**Quesiti ricevuti il 26 e 27 gennaio 2018 (risposte in elaborazione)**

* 1. A seguito dell’inserimento delle richieste sul portale “Bandi On Line” (BOL) e del successivo transito delle competenze sul portale LIR come rappresentato nella seguente figura:



Gestione della fase istruttoria

FOLIUM

(Protocollo)

LIR

(obblighi di istruttoria)

BOL

è stato verbalmente richiesto nel corso dell’incontro presso la vostra sede di prevedere un modulo di “Gestione della fase istruttoria”. Sulla base della nostra esperienza tale modulo è fortemente connesso ai metodi di lavoro in essere ed è facilmente attuabile direttamente dall’utente mediante comuni strumenti di “Office Automation”. Vanno previste funzioni di integrazione tra i dati gestionali presenti su LIR e gli strumenti di “Office Automation” utilizzati dal funzionario che ha in carico la fase istruttoria? Se SI, sono disponibili esempi di tale integrazione rispetto alle varie tipologie di pratiche gestite?

MODULO INTERMEDIARI FINANZIARI

PRATICA

Risposta: *ho chiesto conferma ai colleghi di Liguria Digitale e questa parte (istruttoria sino a concessione) è di sicura competenza esclusiva del LIR. Quindi su questa parte non riterrei di dover fornire alcuna bozza.*

* 1. Quando una richiesta viene accolta mediante un “provvedimento di concessione” diventa una pratica ed inizia il proprio percorso gestionale all’interno del modulo dedicato agli intermediari finanziari. Tale percorso prevede essenzialmente la gestione della contrattualistica che include la definizione del/i piano/i di erogazioni ed incassi, che entrerà a far parte delle transazioni finanziarie previste a livello aziendale, come rappresentato nella seguente figura.

LIR

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| PRATICA | |  |
|  | CONTRATTO | |
| PIANO  EROGAZIONI  INCASSI | |  |

Come già espresso per il punto precedente anche la gestione della contrattualistica è fortemente connessa ai metodi di lavoro in essere ed è facilmente attuabile direttamente dall’utente mediante comuni strumenti di “Office Automation”. Vanno previste funzioni di integrazione tra i dati gestionali presenti nel modulo per gli intermediari finanziari e gli strumenti di “Office Automation” utilizzati dal funzionario che ha in carico la fase contrattuale? Se SI, sono disponibili esempi di tale integrazione rispetto alle varie tipologie di pratiche gestite?

PIANO TRANSAZIONI FINANZIARIE

**?**

GESTIONE

FASE CONTRATTUALE

MODULO

INTERMEDIARI FINANZIARI

Risposta: *corretto. Dopo la concessione la pratica deve affluire nel vostro gestionale ed il primo step è l’elaborazione dei contratti. Nel caso di finanziamenti effettivamente i testi contrattuali saranno standardizzati e verrà richiesto che i dati aziendali (esempio Ragione sociale, indirizzo, cod. fiscale, legale rappresentanza, CUP, dati provvedimento di concessione..) presenti nella pratica vengano richiamati nel testo contrattuale. I testi peraltro verranno adattati ai bandi e pertanto il format varierà da bando a bando.*

3) In merito alla procedura in oggetto:

* Si richiede una sintesi dei volumi gestiti in un anno in termini di nr. Fatture acquisto/vendita, reg. coge, nr. ODA, nr. Movimenti bancari;

i dati del 2016 sono i seguenti:

fatture attive 110

fatture passive 220

registrazioni co.ge 5000.

movimenti bancari (dato non disponibile)

* Si richiede un esempio di Piano dei conti della società ed eventualmente di schemi di bilancio riclassificati tipo;

inviamo a tutti il piano dei conti in essere. Lo scheda di bilancio attuale è quello ordinario ma ovviamente dovremo adottare post iscrizione quello per gli intermediari finanziari con necessità di elaborazione del Bilancio in forma IAS

* E’ richiesta la possibilità di gestire chiusure infrannuali e la gestione di scritture simulate?

Normalmente no. Non posso escludere sia necessario in futuro.

* Si richiede la puntuale indicazione delle interfacce da prevedere tra il sistema contabile e i sistemi esterni;

cosa intende per “interfacce”? non so se ho ben capito la domanda. Non so se pertinente ma le direi che il sistema contabile potrà “caricare” e quindi utilizzare tutti i dati aziendali (di tipo anagrafico) presenti sul gestionale (e scaricati dal LIR/BOL), dopo di che dovrà poter alimentare il vostro gestionale con i dati relativi alle erogazioni, rientri di capitale, fatturazione interessi, incasso dividenti e cedole , perdite definitive, e da lì farli affluire nel LIR in modo da renderli disponibili alla controllante FILSE e a Regione Liguria ed alla CEE. E’ sufficiente?

Inoltre allo stato attuale mi chiedono da Liguria Digitale se voi avete già delle interfacce per invocare i dati da sistemi esterni.

* Si richiede il riferimento normativo puntuale relativo ai requisiti infrastrutturali di riferimento per la società (es. alta affidabilità, disaster recovery)

Si richiede :

• l’attendibilità delle rilevazioni contabili e gestionali

• Elevati livelli di sicurezza dei sistemi informativi, con focus su back up dati e disaster recovery come previsto dalla normativa vigente per gli intermediari 106 TUB dalla circolare 288 Bankitalia.

• rispetto requisiti previsti art. 51 CAD

* Si chiede l’elenco completo delle segnalazioni periodiche.

*Segnalazioni di vigilanza:*

*• Segnalazione trimestrale su dati patrimoniali, altre informazioni e Requisiti Patrimoniali*

*• Segnalazione semestrale dei dati di conto economico*

*• Segnalazione annuale dei dati di fine esercizio*

*Segnalazioni alla Centrale Rischi*

*Segnalazioni Antiriciclaggio ed Antiusura*

*Segnalazioni Agenzia delle Entrate*

*Resoconto ICAAP*