

ISTRUZIONI PER GLI OPERATORI FINANZIARI

- L’istituto bancario o finanziario, dopo l’adesione, è tenuto a costanti aggiornamenti (tenendo conto delle proprie esigenze organizzative) sia dell’elenco dei propri delegati (agenti), sia delle proprie caselle pec abilitate (white list di **FLUSSO FINANZIARIE**), mediante invii alla casella PEC centralizzata: *flussi.dematerializzati.rgs@pec.mef.gov.it*;
- la trasmissione di tutta la documentazione pertinente la singola richiesta di cessione o delegazione (c.d. pratica) deve avvenire esclusivamente mediante l’invio alla RTS competente di un messaggio pec; tale messaggio deve avere allegato lo specifico file editabile “frontespizio banche finanziarie”, mantenendone inalterata la struttura come “PDF form”.
- Il “frontespizio_banche_finanziarie” deve essere firmato digitalmente in formato PDF PAdES (PDF *Advanced Electronic Signatures*), operazione al termine della quale viene
 - generato un nuovo file la cui estensione resta **pdf**.
- Da notare che l’apposizione di una firma CADES (CMS *Advanced Electronic Signatures*), anche se effettuata su un file PDF genera comunque un file la cui estensione è **.p7m** (ad esempio pdf.p7m), che non verrà accettato dal flusso;
- Per ciascuna richiesta, gestibile con la procedura **FLUSSO FINANZIARIE**, occorre allegare al messaggio pec i seguenti documenti necessari:

**TABELLA TIPOLOGIE FLUSSO FINANZIARIE
DOCUMENTI NECESSARI**

CESSIONE CREDITONET	CESSIONE NO CREDITONET	DELEGAZIONE
frontespizio_banche_finanziarie.pdf	frontespizio_banche_finanziarie.pdf	frontespizio_banche_finanziarie.pdf
contratto.pdf	contratto.pdf	contratto.pdf
polizza_assicurativa.pdf	polizza_assicurativa.pdf	polizza_assicurativa.pdf
B1_creditonet.pdf	Allegato_A1.pdf	Allegato_E.pdf
consenso_noipa.pdf	Allegato_B.pdf	
dichiarazione_finanziamento_cessione.pdf		

DOCUMENTI FACOLTATIVI
documento_identificativo.pdf
ulteriori_servizi_utili_a_pensione.pdf
rinnovo_60_120_mesi.pdf
altro.pdf (qualsiasi altro documento non previsto)

CESSIONE CREDITONET
<i>frontespizio_banche_finanziarie.pdf</i> : veicola direttamente in FLUSSO FINANZIARIE tutti i dati del finanziamento e, sottoscritto digitalmente, garantisce l’autenticità di tutti i documenti trasmessi
<i>contratto.pdf</i>
<i>polizza_assicurativa.pdf</i> : ove i certificati di polizza RISCHIO CREDITO e RISCHIO MORTE siano distinti, il file deve contenerli entrambi; non allegare proposte di adesione o preventivi assicurativi; i certificati di polizza devono sempre recare la firma della società assicuratrice

<i>BI_creditonet.pdf</i> : il documento è valido 60 giorni dalla data di emissione;
<i>consenso_noipa.pdf</i> : altrimenti definito <i>creditonet-All.B-1.0</i>
<i>dichiarazione_finanziamento_cessione.pdf</i> : altrimenti definite <i>creditonet-All.C-1.0</i> , la voce “garanzia assicurativa” non può indicare “0” ma deve sempre riportare l’importo dei premi o la denominazione della società assicuratrice.
In caso di anzianità di servizio inferiore a 4 anni occorre allegare anche documentazione probatoria di ulteriori servizi utili a pensione.
In caso di rinnovo occorre allegare anche la documentazione probatoria dell’estinzione della cessione in essere ed il file pdf <i>dichiarazione_di_estinzione.pdf</i> sottoscritto digitalmente, che garantisce l’autenticità di tale documentazione.
In caso di rinnovo da 60 a 120 mesi prima del termine dei due anni dalla decorrenza della cessione in essere, occorre allegare anche dichiarazione dell’interessato che in passato non abbia già fruito di cessione decennale, condizione di validità del contratto di rinnovo, ai sensi dell’art. 39, comma 3, D.P.R. 180/50.

CESSIONE NO CREDITONET

<i>frontespizio_banche_finanziarie.pdf</i> : per cessione senza <i>Creditonet</i> è da ritenersi equivalente all’ <i>Allegato A</i> ; veicola direttamente in <i>FLUSSO FINANZIARIE</i> tutti i dati del finanziamento e, sottoscritto digitalmente, garantisce l’autenticità di tutti i documenti trasmessi
<i>Contratto.pdf</i>
<i>polizza_assicurativa.pdf</i> : ove i certificati di polizza RISCHIO CREDITO e RISCHIO MORTE siano distinti, il file deve contenerli entrambi; non allegare proposte di adesione o preventivi assicurativi; i certificati di polizza devono sempre recare la firma della società assicuratrice
<i>Allegato_A1.pdf</i> : alla voce “ <i>Con la presente si autorizza l’ufficio che amministra:</i> ” deve essere sempre indicato esclusivamente il nominativo del cedente; il modello deve contenere la firma del cedente debitamente autenticata oppure, in alternativa, deve recare in allegato una fotocopia di un suo documento d’identità in corso di validità, sulla quale deve essere stata apposta la sottoscrizione in originale e una dicitura contenente la data e il riferimento all’atto di cui costituisce allegato (ad esempio, potrebbe essere utilmente riportata in diagonale una dicitura del tipo “ <i>Copia inerente a richiesta di finanziamento presso società ALFA S.p.a. – Città, data</i> ” dopo la quale apporre la firma leggibile).
<i>Allegato_B.pdf</i>
In caso di anzianità di servizio inferiore a 4 anni occorre allegare anche documentazione probatoria di ulteriori servizi utili a pensione.

In caso di rinnovo occorre allegare anche documentazione probatoria dell'estinzione della cessione in essere ed il file pdf *dichiarazione_di_estinzione.pdf* sottoscritto digitalmente, che garantisce l'autenticità di tale documentazione.

In caso di rinnovo da 60 a 120 mesi prima del termine dei due anni dalla decorrenza della cessione in essere, occorre allegare anche dichiarazione dell'interessato che in passato non abbia già fruito di cessione decennale, condizione di validità del contratto di rinnovo, ai sensi dell'art. 39, comma 3, D.P.R. 180/50.

DELEGAZIONE

frontespizio_banche_finanziarie.pdf: veicola direttamente in **FLUSSO FINANZIARIE** tutti i dati del finanziamento e, sottoscritto digitalmente, garantisce l'autenticità di tutti i documenti trasmessi

contratto.pdf

polizza_assicurativa.pdf: ove i certificati di polizza RISCHIO CREDITO e RISCHIO MORTE siano distinti, il file deve contenerli entrambi; non allegare proposte di adesione o preventivi assicurativi; i certificati di polizza devono sempre recare la firma della società assicuratrice

Allegato_E.pdf: la voce "garanzia assicurativa" non può indicare "0" ma deve sempre riportare l'importo dei premi o la denominazione della società assicuratrice; il modello deve contenere la firma del delegante debitamente autenticata oppure, in alternativa, deve recare in allegato una fotocopia di un suo documento d'identità in corso di validità, sulla quale deve essere stata apposta la sottoscrizione in originale e una dicitura contenente la data e il riferimento all'atto di cui costituisce allegato (ad esempio, potrebbe essere utilmente riportata in diagonale una dicitura del tipo "*Copia inerente a richiesta di finanziamento presso società ALFA S.p.a. – Città, data*" dopo la quale apporre la firma); deve recare la determinazione positiva dell'Amministrazione di appartenenza del delegante. In caso di anzianità di servizio inferiore a 4 anni occorre allegare anche documentazione probatoria di ulteriori servizi utili a pensione.

In caso di delegante nato prima del 1/1/1967 occorre allegare anche l'*Allegato_B.pdf*, assicurandosi che sia sottoscritto e compilato in ogni sua parte.

In caso di rinnovo, in sede di attestazione dell'erogazione del finanziamento, occorre allegare anche documentazione probatoria dell'estinzione della delegazione in essere ed il file pdf *dichiarazione_di_estinzione.pdf* sottoscritto digitalmente, che garantisce l'autenticità di tale documentazione

- La procedura **FLUSSO FINANZIARIE** automaticamente verifica la presenza degli allegati necessari in base alla sua tipologia;
- in presenza di tutti gli allegati necessari viene restituito automaticamente alla casella PEC mittente un messaggio, dalla casella PEC della RTS competente, con la ricevuta di corretta

acquisizione, il relativo numero di protocollo ed il link per monitorare lo stato della richiesta;

- in caso contrario viene trasmesso automaticamente alla casella PEC mittente un messaggio, dalla casella PEC della RTS competente, di fallita protocollazione con specifica indicazione delle anomalie riscontrate;
- ove occorranno documenti integrativi, viene trasmesso dalla casella PEC della RTS
 - competente alla casella PEC mittente uno specifico messaggio;
- la trasmissione dei documenti integrativi richiesti avviene esclusivamente mediante l'invio alla casella pec della RTS di un messaggio pec contenente gli allegati integrativi in formato pdf e lo specifico file editabile *frontespizio_integrativo_banche_finanziarie.pdf*, mantenendone inalterata la struttura come "PDF form" e firmato digitalmente in formato PDF PAdES;
- al termine dell'istruttoria, verrà inviato alla casella pec mittente un messaggio di posta elettronica certificata contenente in allegato il "benestare" o la "nota di rigetto" in formato pdf sottoscritta digitalmente.