



Ministero dell'Istruzione, dell'Università e della Ricerca

Dipartimento per la Programmazione

Direzione Generale per la Politica Finanziaria e per il Bilancio



Progetto Co.Ge.

La nuova convenzione di cassa



Agenda

- ❑ Premessa
- ❑ Il Progetto Co.Ge. e il Protocollo MIUR – ABI
- ❑ La nuova Convenzione di Cassa
- ❑ I fattori di innovazione

Premessa (1/2)

Il comparto dell'**Istruzione** ricopre un ruolo di **primaria importanza** ai fini di un coerente sviluppo materiale ed intellettuale del sistema Paese.

Di conseguenza, la gestione ed il finanziamento dei bilanci delle scuole hanno un ruolo fondamentale per l'efficace svolgimento delle loro funzioni istituzionali.

In tale contesto, assumono rilevanza:

- le numerose **relazioni tra mondo bancario e Istituzioni Scolastiche** che, per la creazione delle migliori condizioni operative e per l'assolvimento dei propri compiti, devono poter instaurare efficaci rapporti di servizio e finanziamento.
- **l'evoluzione dei criteri di gestione amministrativa e contabile** delle Istituzioni Scolastiche.
- i **progressi nell'informatizzazione e nel rinnovamento tecnologico** delle modalità di gestione dei servizi di pagamento e di riscossione necessari per migliorare l'operatività ed agevolare i rapporti finanziari intercorrenti tra banche, scuole, cittadini e imprese.

Premessa (2/2)

L'evoluzione tecnologica rappresenta quindi **elemento chiave** per lo sviluppo e il **miglioramento dei servizi connessi alla dimensione Istruzione**, attraverso la messa a disposizione di soluzioni che facilitano il colloquio fra Istituzioni e cittadini, promuovono la diffusione dell'informazione e il confronto dialettico fra gli interlocutori del processo formativo e che supportano e ottimizzano i processi gestionali che sottostanno l'erogazione dei servizi.

La valorizzazione dell'istruzione, della formazione e della ricerca, nonché il ruolo prioritario ricoperto dall'innovazione tecnologica in tale processo, trovano riscontro:

- nelle **linee guida dell'Atto di Indirizzo 2012** del Ministro dell'Istruzione, dell'Università e della Ricerca;
- nelle **progettualità** poste in essere dal gruppo di lavoro **Co.Ge.**, volte all'ottimizzazione dei processi amministrativi e gestionali delle Istituzioni Scolastiche;
- nel **Protocollo MIUR-ABI**, che concretizza i risultati conseguiti dal gruppo Co.Ge., con riferimento all'automazione dei processi connessi alla gestione finanziaria delle scuole.

Il progetto Co.Ge. e il Protocollo MIUR – ABI

PROGETTO Co.Ge.



Nel contesto di una generale ottimizzazione dei processi amministrativi e gestionali delle Istituzioni Scolastiche, il gruppo di lavoro ha operato nell'ambito della valorizzazione delle relazioni tra scuole e mondo bancario, sia in termini di **automazione della gestione dei flussi di cassa**, sia in un'ottica più strategica di costruzione di un colloquio strutturato volto a promuovere **sistemi di finanziamento** dell'Istruzione attraverso la collaborazione con le banche.

PROTOCOLLO MIUR-ABI



Il protocollo sancisce la **collaborazione sistematica tra ABI e MIUR**, volta sia a consolidare i risultati raggiunti nella **creazione di sistemi evoluti di gestione degli incassi e dei pagamenti**, sia ad operare interventi più profondi di **rivoluzione delle modalità di interazione fra Istituzioni Scolastiche e banche**, con particolare attenzione al tema delle **operazioni finanziarie** sulla liquidità e i crediti per progetti formativi.

La nuova Convenzione di Cassa

Il nuovo schema di convenzione di cassa nasce dalla **sinergia tra MIUR – ABI e il gruppo di lavoro Co.Ge.**, nell’ottica del processo di evoluzione intrapreso dal comparto Istruzione.

L’obiettivo di fondo è di evolvere il rapporto tra il mondo bancario e quello delle Istituzioni Scolastiche.

Il nuovo schema di convenzione è suddiviso in 20 articoli:

1. AFFIDAMENTO DEL SERVIZIO DI CASSA
2. OGGETTO DELLA CONVENZIONE
3. CARATTERISTICHE DEL SERVIZIO
4. RISCOSSIONI
5. PAGAMENTI
6. PAGAMENTI CON CARTE
7. GESTIONE DELLE LIQUIDITÀ
8. ANTICIPAZIONE DI CASSA
9. APERTURE DI CREDITO PER PROGETTI FORMATIVI
10. FIRME E TRATTAMENTO DATI PERSONALI

11. TRASMISSIONE DI ATTI E DOCUMENTI
12. AMMINISTRAZIONE TITOLI E VALORI
13. VERIFICHE
14. TASSI DEBITORI E CREDITORI
15. COMPENSO E SPESE DI GESTIONE
16. IMPOSTA DI BOLLO
17. DURATA DELLA CONVENZIONE
18. STIPULA DELLA CONVENZIONE
19. RINVIO, CONTROVERSIE E DOMICILIO DELLE PARTI
20. NORMA TRANSITORIA

I fattori di innovazione

- a **MIGLIORAMENTO DELLA REDDITIVITÀ DEL CAPITALE IMPEGNATO**
- b **DIGITALIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI INCASSO E DI PAGAMENTO**
- c **INTRODUZIONE DI STRUMENTI DI INCASSO EVOLUTI (MAV, RID, POS)**
- d **INTRODUZIONE DI STRUMENTI DI PAGAMENTO EVOLUTI (CARTE DI CREDITO)**
- e **MODIFICHE AL SERVIZIO DI ANTICIPAZIONE DI CASSA**
- f **INTRODUZIONE DEL SERVIZIO DI APERTURA DI CREDITO**
- g **PREDETERMINAZIONE DELLA DURATA DELLA CONVENZIONE**

I fattori di innovazione – Redditività del capitale impegnato

a MIGLIORAMENTO DELLA REDDITIVITÀ DEL CAPITALE IMPEGNATO

- La scuola, nell'ambito delle risorse finanziarie disponibili ad esclusione di quelle trasferite dallo Stato, può concordare con la banca l'**effettuazione di operazioni di gestione finanziaria della liquidità che assicurino la conservazione del capitale impegnato** e per un tempo non superiore alla disponibilità delle risorse stesse.
- La scuola, può migliorare la **redditività del capitale impegnato**, concordando con la banca tempi e modalità di vincolo delle giacenze.



RIFERIMENTI – CONVEZIONE DI CASSA

- Art. 2 (OGGETTO DELLA CONVENZIONE)
- Art. 7 (GESTIONE DELLE LIQUIDITÀ)

I fattori di innovazione – Digitalizzazione delle operazioni

b DIGITALIZZAZIONE DELLE OPERAZIONI DI INCASSO E DI PAGAMENTO

- Lo scambio dei dati tra scuola e banca avviene attraverso sistemi informatici
- **I precedenti ordinativi di incasso e di pagamento, in forma cartacea, sono sostituiti dall'Ordinativo Informatico Locale (OIL), strumento di automatizzazione dell'iter amministrativo adottato dalle scuole per l'ordinazione delle entrate e delle spese all'istituto cassiere**
- **Evoluzione delle componenti correlate all'OIL:** dotazione firma digitale, creazione e gestione dei codici personali di accesso



RIFERIMENTI – CONVEZIONE DI CASSA

- **Art. 3 (CARATTERISTICHE DEL SERVIZIO)**
- **Art. 4 (RISCOSSIONI)**
- **Art. 5 (PAGAMENTI)**

I fattori di innovazione – Strumenti di incasso evoluti

c INTRODUZIONE DI STRUMENTI DI INCASSO EVOLUTI (MAV, RID, POS)

- La scuola può dotarsi di strumenti di incasso evoluti al fine di **ottimizzare e velocizzare le fasi di riscossione**



Tra gli strumenti individuati, si evidenziano:

1. **Servizio MAV (pagamento Mediante Avviso):** permette di effettuare l'incasso crediti attraverso la spedizione, ai debitori, di bollettini pagabili presso sportello bancario o ufficio postale.
2. **RID (Rapporto Interbancario Diretto):** servizio di incasso crediti basato su un'autorizzazione continuativa conferita dal debitore alla banca di accettare gli ordini provenienti da un creditore.
3. **Incasso domiciliato:** servizio che consente di impartire disposizioni telematiche di incasso a scadenza ed importo predeterminati, pagabili dai debitori sin dal giorno successivo all'invio.
4. **Acquiring (POS fisico e virtuale):** soluzioni per la gestione dei pagamenti con carte di credito o debito.

RIFERIMENTI – CONVEZIONE DI CASSA

- **Art. 4 (RISCOSSIONI)**

I fattori di innovazione – Strumenti di pagamento evoluti

d

INTRODUZIONE DI STRUMENTI DI PAGAMENTO EVOLUTI (CARTE DI CREDITO)

- La scuola può dotarsi di strumenti di pagamento evoluti al fine di **evitare l'utilizzo di contanti**; può essere richiesto alla banca il **rilascio di carte aziendali di credito, di debito e prepagate**.
- La scuola dovrà trasmettere alla banca il provvedimento con il quale vengono **individuati i soggetti autorizzati** ad effettuare i pagamenti con carte nonché i **limiti di utilizzo**.
- Ai sensi dell'art. 14 comma 1 del D.I. 44/2001, tali **strumenti di pagamento possono essere utilizzati** in caso di:
 - organizzazione di viaggi di istruzione;
 - rappresentanza dell'istituto scolastico in Italia e all'estero;
 - organizzazione e partecipazione a seminari e convegni.



RIFERIMENTI – CONVEZIONE DI CASSA

- **Art. 6 (PAGAMENTI CON CARTE)**

I fattori di innovazione – Anticipazioni di cassa

e

MODIFICHE AL SERVIZIO DI ANTICIPAZIONE DI CASSA

- Nel caso di mancata disponibilità di fondi ed al fine di sopperire a momentanee esigenze di cassa, la scuola può richiedere alla banca una anticipazione di cassa, pari ad una % dei trasferimenti erogati a titolo di dotazione ordinaria.
- Viene quindi sostituita la precedente modalità operativa che prevedeva un'anticipazione per il *“pagamento dei mandati relativi alle retribuzioni del personale in servizio presso l'Istituto e al versamento delle ritenute previdenziali, assistenziali ed erariali nel limite massimo di due mensilità”*
- Gli interessi a carico della scuola sulle somme anticipate, decorrono dalla data dell'effettivo utilizzo della somma.
- La banca procede all'immediato rientro delle anticipazioni utilizzate non appena si verificano entrate.



RIFERIMENTI – CONVEZIONE DI CASSA

- Art. 8 (ANTICIPAZIONE DI CASSA)

I fattori di innovazione – Aperture di credito

f

INTRODUZIONE DEL SERVIZIO DI APERTURA DI CREDITO

- La banca, su richiesta dell'Istituzione Scolastica e **sulla base dell'erogazione di finanziamenti statali o comunitari**, può concedere, alle migliori condizioni di mercato da concordare di volta in volta, **aperture di credito finalizzate alla realizzazione di progetti formativi**.
- La richiesta deve essere corredata dalla **documentazione attestante la conclusione dell'iter autorizzativo** dei progetti e la data della conseguente erogazione dei finanziamenti statali o comunitari.
- La durata massima del servizio è di 18 mesi.



RIFERIMENTI – CONVEZIONE DI CASSA

- **Art. 9 (APERTURE DI CREDITO PER PROGETTI FORMATIVI)**

I fattori di innovazione – Durata della convenzione

g

PREDETERMINAZIONE DELLA DURATA DELLA CONVENZIONE

- L'articolo 17 individua la durata massima della convenzione di cassa tra scuola e banca, nel **limite massimo di 3 anni, prorogabile per un periodo massimo di 6 mesi.**
- Sostituisce l'articolo 13 del precedente schema di convenzione, che non prevedeva una predeterminazione della durata massima dell'accordo tra Istituzione scolastica e banca.



RIFERIMENTI – CONVEZIONE DI CASSA

- **Art. 17 (DURATA DELLA CONVENZIONE)**



Ministero dell'Istruzione, dell'Università e della Ricerca

Dipartimento per la Programmazione

Direzione Generale per la Politica Finanziaria e per il Bilancio

Grazie per l'attenzione



progetto.coge@istruzione.it