

**TRIBUNALE di TREVISO**

**Agli Istituti di Credito,
Ai Curatori e ai Commissari Giudiziali**

Come è noto, a partire dall' 1/07/2014, entrerà in vigore il processo civile telematico (PCT) anche per le procedure concorsuali, la cui operatività è già stata avviata presso questo Tribunale sin dall' 1/03/2014.

Poiché anche i mandati di pagamento dovranno essere predisposti e trasmessi telematicamente (non più in forma cartacea), si invitano gli Istituti Bancari interessati ad operare con le procedure fallimentari ad approntare i necessari strumenti informatici entro il 15/6/2014 al fine di consentire ai curatori l'esecuzione dei pagamenti in modalità telematica.

Si trasmette all'uopo una scheda informativa elaborata da Zucchetti Software Giuridico Srl contenente i dettagli tecnici che permettono di adeguarsi alla nuova piattaforma che gestisce il sistema dei pagamenti.

Treviso, 8 maggio 2014.

Il Presidente della seconda sezione civile

Dott. Antonello Fabbro

TRIBUNALE DI TREVISO
SEZIONE FALLIMENTI

Progetto
MANDATIELETTRONICI

Dematerializzazione dell'iter autorizzativo ed esecutivo relativo ai mandati di pagamento disposti nell'ambito delle procedure concorsuali presso la sezione fallimentare del Tribunale di Treviso.

Vicenza, aprile 2014

SITUAZIONE ESISTENTE

Nei Tribunali fallimentari, l'iter di gestione ed autorizzazione dei mandati di pagamento è integralmente manuale, con dispendiosi e ripetuti trasferimenti del Curatore Fallimentare in Tribunale per il deposito dell'istanza di emissione provvedimento, il ritiro del provvedimento del Giudice Delegato, il successivo deposito della richiesta di emissione del mandato, il ritiro del mandato, il trasferimento all'agenzia bancaria per lo svolgimento della operazione.

L'OBIETTIVO

Il progetto **MANDATI ELETTRONICI** si aggiunge al modulo **MANDATI** (incluso in **Fallco - Portale dei Fallimenti**) per offrire la completa dematerializzazione delle operazioni. Offre la semplificazione dell'attuale iter autorizzativo ed esecutivo dei mandati di pagamento "cartacei" mediante l'introduzione di un nuovo processo informatizzato assistito dalla firma digitale a norma di legge e indirizzamento automatico delle disposizioni alla banca per la relativa esecuzione.

I DESTINATARI

I Giudici Delegati, i Cancellieri e i Curatori delle sezioni fallimentari dei Tribunali italiani.

LA SOLUZIONE

Il progetto prevede l'integrazione tra il software **Fallco - Portale dei Fallimenti** e i sistemi informatici di ciascun istituto di Credito aderente al progetto.

LA LINEA FALLCO

Zucchetti Software Giuridico srl, società del Gruppo Zucchetti, leader in Italia nei software per la gestione informatica delle procedure concorsuali ed esecutive con la linea software **Fallco Web** e attiva nelle sperimentazioni ministeriali relative al Processo Civile Telematico (PCT) fin dall'avvio dei primi test nel 2005.

Fallco-Portale dei Fallimenti(www.fallco.it) è la soluzione per gestire le procedure concorsuali con sicurezza, affidabilità, correttezza giuridica e completezza. È fornito di tutte le funzionalità necessarie per un corretto e razionale svolgimento della procedura ed offre quadri di sintesi che permettono di conoscere in ogni momento lo stato di avanzamento delle attività.

I VANTAGGI DEL PROGETTO FALLCO - MANDATI ELETTRONICI

- Snellimento delle attività operative legate al processo di recepimento delle firme di autorizzazione da parte di tutti i soggetti coinvolti: Curatore, Giudice Delegato, Cancelliere;
- Tempi di esecuzione ridotti;
- Rendicontazione e consultazione degli esiti dei pagamenti direttamente su **Fallco**;
- Riduzione degli oneri connessi alla gestione del cartaceo derivante dalla eliminazione del supporto tradizionale.

Nella pagina che segue è descritto l'iter tradizionale, e la nuova soluzione telematica.

FASI OPERATIVE PER L'EMISSIONE DEL MANDATO DI PAGAMENTO PER COMPENSO CURATORE/PROFESSIONISTA
Confronto tra le 2 diverse situazioni

FASI OPERATIVE		SITUAZIONE TRADIZIONALE (mandato cartaceo)	Tribunali che hanno adottato FALLCO, il modulo MANDATI e il PROGETTO MANDATI ELETTRONICI
1	Il Curatore predispose l'Istanza di liquidazione compenso e la deposita in cancelleria	Il Curatore va in cancelleria	<p>TUTTE LE OPERAZIONI SONO SVOLTE TELEMATICAMENTE SUL PORTALE DEI FALLIMENTI</p>
2	La cancelleria protocolla l'Istanza e la consegna al GD	La Cancelleria consegna al GD	
3	Il GD/Collegio emette il provvedimento di liquidazione cartaceo e lo consegna alla Cancelleria		
4	La cancelleria protocolla il provvedimento del GD/Collegio		
5	Il Curatore accede alla Cancelleria per ritirare il provvedimento del GD/Collegio	Il Curatore va in cancelleria	
6	Il Curatore, rientra in Studio e emette Istanza di emissione mandato di pagamento, sulla base di quando indicato nel provvedimento del GD/Collegio		
7	Il Curatore accede alla Cancelleria e deposita l'Istanza di emissione mandato di pagamento	Il Curatore va in cancelleria	
8	La cancelleria protocolla l'Istanza e la consegna al GD per l'emissione del mandato di pagamento	La Cancelleria consegna al GD	
9	Il GD emette il mandato di pagamento, in duplice copia, e li consegna alla Cancelleria che lo protocolla		
10	Il Curatore accede alla Cancelleria per ritirare una copia del mandato di pagamento	Il Curatore va in cancelleria	
11	Il Curatore, con la copia del mandato, si reca allo sportello bancario ed esegue l'operazione.	Il Curatore si reca in Banca	
		<p><i>La situazione tradizionale obbliga il curatore ad almeno 4 viaggi in cancelleria e uno in banca</i></p>	<p>Questa soluzione è attiva sui Tribunali di Treviso, Pordenone, Bolzano, Mantova, Reggio Emilia.</p>

IL NUOVO PROCESSO OPERATIVO

Fase 1. Il Curatore accede al "modulo mandati" di **Falco – Portale dei Fallimenti** tramite le proprie credenziali a 3 livelli (mainname, username, password) e con la sicurezza garantita dalla cifratura https e predispone l'istanza al GD di emissione mandato di pagamento in modalità elettronica e lo sottoscrive con firma digitale.

Fase 2. Il Giudice Delegato riceve la segnalazione di un nuovo mandato da emettere sul cruscotto di **Falco – Portale dei Fallimenti**, esamina la richiesta e, dopo le consuete valutazioni di prassi, appone la seconda firma digitale sul mandato elettronico che immediatamente appare sul cruscotto della Cancelleria, salvo il caso di modifica o rigetto del mandato.

Fase 3. La Cancelleria esamina il mandato ricevuto e lo firma digitalmente. Il mandato elettronico, con le tre firme apposte, viene inviato al sistema di remote banking di ciascun Istituto di Credito aderente al Progetto .

Fase 4. L'Istituto di Credito prende in carico il mandato e, dopo le consuete verifiche, effettua il pagamento, trasferendo le somme al beneficiario indicato nel mandato. Sul "modulo mandati" di **Falco – Portale dei Fallimenti** appare al Curatore, al Giudice Delegato e alla Cancelleria lo stato di avanzamento dell'operazione, come trasmesso dal sistema banca a Falco.

IL MONITORAGGIO DELLE ATTIVITÀ

Su **Falco – Portale dei Fallimenti** è possibile monitorare tutte le varie fasi dell'iter autorizzativo e i dati di rendicontazione degli esiti dei pagamenti eseguiti, forniti dall'Istituto di Credito, agevolando le operazioni contabili del Curatore.

DESCRIZIONE DELLA CREAZIONE DEL MANDATO ELETTRONICO

Il mandato di pagamento *elettronico* è un file di testo creato secondo le regole del CBI (Corporate Banking Interbancario) che viene firmato digitalmente dal curatore fallimentare, dal giudice delegato e dalla cancelleria. Le tre firme vengono apposte in modalità detached sempre sullo stesso *file di flusso*. La firma digitale apposta nel mandato ne assicura la non modificabilità e identifica con certezza il soggetto che ha apposto la firma.

PREPARAZIONE E SPEDIZIONE DELLA BUSTA TELEMATICA

Dopo che sono state apposte tutte e tre le firme, il mandato è pronto per essere spedito all'Istituto di Credito. Il sistema Fallco prende il *file di flusso* e le tre firme, crea una busta telematica e la allega ad una email PEC diretta verso la casella di posta certificata dell'istituto bancario preso il quale è aperto il conto corrente della procedura. *Nella busta telematica può essere inserito anche un file pdf che espone i dati contenuti nel file di flusso, similmente all'attuale tradizionale mandato cartaceo.*

La scelta della PEC come sistema di comunicazione tra Fallco e Banca offre i seguenti vantaggi in termini di sicurezza:

- l'intero messaggio e-mail viene certificato, compresi gli allegati,
- Si ha la certezza del recapito della mail. In caso di mancato recapito viene ritornato un avviso,
- Le ricevute di consegna hanno validità legale,
- Si ha la certezza che nulla è stato modificato dopo la spedizione,
- Il destinatario ha la certezza del mittente.

RICEZIONE DELLA BUSTA DA PARTE DELLA BANCA

Il sistema informatico dell'istituto di credito riceve l'e-mail PEC nel proprio indirizzo di posta elettronica certificata. Una volta prelevata la busta allegata, ne estrae il file di flusso e le tre firme digitali, quindi esegue i controlli sui diritti dei firmatari rispetto al conto della procedura.

RICEZIONE DEGLI AVVISI DI STATO PROPRI DEL SISTEMA PEC

Il sistema PEC prevede una notifica di accettazione del messaggio (o di non accettazione in caso di errori), una notifica di presa in carico da parte del server di posta del destinatario, infine di una notifica di avvenuta consegna. In questo modo il sistema Fallco ha la certezza di conoscere in ogni momento lo stato di avanzamento della consegna della busta telematica.

RICEZIONE DELL'ESITO DELL'OPERAZIONE

La banca, una volta ricevuto e controllato il flusso rispetto alle firme, esegue la movimentazione richiesta, quindi prepara una seconda busta telematica contenente l'esito del movimento (se positivo con il numero di CRO, se negativo con la descrizione dell'errore) e la invia tramite e-mail PEC alla casella di posta certificata di Fallco.

VISUALIZZAZIONE DELLO STATO DI AVANZAMENTO SU FALLCOWEB

Il sistema Fallco consente agli utenti coinvolti nel mandato di pagamento, di visualizzare in ogni momento lo stato di avanzamento del mandato elettronico.

PUNTI DI FORZA DEL SISTEMA

- Gli strumenti utilizzati (busta telematica, PEC, firme digitali) sono gli stessi utilizzati dal Ministero della Giustizia per il Processo Civile Telematico,
- La comunicazione tra Fallco e Istituto di Credito avviene sempre e solo tramite caselle di posta PEC. Questo assicura un alto livello di sicurezza.

PROGETTO FALLCO – MANDATI ELETTRONICI

DETTAGLIO COSTI

Questo progetto si rivolge agli Istituti di Credito.

L'adesione al progetto richiede il pagamento di un canone annuo.

Il canone consente l'adesione al progetto di tutti gli Istituti facenti parte dello stesso Gruppo Bancario.

Il canone annuo è fissato in euro 2500,00+iva, annualmente rivalutato su base istat.

Il canone va corrisposto per ogni Tribunale nel quale l'Istituto di Credito aderisce al servizio "Fallco – Mandati elettronici".

Il Progetto viene proposto ai Tribunali direttamente da Zucchetti Software Giuridico srl, nell'ambito della più ampia attività di informatizzazione delle procedure concorsuali.

Dopo che il singolo Tribunale ha aderito al Progetto, Zucchetti propone agli Istituti di Credito l'adesione al progetto in quello specifico Tribunale.

L'adesione dell'Istituto è facoltativa, ed è subordinata al pagamento del canone annuale.

L'aderente al progetto non accede a nessuna piattaforma o software, ma semplicemente riceve files (e spedisce file) come descritto negli allegati tecnici.

Gli allegati tecnici potranno essere variati per cambiamenti normativi (esempio bonifico SEPA) o per evoluzioni di natura tecnologica.

ALLEGATITECNICI

L'aderente al progetto non accede a nessuna piattaforma o software, ma semplicemente riceve e spedisce files come descritto negli allegati tecnici .

A completamento del documento si allegano gli schemi dei files in formato xml per:

- fase 1: trasmissione dati da Falco a Istituto di Credito,
- fase 2: ritorno informazioni da Istituto a Falco .

Fase 1

File XML inviato da Falco verso la Banca

Esempio di file XML inviato da Falco con PEC mandatielettronici@pecfallco.it verso la banca con PEC icbpi_nodocbl@pec.it:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<ns1:importFile xsi:schemaLocation="ZucchettiSoftwareGiuridico importFile.xsd"
xmlns:ns1="ZucchettiSoftwareGiuridico" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-
instance">
  <import id="10455">
    <type>mandato_pagamento</type>
  </import>
  <file>IFBDNJYxWJQwNjEO</file>
  <signatures>
    <signature>
      <type>curatore</type>
      <file>TUIBRONTcUdTSWI..</file>
    </signature>
    <signature>
      <type>giudice</type>
      <file>TUIBRONTcUdTSWI...</file>
    </signature>
    <signature>
      <type>cancelleria</type>
      <file>TUIBRONTcUdTSW...</file>
    </signature>
  </signatures>
</ns1:importFile>
```

L'XML contiene al suo interno:

1. l'identificativo del mandato,
2. il file di flusso in formato PC-EF,
3. le tre firme da parte del curatore, della cancelleria e del giudice.

Come attributo del tag import viene specificato l'identificativo univoco del mandato, In corrispondenza del TAG <file>viene inserito il contenuto codificato in base 64 del file di flusso. Invece, nel TAG <signature>viene inserito il contenuto codificato in base 64 della firma p7s rispetto al file di flusso. Il TAG <type> specifica il soggetto che ha firmato: curatore o giudice o cancelliere.

Fase 2

Esiti inviati dalla banca a Fallco

Dopo che la banca ha elaborato il mandato elettronico deve produrre un file XML che riassume l'esito dell'operazione, in particolare il file XML contiene le seguenti informazioni:

1. come attributo del TAG <importFile> viene specificato l'identificativo del mandato,
2. nel TAG <status> viene specificato se l'operazione è andata a buon fine o meno,
3. nel TAG <message> viene specificato un messaggio di accettazione o rifiuto,
4. nel TAG <timestamp> data e ora dell'operazione,
5. nel TAG <operation_code> in caso di esito positivo verrà inserito il numero di C.R.O.

Esempio di esito Positivo:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<ZSG:statusImport xsi:schemaLocation="ZucchettiSoftwareGiuridico statusImport.xsd"
xmlns:ZSG="ZucchettiSoftwareGiuridico" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-
instance">
  <importFile id="10455">
    <status>ok</status>
    <message>Flusso importato correttamente</message>
    <timestamp>2012-01-01T09:30:47.0Z</timestamp>
    <operation_code>85948845812</operation_code>
  </importFile>
</ZSG:statusImport>
```

Esempio di esito negativo:

```
<?xml version="1.0" encoding="UTF-8"?>
<ZSG:statusImport xsi:schemaLocation="ZucchettiSoftwareGiuridico statusImport.xsd"
xmlns:ZSG="ZucchettiSoftwareGiuridico" xmlns:xsi="http://www.w3.org/2001/XMLSchema-
instance">
  <importFile id="10455">
    <status>ko</status>
    <message>I firmatari non hanno diritti sul conto</message>
    <timestamp>2012-01-02T07:20:11.0Z</timestamp>
    <operation_code/>
  </importFile>
</ZSG:statusImport>
```

Progetto

Mandati elettronici di Pagamento

Fase 1: il Curatore richiede il mandato al Giudice Delegato

Il Curatore richiede l'emissione di un mandato di pagamento per una procedura.

Il Curatore accede al Portale dei fallimenti del Tribunale (ad esempio www.fallimentitreviso.com) e seleziona la procedura.

Il Curatore compila la richiesta di emissione del mandato di pagamento inserendo i dati del beneficiario.

Falco genera il file PC-EF di comunicazione col sistema bancario, ed il Curatore lo firma digitalmente.

La richiesta del Curatore viene resa disponibile al Giudice Delegato, nella sua sezione del Portale dei Fallimenti.

Fase 2: il Giudice Delegato verifica e firma il mandato

Il **Giudice Delegato** entra nella sua Area del Portale per visualizzare le richieste di emissione mandati.

Il **Giudice Delegato** modifica o conferma l'importo richiesto nel mandato.
Se il GD modifica l'importo, Fallco rigenera il file PC-EF di comunicazione col sistema bancario.
Al termine, il GD firma digitalmente il file.

La richiesta di emissione mandato, passa nell'area **Cancelleria del Portale dei Fallimenti**, per l'apposizione della terza firma da parte del Cancelliere.

Fase 3: il Cancelliere firma il mandato. Il Curatore firma e inizia la fase di invio alla banca

Il **Cancelliere** appone la terza firma digitale al file PC-EF.

Il file, con le firme digitali del GD e del Cancelliere è visibile automaticamente nell'area del **Curatore**, che deve apporre la sua firma per completare l'iter ed iniziare l'operazione di invio alla banca .

Fase 4: il Curatore genera la busta telematica e invia tutto alla PEC della Banca

Il Curatore, mediante FallcoWeb, predispone una comunicazione PEC automatica da inviare all'Istituto bancario tramite l'indirizzo **mandati.elettronici@pecfallco.it**
Il file PC-EF firmato viene allegato alla PEC in formato XML.



Il Curatore, invia la PEC all'Istituto bancario tramite l'indirizzo **mandati.elettronici@pecfallco.it**



Fase 5: la Banca esegue i controlli e restituisce l'esito

L'Istituto bancario controlla le firme digitali ed il file PC-EF.

NO

Il Curatore riceve un esito negativo.

SI

Il Curatore riceve il Codice Esito dell'operazione.