

ALLEGATO TECNICO

NUOVO PROCESSO "TRASFERIMENTO PIANI TRA SOCIETA' FINANZIARIE"

PROFILI DI OPERATIVITA' DEL PROCESSO

- 1) I soggetti giuridici (di seguito denominati "società") che partecipano al nuovo processo telematico sono:
 - a) Attuale beneficiario del pagamento delle quote mensili (di seguito, per comodità, denominato con l'acronimo **ABQ**), corrispondente alla società che, all'atto della domanda di trasferimento piani, risulta beneficiaria del versamento delle quote di cessione del quinto pensioni accreditate mensilmente dall'INPS.
 - b) Nuovo beneficiario del pagamento delle quote mensili (di seguito **NBQ**), corrispondente alla società che chiede di subentrare all'ABQ, in qualità di nuovo beneficiario del versamento mensile delle quote di cessione del quinto pensioni accreditate dall'INPS.
 - c) Titolare del credito (di seguito **TC**), corrispondente alla società titolare del diritto di credito relativo ai piani oggetto della domanda di trasferimento. Tale soggetto può coincidere, o meno, con l'ABQ o con il NBQ.
- 2) Le funzioni/comunicazioni di competenza del TC sono attivate solo nel caso in cui lo stesso non coincida con ABQ o con NBQ.
Pertanto, qualora il TC coincida con ABQ o con il NBQ, sono attivate esclusivamente le funzioni rispettivamente di ABQ (RIFIUTO/APPROVAZIONE DOMANDA) e di NBQ (REVOCA DOMANDA), come specificate nella descrizione del processo di seguito riportata.
- 3) Tutte le società interessate dal processo devono, all'atto della domanda, risultare già accreditate e/o convenzionate con l'Istituto e gli operatori incaricati dalle stesse ad accedere alla procedura devono essere già muniti di PIN dispositivo INPS appositamente esteso (vd. mod. MV58).
- 4) Dette società sono tenute preliminarmente a caricare un **proprio indirizzo PEC** dedicato alle comunicazioni inerenti al processo "Trasferimento piani", attraverso l'apposita funzionalità "PEC di Sistema" presente all'interno del servizio "**Sistema Soggetti Giuridici per rapporti con pensioni**" disponibile sul sito www.inps.it e identificabile tramite l'utilizzo della barra di ricerca presente nella *homepage* del sito.
Tale servizio è accessibile da parte del rappresentante legale della società munito di PIN dispositivo INPS o da un suo delegato, sempre munito di PIN dispositivo INPS e appositamente censito nei sistemi istituzionali (vd. **mod. MV59**).
L'INPS invierà tali comunicazioni da un proprio indirizzo PEC di sistema.
- 5) Il mancato recapito alle società interessate delle comunicazioni inviate dall'INPS nel corso del procedimento (a causa di indirizzo errato o non più valido) non impedisce alle società stesse di effettuare le debite operazioni di competenza sul portale al fine di completare l'iter della domanda.

- 6) Possono essere trasferiti esclusivamente i piani che, all'atto della migrazione, risultino:
- a) **VALIDATI** (anche se nello stato di SOSPESO);
 - b) già in corso di trattenuta, ovvero deve essere stata effettuata almeno la prima trattenuta - solo per la **Gestione pubblica**.
- 7) Le società sono tenute preliminarmente a **scaricare dall'applicativo il template in formato excel**, compilarlo con i dati dei piani da trasferire e caricarlo mediante *upload* all'atto della domanda.
- 8) Si precisa che, al fine di contrarre i tempi di evasione della domanda, una volta acquisito a sistema il consenso da parte di tutte le società coinvolte nel trasferimento, anche il giorno stesso in cui è stata inserita la domanda di trasferimento da parte di NBQ, l'INPS avvierà automaticamente l'attività di trasferimento dei piani (che sarà sospesa esclusivamente nel periodo necessario all'estrazione mensile della cedola pensionistica).
- 9) In caso di **inerzia da parte delle società interessate (ABQ/TC)** nell'esercitare l'opzione di propria spettanza (CONSENSO/RIFIUTO), ovverosia decorsi 15 giorni dalla notifica tramite PEC da parte dell'INPS dell'avvenuta presentazione della domanda, la stessa verrà **chiusa ed archiviata**.

ITER DELLA DOMANDA

- 1) La domanda di variazione del soggetto giuridico beneficiario delle quote mensili relative a piani di cessione del quinto attivi sulle pensioni deve essere presentata dalla società in qualità di NBQ, accedendo al portale INPS, servizio "Cessione Quinto Pensione web", sezione "Richiesta Trasferimento Piani".
- 2) Ai fini della domanda, l'operatore di NBQ deve essere in possesso di PIN dispositivo INPS con estensione del profilo banca/intermediario finanziario (da richiedere, se sprovvisto, mediante mod. MV58).
- 3) All'atto della domanda l'operatore incaricato di NBQ è tenuto a seguire i seguenti step:
- a) sottoscrivere il seguente testo di manleva (flag su "accetto")
 - *Dichiara che le quote di cessione versate a favore della società attualmente destinataria dei versamenti mensili, nelle more del perfezionamento del trasferimento dei piani di ammortamento, oggetto della presente istanza, a favore della scrivente società subentrante, saranno oggetto di diretta regolazione tra le società e che, pertanto, non potrà essere vantata alcuna pretesa ovvero intrapresa qualsivoglia azione stragiudiziale/giudiziale di recupero o risarcitoria nei confronti dei pensionati nonché dell'INPS.*
 - *Dichiara di manlevare l'INPS da ogni e qualsivoglia responsabilità, eccezione e/o contestazione, inerenti l'esito della presente istanza di trasferimento dei piani di cessione del quinto pensioni della Gestione Privata/Pubblica e traslazione su pensioni della Gestione Privata di cessioni da stipendio in favore della scrivente società subentrante.*
 - b) scegliere una delle seguenti opzioni:

- “Dichiaro di essere Titolare del credito” – in tal caso è possibile procedere con lo step successivo;
 - “Dichiaro di essere Incaricato all’incasso” – in tal caso l’operatore dovrà indicare la società Titolare del Credito tramite ricerca della stessa per CF/DENOMINAZIONE;
- c) indicare la causale della migrazione (selezionare da elenco):
- Cessione crediti (tale causale può essere usata anche nel caso di cessione di portafoglio, fusione per incorporazione, etc.);
 - Conferimento mandato all’incasso dei crediti;
 - Revoca mandato all’incasso dei crediti;
- d) indicare la società ABQ tramite ricerca della stessa per CF/DENOMINAZIONE;
- e) effettuare l’*upload* del *file XLS* contenente le posizioni da trasferire già compilato secondo un *format* predefinito (non è previsto il limite al numero di posizioni da riportare).

All’atto dell’*upload* il sistema effettua una verifica di congruità del formato. Qualora il *file* non risulti conforme, non viene consentito il caricamento; la domanda viene classificata “non conforme”; il sistema rimanda opportuna messaggistica relativa alle incongruità riscontrate; viene consentito alla società NBQ di effettuare un nuovo *upload* del *file*.

- 4) Se il file XLS risulta conforme al modello predefinito, viene caricato a sistema ed il processo prosegue come di seguito indicato:
- a) viene generata la chiave di trasferimento ed il numero di protocollo della domanda;
 - b) la domanda di trasferimento viene notificata via PEC a TC/ABQ e NBQ (in conoscenza).
- 5) NBQ ha 15 giorni di tempo dall’invio della PEC da parte dell’INPS alle società coinvolte, e salvo approvazione definitiva effettuata da ABQ/TC anteriormente a tale termine, per revocare la domanda di trasferimento.
- 6) In caso di domanda “REVOCATA” il sistema invierà una notifica PEC ad ABQ e TC (se coincidenti solo ad ABQ) e a NBQ (per conoscenza).
- 7) Le società TC e ABQ (se coincidenti solo ABQ) avranno a disposizione 15 giorni di tempo, dalla ricezione della PEC, per accedere alla procedura e approvare o rifiutare “in toto” la domanda di trasferimento.
- In base all’opzione effettuata, o al mancato esercizio dell’opzione, si avrà:
- a) nel caso in cui anche solo uno dei due soggetti (ABQ e TC) **non** abbia effettuato alcuna scelta (APPROVA/RIFIUTA) nel termine prescritto, il 16° giorno la domanda verrà CHIUSA ed inviata una PEC di notifica alle società interessate;
 - b) nel caso in cui anche solo uno dei due soggetti (ABQ e TC) abbia optato per il **RIFIUTO**, la domanda di trasferimento verrà RESPINTA automaticamente e verrà inviata una PEC di notifica alle società interessate;

- c) nel caso in cui la/le società coinvolta/e (ABQ o ABQ e TC) abbiano **APPROVATO** la domanda di trasferimento, l'INPS avvierà il processo di trasferimento delle posizioni da ABQ a NBQ. Le trattenute in favore di NBQ saranno effettuate a decorrere dalla prima rata utile;
- d) nel caso in cui non vada a buon fine la ricezione della PEC inviata dall'INPS a una delle società coinvolte, il sistema invierà una PEC alle altre società informandole della mancata consegna.

In questo caso le società ABQ/TC potranno comunque accedere alla procedura e APPROVARE/RIFIUTARE la domanda di trasferimento entro il termine previsto.

- 8) L'opzione approvazione/rifiuto effettuata riguarderà tutti i piani elencati nel *file XLS* per cui non sarà possibile approvare/respingere l'elenco in maniera parziale.
- 9) Al termine del processo di trasferimento l'INPS fornirà, a mezzo PEC, a TC/ABQ/NBQ un *file XLS* di *report* contenente le posizioni correttamente migrate e quelle eventuali per le quali non sia stato possibile procedere al trasferimento, valorizzandone le rispettive causali di scarto.

Si riportano di seguito le possibili causali di scarto previste e le eventuali rispettive azioni che si consiglia di intraprendere:

- a) Posizione non trovata – verificare dati sul flusso mensile
 - b) Codice Fiscale pensionato non congruente con Id Piano - verificare dati sul flusso mensile
 - c) Piano CQP già Trasferito - verificare dati sul portale INPS
 - d) Piano in Accodamento già Trasferito - verificare dati sul portale INPS
 - e) Piano CQS già Trasferito - verificare dati sul portale INPS
 - f) Piano CQP associato ad altra Finanziaria
 - g) Piano in Accodamento associato ad Altra Finanziaria
 - h) Piano CQS associato ad altra Finanziaria
 - i) Mancata Prima Trattenuta piano Gestione Pubblica – ripetere la domanda di trasferimento una volta accertata la prima trattenuta sul flusso mensile
 - j) Piano CQP Proposto – non è possibile trasferire i piani nello stato di Proposto
 - k) Piano CQP Chiuso
 - l) Piano CQP Respinto
 - m) Piano in Accodamento Proposto – non è possibile trasferire i piani nello stato di Proposto
 - n) Piano in Accodamento Chiuso
 - o) Piano in Accodamento Respinto
 - p) Piano CQS Chiuso
 - q) Piano CQS Respinto
 - r) Errore Generico di Sistema – inviare segnalazione alla casella di supporto tecnico supportoQQ@inps.it
- 10) TC/ABQ/NBQ potranno verificare lo stato delle domande di trasferimento nella sezione "Richiesta Trasferimento Piani".

Si informa, da ultimo, che la funzione ora messa a regime è comunque in fase di ulteriore implementazione, per cui successivamente anche gli operatori INPS potranno direttamente monitorare sul portale Intranet le richieste di migrazione effettuate e il relativo esito.