede Competenza	N° Pratica	Data Notifica	Importo Garanzia	Imp. Versato	Esito Riconciliazione
<input checked="" type="checkbox"/> COMO	074200900081356	18/09/2009	1.176,00	0,00	Versato assente
<input type="checkbox"/> TORINO 1	074200900081357	18/09/2009	20,16	0,00	Versato assente
<input type="checkbox"/> MILANO 2	074200900081358	18/09/2009	1.290,92	0,00	Versato assente

Figura CCC: Attivazione di ricerca del Versamento

Cliccando tale pulsante, si attiva la ricerca tramite CRO e importo (vedi [Figura WWW: Ricerca Versamenti per CRO e importo \(1\)](#)). Se il versamento esiste, tramite la funzione 'Attribuisci', si attribuisce il versamento per la copertura di quella garanzia (vedi [Figura XXX](#) [Figura YYY](#) [Figura ZZZ](#)).

A questo punto cliccando sulla voce di menu, ritorno a Convenzioni, l'applicativo ripresenta la pagina iniziale dell'applicativo Convenzioni Credito, vedi [Figura EE: Home Page Gestione Versamenti](#).

E' importante far notare la possibilità di effettuare l'export in formato excel della lista visualizzata.

4.5 FUNZIONALITÀ GESTIONE VERSAMENTI INPS

Il gruppo di funzione che appartiene a questo ambito è del tutto simile a quello dell'analoga funzionalità per INPDAP. L'unica differenza è sulla gestione dell'una-tantum, assente da questa gestione in quanto non di interesse dell'INPDAP.

I menu sono i seguenti:



Figura DDDD: Menu Dichiarazioni



Figura EEEE: Menu Versamenti



Figura FFFF: Menu Situazione debitoria

4.6 FUNZIONALITÀ GESTIONE RIMBORSI

La funzionalità di "**Gestione Rimborsi**" consente all'amministratore di Finanziaria di effettuare domande di rimborso all'INPDAP a seguito dell'evento di decesso di un beneficiario che aveva in corso un prestito in convenzione, di un recesso di un beneficiario e di un eventuale errato versamento della finanziaria, sia per un mero errore di versamento, e sia per richiedere il rimborso di un versato in eccedenza su una dichiarazione di pagamento garanzia.

Inoltre sarà possibile consultare tutti i rimborsi in essere per la finanziaria che si è loggata al sistema in quel momento.

Si noti, che l'amministratore di finanziaria quando ha inserito una domanda di rimborso per uno dei motivi descritti prima, il sistema genera una pratica ad hoc e la colloca per la lavorazione da parte di un operatore INPDAP, in un'area non visibile dalla Finanziaria. Man mano che la pratica viene lavorata da parte dell'Istituto la finanziaria visualizzerà i vari stati che tale pratica assume, fino alla chiusura definitiva e alla relativa liquidazione.

I vari stati che assumerà la pratica di rimborso sono visibili attraverso la funzione di consultazione dei rimborsi, ogni pratica di rimborso assumerà uno dei seguenti stati:

- Aperta (pratica pronta per la lavorazione)
- Assegnata (pratica assegnata ad un operatore per la lavorazione)
- In istruttoria (verifica diritto e completezza dei dati contenuti nella domanda che ha generato la pratica)
- Rigettata (quando la pratica assume questo stato vuol dire che in fase di istruttoria non ha tutti i requisiti per essere tale)
- Determinata (la pratica ha completato la fase di istruttoria ed è stata accettata dall'Istituto, viene mandata alla ragioneria per la messa in pagamento)

- Liquidata (la pratica è stata messa in pagamento alla Finanziaria con mandato numero... in data...).

Dal menu principale, cliccando sul link "Gestione Rimborsi", viene visualizzata la seguente pagina:



Figura GGGG: Home Page Gestione Rimborsi

Dal menu principale si possono scegliere due voci,

- domanda
- consultazione

4.6.1. Funzione Inserimento Domanda di Rimborso

Selezionando da menu la voce 'Domanda' si ha la pagina seguente:

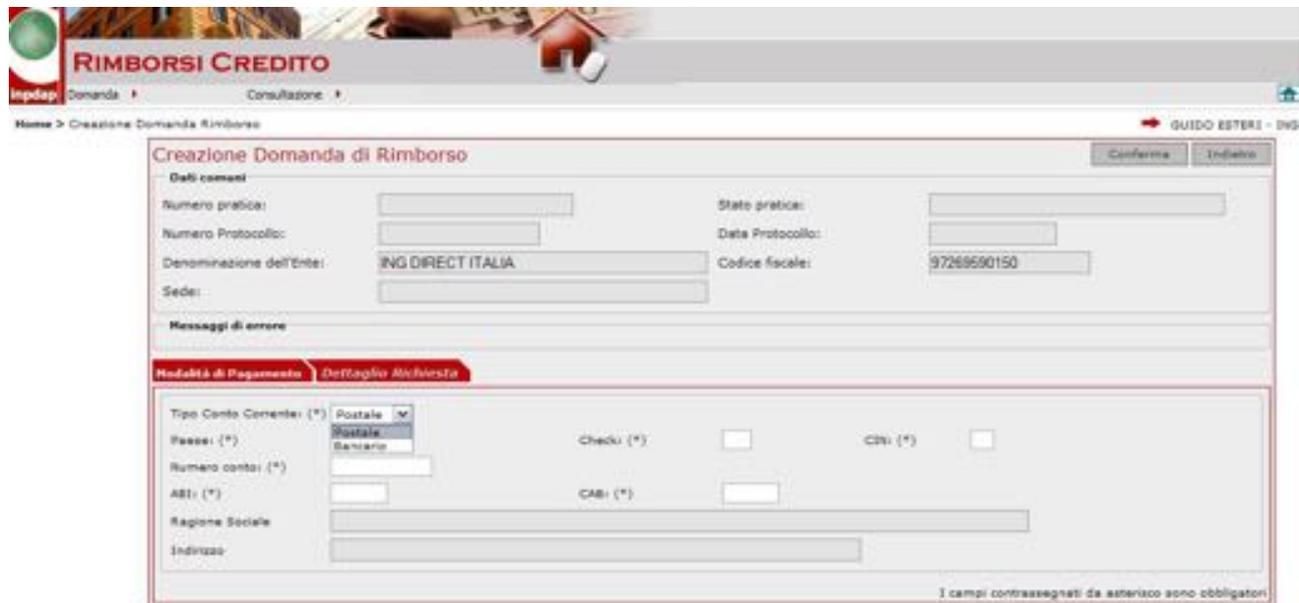


Figura HHHH: Creazione Domanda di Rimborso

la pagina visualizza due folder, il primo, Modalità di pagamento permette di scegliere su quale conto corrente ricevere il rimborso (salvo buon fine della domanda) e i relativi dati del conto corrente comunicato dalla finanziaria e sulla quale INPDAP verserà l'importo dovuto.

Si noti che un'eventuale variazione di conto corrente da parte della finanziaria deve essere comunicata alla DC Credito che provvederà ad aggiornare i dati.

Il secondo folder, Dettaglio richiesta permette di scegliere il motivo della domanda di rimborso attraverso una combo che conterrà i vari motivi di richiesta:



Figura IIII: Scelta motivo del Rimborso

4.6.1.1 [Domanda di Rimborso per Decesso Beneficiario o Recesso da parte del Beneficiario](#)

Scegliendo nel 'dettaglio richiesta' il motivo 'Decesso Beneficiario' (oppure "Recesso da parte del Beneficiario", il sistema permette di inserire il codice fiscale del beneficiario intestatario di un prestito in convenzione che è deceduto (ovvero che ha esercitato il diritto di recesso).

The screenshot shows the 'Creazione Domanda di Rimborso' form. The 'Dettaglio Richiesta' section is active, showing 'Motivo Richiesta (*)' set to 'Decesso Beneficiario'. Below it, the 'Dati Rimborso per Decesso del Beneficiario' section contains the 'Codice Fiscale Beneficiario (*)' field. The top section of the form contains various data entry fields: 'Numero pratica', 'Stato pratica', 'Numero Protocollo', 'Data Protocollo', 'Denominazione dell'Ente' (ING DIRECT ITALIA), 'Codice fiscale' (97269590150), and 'Sede'. A 'Messaggi di errore' section is empty. At the bottom right, a note states 'I campi contrassegnati da asterisco sono obbligatori'. Buttons for 'Conferma' and 'Iniziale' are visible at the top right of the form area.

Figura JJJJ: Dettaglio Rimborso per Decesso

Scegliendo il pulsante 'Conferma', si ha la pagina seguente:

The screenshot shows the 'Creazione Domanda di Rimborso' form. The 'Dettaglio Richiesta' section is active, showing 'Motivo Richiesta (*)' set to 'Cessazione senza diritto a pensione'. Below it, the 'Dati Rimborso per Cessazione senza diritto a pensione' section contains several data entry fields: 'Codice Fiscale Beneficiario (*)' (VMPCSM69C16H501M), 'Nome e Cognome del Beneficiario', 'Numero pratica del prestito pluriennale garantito', 'Data emissione della Garanzia', 'Data di inizio ammortamento', 'Data di fine ammortamento', 'Numero rata', 'Importo del prestito', 'Importo della garanzia', and 'Importo richiesto a rimborso'. The top section of the form contains the same data entry fields as the previous screenshot. A 'Messaggi di errore' section is empty. At the bottom right, a note states 'I campi contrassegnati da asterisco sono obbligatori'. Buttons for 'Conferma' and 'Annulla' are visible at the top right of the form area.

Figura KKKK: Riepilogo Dati della Convenzione

In questa pagina sono mostrati tutti i dati relativi al beneficiario deceduto (ovvero che ha esercitato il diritto di recesso), alla sua domanda di prestito in convenzione e dei campi che devono essere completati dalla finanziaria per il calcolo del fondo rischi e della garanzia residua (ovvero ciò che deve essere restituito alla finanziaria).

DATI LETTI DAL SISTEMA:

- Codice fiscale beneficiario
- Nome e cognome beneficiario
- Numero pratica del prestito in convenzione
- Data emissione prestito
- Data inizio ammortamento
- Data fine ammortamento
- Numero rate
- Importo lordo del prestito
- Importo della garanzia

DATI IMMESSI DALLA FINANZIARIA:

- Importo richiesto a rimborso
- Tasso di interesse applicato
- Tipo ammortamento applicato

L'amministratore di Finanziaria scegliendo il tasto 'Conferma', permette al sistema di memorizzare e controllare formalmente l'immissione dei dati, se è tutto corretto il sistema visualizza il messaggio 'La domanda di rimborso è stata acquisita correttamente'.

Il sistema genera una **Pratica di Rimborso Convenzioni** nello stato di 'aperta', visualizzabile dalla funzione di 'Consultazione Rimborsi' e la veicola nella coda di lavoro di un operatore INPDAP non visualizzabile dalla finanziaria.

Inoltre, il sistema provvede a generare una variazione sulla pratica di prestito in Convenzione, visualizzabile dalla Funzione di Consultazione Convenzioni.

[4.6.1.2 Domanda di Rimborso per Errato Versamento](#)

Scegliendo nel 'dettaglio richiesta' il motivo 'Errato Versamento', il sistema visualizza la seguente pagina:

The screenshot displays the 'Creazione Domanda di Rimborso' (Request Creation) interface. At the top, there is a navigation bar with 'RIMBORSI CREDITO' and a user profile 'GUIDO ESTERZ - SVS'. The main form is titled 'Creazione Domanda di Rimborso' and includes fields for 'Dati comuni' (General Data) such as 'Numero pratica', 'Stato pratica', 'Numero Protocollo', 'Data Protocollo', 'Denominazione dell'Ente' (ING DIRECT ITALIA), 'Codice fiscale' (97269590150), and 'Sede'. Below this is a 'Messaggi di errore' section. The 'Modalità di Pagamento' (Payment Mode) section is active, showing 'Errato Versamento' selected. It features two search buttons: 'Cerca per CRO e Importo' and 'Cerca per Dichiarazione'. Underneath, there are three summary fields: 'Totale Importo Versato (€)' (0,00), 'Totale Importo Dichiarato (€)' (0,00), and 'Totale Importo Richiesto (€)' (0,00). Two result lists are shown, both with the message 'Nessun record trovato.' (No records found).

Figura LLLL: Dettaglio Rimborso per Errato Versamento

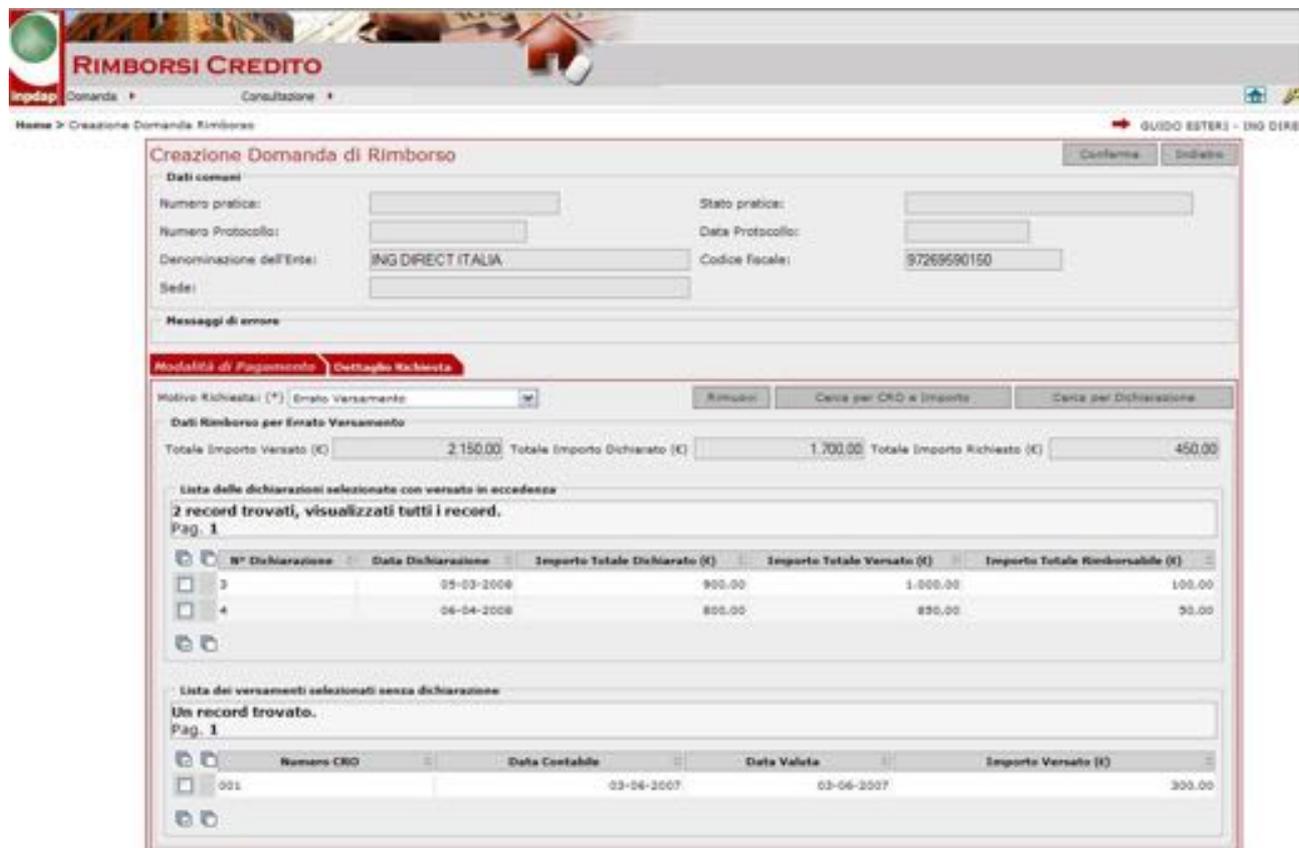
Nel box 'dettaglio richiesta', ci sono due pulsanti:

- Cerca per CRO e Importo
- Cerca per Dichiarazione

Tramite il pulsante 'Cerca per CRO e Importo' il sistema permette di ricercare tutti quei versamenti scartati che non sono stati associati a nessuna dichiarazione e/o a nessuna domanda. Man mano che vengono scelti sono aggiunti record per record nella sezione 'Lista dei Versamenti selezionati senza Dichiarazione' e aggiornato il campo 'Totale importo versato' e 'Totale importo richiesto', al fine di permettere di richiedere un rimborso cumulativo.

Al pari, tramite il pulsante 'Cerca per Dichiarazione', il sistema visualizza una lista di dichiarazioni che sono nello stato di 'Versato in eccedenza'; tramite il pulsante di selezione a sinistra di ogni record è possibile scegliere le varie dichiarazioni di cui si richiede il rimborso dell'eccedenza. Il sistema aggiorna il 'Totale importo versato', il 'Totale importo dichiarato' e il 'Totale importo richiesto'.

Si faccia riferimento alla pagina mostrata di seguito:



Creazione Domanda di Rimborso

Dati comuni

Numero pratica: Stato pratica:

Numero Protocollo: Data Protocollo:

Denominazione dell'Ente: ING DIRECT ITALIA Codice Fiscale: 97269590150

Sede:

Messaggi di errore

Modalità di Pagamento: **Dettaglio Richiesta**

Motivo Richiesta (*): Errato Versamento

Dati Rimborso per Errato Versamento

Totale Importo Versato (€): 2.150,00 Totale Importo Dichiarato (€): 1.700,00 Totale Importo Richiesto (€): 450,00

Lista delle dichiarazioni selezionate con versato in eccedenza

2 record trovati, visualizzati tutti i record.

Pag. 1

N° Dichiarazione	Data Dichiarazione	Importo Totale Dichiarato (€)	Importo Totale Versato (€)	Importo Totale Rimborso (€)
3	05-03-2008	900,00	1.000,00	100,00
4	06-04-2008	800,00	850,00	50,00

Lista dei versamenti selezionati senza dichiarazione

Un record trovato.

Pag. 1

Numero CRO	Data Contabile	Data Valida	Importo Versato (€)
001	03-06-2007	03-06-2007	300,00

Figura MMMM: Riepilogo Dati per Errato Versamento

L'amministratore di Finanziaria scegliendo il tasto 'Conferma', permette al sistema di memorizzare i dati selezionati e riepilogati nei due box 'Lista'.

Il sistema visualizza il messaggio 'La domanda di rimborso è stata acquisita correttamente'.

Il sistema genera una **Pratica di Rimborso per errato versamento** nello stato di 'aperta', visualizzabile dalla funzione di 'Consultazione Rimborsi' e la veicola nella coda di lavoro di un operatore INPDAP non visualizzabile dalla finanziaria.

Inoltre, il sistema provvede a generare una variazione sulla pratica di prestito in Convenzione, visualizzabile dalla Funzione di Consultazione Convenzioni.

4.6.2. Funzione Consultazione Rimborsi

Dal menù "Consultazione" è possibile ricercare le proprie richieste di rimborso.



Figura NNNN: Menù consultazione rimborsi

Si inseriscono i dati relativi al filtro di ricerca nella maschera successiva.

The image displays the 'Consultazione Rimborsi' search filter form. The form is titled 'Consultazione Rimborsi' and includes buttons for 'Cerca', 'Ripulisci', and 'Indietro'. The 'Filtri di ricerca' section contains the following fields:

- Numero pratica: text input field
- Sede: dropdown menu
- Ente Richiedente: text input field with a 'Ricerca' button to its right
- Codice Fiscale: text input field with a small square icon to its right
- Motivo Richiesta: dropdown menu with the text '-Selezionare Motivo Richiesta di Rimborso-'
- Mandato Eseguito: checkbox
- Domanda Rigettata: checkbox
- Proposta di Rimborso Approvata: checkbox
- Periodo di competenza da: two dropdown menus for '-Anno-' and '-Mese-'
- Periodo di competenza a: two dropdown menus for '-Anno-' and '-Mese-'

At the bottom of the form is a section labeled 'Risultato della ricerca'.

Figura OOOO: Consultazione Rimborsi

Ottenendo l'elenco dei rimborsi che soddisfa i criteri specificati:

Numero pratica	Codice Fiscale	Denominazione dell'Ente	Stato pratica	Anno Proposta di Rimborso	Riferimento Contabile
X				2009	2
X			Pratica Completata	2009	4
X			Pratica Completata	2009	7
X			Pratica Completata	2009	9
X			In Estinzione Debito	2009	11
X			Erogata	2009	29
X			In Estinzione Debito	2009	33
X			In Estinzione Debito	2009	33
X			Erogata	2009	29
X			Pratica Rigettata		

Figura PPPP: Elenco richieste rimborso

È possibile visualizzare il dettaglio di ciascuna richiesta di rimborso tramite il simbolo 

4.7 FUNZIONI DI COMUNICAZIONE VARIAZIONI PER RIMBORSI ALLE PERSONE FISICHE

L'operatore della Finanziaria avrà a disposizione nuove funzionalità di ricerca di una pratica di rimborso alle Persone Fisiche, di comunicazione del mese dell'ultima trattenuta, a seguito di un'anticipata estinzione, di annullamento della variazione comunicata.

4.7.1. Inserimento variazione PF INPS

Questa nuova funzionalità permette di comunicare all'Istituto il mese dell'ultima trattenuta per il Fondo di Garanzia.

L'operatore dovrà:

- cliccare sulla voce "Consultazione Inps";
- inserire il codice fiscale del titolare per visualizzare la lista delle sue pratiche e il dettaglio delle stesse (vedi *Figura QQQQ - Ricerca Prestiti INPS*, *Figura RRRR - Risultato ricerca pratiche INPS*, *Figura SSSS - Dettaglio prestito INPS*);
- a questo punto dal menù a tendine Gestione Rimborsi il sistema attiverà diverse voci corrispondenti alle nuove funzionalità: l'operatore potrà, in merito ad una pratica di rimborso alle Persone Fisiche per un prestito INPS, comunicare la data dell'ultima trattenuta, cliccando su "Inserisci Estinzione" (vedi *Figura TTTT - Menù Gestione Rimborsi*) e inserendo il mese e l'anno, a seguito di un'anticipata estinzione (*Figura UUUU - Crea Variazione*).

Convenzioni Credito

Pensionati > Inps

Inserimento Codice Fiscale

Inizia

Figura QQQQ – Ricerca Prestiti INPS

Convenzioni Credito

Pensionati > Inps > Richiesta

Inserimento Codice Fiscale

Inizia

Un record trovato.
Pag. 1

Numero Pratica	Data Stipula	Codice Fiscale	Pagamento Caranzia	Finanziaria
X 209342	29/01/2008	[redacted]	SI	[redacted]

Dettaglio

Figura RRRR - Risultato ricerca pratiche INPS

Convenzioni Credito

Personati Dipendenti Consultazione Benestare Consultazione Inps Gestione Versamenti Garanzia Inps Gestione Rimborsi Acquisizione Cartaceo

Personati Inps > Richiesta

DATI PIANI INPS

Titolare: C.F./P.IVA: Sede Legale:

Titolare Pensione Cognome: Nome: C.F.:

Dati Nascita Data: Comune: Provincia: MS

Dati Residenza Recapito: Comune: Provincia:

Dati Prestito

Numero pratica:	Importo fondo da erogare: €	27.480,00	Importo netto €	17.843,11
Importo rata da trattazione: €	T.A.R. %	4,75	Numero rate:	120
Decorrenza trattamenti:	Data benestare INPS:	28/01/2008		

Figura SSSS - Dettaglio prestito INPS

Convenzioni Credito

Personati Dipendenti Consultazione Benestare Consultazione Inps Gestione Versamenti Garanzia Inps Gestione Rimborsi Acquisizione Cartaceo

Consultazione > Dettaglio Variazione

Rimborsi Persone Giuridiche
Rimborsi Persone Fisiche
Inserisci Estinzione
Annulla Estinzione

Figura TTTT - Menù Gestione Rimborsi

Convenzioni Credito

Personati Dipendenti Consultazione Benestare Consultazione Inps Gestione Versamenti Garanzia Inps Gestione Rimborsi Acquisizione Cartaceo

Rimborsi Persone Fisiche > Crea Estinzione

Crea Variazione

Tipo variazione: Anticipata estinzione

Importo traformato (mm/aaaa):

Figura UUUU - Crea Variazione

4.7.2. Annullamento variazione PF INPS

Questa nuova funzionalità permette di annullare una comunicazione fatta all'Istituto in merito alla variazione di tipo anticipata estinzione.

L'operatore dovrà:

- cliccare sulla voce "Consultazione Inps";
- inserire il codice fiscale del titolare per visualizzare il dettaglio della pratica di prestito INPS;
- a questo punto dal menù a tendine Gestione Rimborsi il sistema attiverà diverse voci corrispondenti alle nuove funzionalità: l'operatore potrà, in merito ad una pratica di rimborso alle Persone Fisiche per un prestito INPS, annullare una precedente comunicazione errata, cliccando su "Annulla Estinzione" (vedi *Figura TTTT - Menù Gestione Rimborsi*).

Una variazione comunicata erroneamente può essere annullata sia nel caso in cui la pratica di rimborso del prestito INPS non è stata ancora inserita e sia se la lavorazione della pratica non ha superato la fase di attesa istruttoria.

4.7.3. Inserimento variazione PF INPDAP

Questa nuova funzionalità permette di comunicare all'Istituto il mese dell'ultima trattenuta per il Fondo di Garanzia.

L'operatore dovrà:

- cliccare sulla voce "Consultazione Domande" dal menù "Consultazione benessere" (vedi *Figura VVVV - Consultazione Domande di prestito INPDAP*);
- inserire il codice fiscale del titolare e cliccare sul tasto "Invia" (vedi *Figura WWWW - Pagina di ricerca prestito INPDAP*) per visualizzare il dettaglio della pratica di prestito INPDAP (vedi *Figura XXXX - Risultato ricerca prestito INPDAP*, *Figura YYYY - Dettaglio prestito INPDAP*);
- a questo punto dal menù a tendine Gestione Rimborsi il sistema attiverà diverse voci corrispondenti alle nuove funzionalità: l'operatore potrà, in merito ad una pratica di rimborso alle Persone Fisiche per un prestito INPDAP, comunicare la data dell'ultima trattenuta, cliccando su "Inserisci Estinzione" (vedi *Figura TTTT - Menù Gestione Rimborsi*) e inserendo il mese e l'anno, a seguito di un'anticipata estinzione (*Figura UUUU - Crea Variazione*).



Figura VVVV - Consultazione Domande di prestito INPDAP

The screenshot shows the top navigation bar of the 'Convenzioni Credito' system. Below the navigation bar, there is a search form with the following fields: 'Codice Fiscale Beneficiario' (empty), 'Finanziaria:' (dropdown menu set to 'Tutte'), 'da data' (calendar icon), and 'a data' (calendar icon set to '15/06/2011'). An 'Invia' button is located to the right of the date fields.

Figura WWW - Pagina di ricerca prestito INPDAP

The screenshot shows the search results page. At the top, there is a search form identical to the one in Figure WWW. Below the form, the text 'Un record trovato. Pag. 1' is displayed. A table with 13 columns is shown, containing one row of data. The columns are: Numero Pratica, Codice Fiscale, Tipo Beneficiario, Finanziaria, Data Acquisizione, Data Annullamento, Beneficiario Finanziaria, Beneficiario Beneficiario, Xnd Domanda, Garanzia TagPag, Pagamento Garanzia, Cartavere, Numero Dichiarazione, and Pagamento mesi Una Tantum.

Numero Pratica	Codice Fiscale	Tipo Beneficiario	Finanziaria	Data Acquisizione	Data Annullamento	Beneficiario Finanziaria	Beneficiario Beneficiario	Xnd Domanda	Garanzia TagPag	Pagamento Garanzia	Cartavere	Numero Dichiarazione	Pagamento mesi Una Tantum
[REDACTED]	[REDACTED]	Pensionato	[REDACTED]	04/04/2008	-	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	[REDACTED]	NO	[REDACTED]	No

Figura XXXX - Risultato ricerca prestito INPDAP

The screenshot shows the 'Dettaglio Variazione' page. It contains several sections of data:

- Dati Finanziaria:** Finanziaria (dropdown), CODIVA Finanziaria (input), Indirizzo Finanziaria (dropdown).
- Dati Pratica:** Numero Pratica (input), Data Inizio (04/04/2008), Data Annullamento (24/04/2009), Fine Annullamento (24/04/2009).
- Dati Beneficiario:** Beneficiario (input), Codice Fiscale ([REDACTED]), Tipologia Beneficiario (Pensionato), Sede Competenza (input).
- Dati della Variazione:** Data Variazione (31/05/2011), Data registrazione (14/06/2011), Tipo Variazione (Annullata estinzione), Importo Residuo (0,00).
- Dati di Esposizione:** Importo lordo prestito (31.206,40), Importo Garanzia (500,00), Numero Rate (100), Importo Rate (16,66).

Figura YYYY - Dettaglio prestito INPDAP

4.7.4. Annullamento variazione PF INPDAP

Questa nuova funzionalità permette di annullare una comunicazione fatta all'Istituto in merito alla variazione di tipo anticipata estinzione.

L'operatore dovrà:

- cliccare sulla voce "Consultazione Domande" dal menù "Consultazione Benestare" (vedi *Figura VVVV - Consultazione Domande di prestito INPDAP*);
- inserire il codice fiscale del titolare e cliccare sul tasto "Invia" (vedi *Figura WWWW - Pagina di ricerca prestito INPDAP*) per visualizzare il dettaglio della pratica di prestito INPDAP;
- a questo punto dal menù a tendine Gestione Rimborsi il sistema attiverà diverse voci corrispondenti alle nuove funzionalità: l'operatore potrà, in merito ad una pratica di rimborso alle Persone Fisiche per un prestito INPDAP, annullare una precedente comunicazione errata, cliccando su "Annulla Estinzione" (vedi *Figura TTTT - Menù Gestione Rimborsi*).

Una variazione comunicata erroneamente può essere annullata sia nel caso in cui la pratica di rimborso del prestito INPDAP non è stata ancora inserita e sia se la lavorazione della pratica non ha superato la fase di attesa istruttoria.
