

REGOLAMENTO PER L'UTILIZZO DELLA PIATTAFORMA INFORMATICA "PIATTAFORMA IMPRESE ONLINE"

Articolo 1 – PREMESSA

1. Con il presente regolamento (il "**Regolamento**"), Cassa depositi e prestiti S.p.A. (di seguito, "**CDP**") intende disciplinare l'utilizzo da parte dei Referenti (come di seguito definiti) della piattaforma informatica (di seguito, la "**Piattaforma Imprese Online**"), finalizzata alla gestione dei Finanziamenti concessi ai sensi della convenzione sottoscritta tra CDP e l'Associazione Bancaria Italiana (di seguito, "**ABI**") in data 5 agosto 2014 (di seguito, la "**Convenzione**").
2. I termini con iniziale maiuscola nel presente Regolamento hanno il medesimo significato ad essi attribuito all'articolo 1 (Definizione ed Allegati) della Convenzione.
3. Per quanto non espressamente previsto dal presente Regolamento, si fa riferimento alla Convenzione.
4. L'uso della Piattaforma Imprese Online e degli strumenti digitali da essa previsti sono regolati dal decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82 "*Nuovo Codice dell'Amministrazione Digitale*" e sue successive modifiche e integrazioni (di seguito, "**D.Lgs. 82/05**") e dai regolamenti attuativi.
5. Salvo quanto diversamente previsto dal presente Regolamento, la sottoscrizione di un documento informatico, mediante apposizione di firma digitale, ai sensi dell'articolo 24 del D.Lgs. 82/05, è posta in essere esclusivamente da uno o più soggetti autorizzati, secondo il sistema delle deleghe interne del Contraente il Finanziamento, dai medesimi rappresentato, tempo per tempo vigente (di seguito, il "**Soggetto Autorizzato**").
6. I soggetti coinvolti nel processo sono:
 - a) Il/i referente/i, ai sensi dei successivi articoli 4 e 5 del presente Regolamento (di seguito, il "**Referente**");
 - b) il Soggetto Autorizzato, secondo la definizione di cui al precedente comma 5.
7. CDP garantisce che la Piattaforma Imprese Online è conforme a precisi standard metodologici e tecnici, che ne garantiscono un adeguato livello di sicurezza e di affidabilità ai sensi del D.Lgs. 82/05 e dei regolamenti attuativi.
8. CDP apporrà su tutti i documenti informatici ricevuti dal Contraente il Finanziamento, tramite la Piattaforma Imprese Online, una validazione temporale che, ai sensi dell'articolo 1, comma 1, lettera b), dell'articolo 20, comma 3 e dell'articolo 71 del D.Lgs. 82/05, attribuisce una data ed un orario opponibile ai terzi.
9. L'apposizione, da parte del Soggetto Autorizzato, di una firma digitale sui documenti informatici che costituiscono copia informatica per immagine di documenti analogici, ai sensi dell'articolo 23 del D.Lgs. 82/05, serve ad attestare la conformità dei predetti documenti agli originali conservati presso il Contraente il Finanziamento.

Articolo 2 - AMBITO DI APPLICAZIONE

1. Il presente Regolamento disciplina le modalità e le regole di utilizzo della Piattaforma Imprese Online per lo svolgimento delle attività previste dalla Convenzione e dai relativi allegati.
2. Attraverso la Piattaforma Imprese Online, è possibile effettuare le attività inerenti alla gestione dei Finanziamenti a valere su tutti i Sotto-plafond del Plafond Piattaforma Imprese.

Articolo 3 - CANALI DI PROCESSO

Attraverso la Piattaforma Imprese Online, resa disponibile nell'apposita area ad accesso riservato del sito internet della CDP, è possibile, tra l'altro, in ottemperanza al D.Lgs. 82/05 e come meglio specificato al successivo Articolo 6:

- a) compilare in modo guidato i *form* della seguente documentazione:
 - (i) proposta di Contratto di Finanziamento Quadro;
 - (ii) proposta di Contratto di Cessione di Crediti;
 - (iii) proposta di Contratto di Cessione di Crediti Aggiuntivo;
 - (iv) per ogni Sotto-plafond, proposta di Contratto di Finanziamento Integrativo e contestuale Richiesta di Utilizzo;
 - (v) Comunicazione (i) Banche Capogruppo; (ii) Banche del Gruppo; (iii) Banche Non Appartenenti al Gruppo; e (iv) Banche del Sistema del Credito Cooperativo;
 - (vi) Dichiarazione (i) del Contraente il Finanziamento che sia una Banca diversa dalle Banche del Sistema del Credito Cooperativo; (ii) del Contraente il Finanziamento che sia una Banca del Sistema del Credito Cooperativo; (iii) del Contraente il Finanziamento che sia una Banca diversa dalle Banche del Sistema del Credito Cooperativo (per conto delle Banche Cedenti); e (iv) del Contraente il Finanziamento che sia una Banca del Sistema del Credito Cooperativo (per conto delle Banche Cedenti);
 - (vii) richiesta di Rimborso Anticipato Facoltativo.
- b) scaricare la documentazione compilata di cui alla precedente lettera a) e (i) sottoscrivere tale documentazione e trasmetterla a CDP, secondo le modalità definite nella Convenzione (c.d. "**Canale Cartaceo**"); ovvero (ii) firmare digitalmente tale documentazione, caricarla *on line* e trasmetterla a CDP attraverso la Piattaforma Imprese Online (c.d. "**Canale Digitale**");

Articolo 4 - ADEMPIMENTI PRELIMINARI: ACCREDITAMENTO ALLA PIATTAFORMA IMPRESE ONLINE

1. La procedura di accreditamento è propedeutica all'ottenimento dell'autorizzazione per l'accesso e l'utilizzo della Piattaforma

Imprese Online. Il Contraente il Finanziamento che intenda utilizzare la Piattaforma Imprese Online deve individuare ed autorizzare uno o più Referenti deputati all'accesso e all'utilizzo della Piattaforma Imprese Online. L'accesso e l'utilizzo della Piattaforma Imprese Online è riservato esclusivamente al Referente.

2. Antecedentemente all'accredimento del primo Referente, il Contraente il Finanziamento deve trasmettere in originale a CDP (i) il presente Regolamento, debitamente sottoscritto per accettazione da un soggetto avente i poteri di rappresentanza del Contraente il Finanziamento, secondo il sistema di deleghe interno tempo per tempo vigente; (ii) una attestazione, sostanzialmente nella forma di cui all'allegato *sub A*) al presente Regolamento, debitamente sottoscritta da un soggetto avente i poteri di rappresentanza del Contraente il Finanziamento, secondo il sistema di deleghe interno tempo per tempo vigente; e (iii) copia fotostatica dei documenti analogici identificativi richiesti per ogni Referente (documento di identità in corso di validità e codice fiscale). Qualora si intendano accreditare ovvero autorizzare ulteriori soggetti rispetto a quelli indicati nella prima attestazione, il Contraente il Finanziamento sarà tenuto ad inviare una nuova attestazione riferita a tali soggetti.
3. Successivamente all'inoltro dell'attestazione e della documentazione di cui al comma precedente, i soggetti ivi indicati con la qualità di Referenti dovranno effettuare l'accesso all'area di registrazione, accettare esplicitamente (*online*) il presente Regolamento e prestare (*online*) il consenso al trattamento dei dati personali.
4. CDP, all'esito di un processo di verifica interna, invierà, sulla casella e-mail indicata in sede di accredimento, la USER-ID e la PASSWORD provvisoria; la PASSWORD provvisoria dovrà essere obbligatoriamente cambiata al primo accesso.
5. Le persone non autorizzate che tentassero indebitamente di accedere alla Piattaforma Imprese Online potranno essere perseguite per legge.

Articolo 5 – OBBLIGHI DEL REFERENTE

1. Con l'accettazione del presente Regolamento, il Referente si obbliga a:
 - a) rispettare tutte le previsioni contenute nel presente Regolamento, nonché nelle ulteriori disposizioni specificate nella Piattaforma Imprese Online o in altra documentazione prodotta e messa a disposizione del Contraente il Finanziamento da CDP connessa all'utilizzo della Piattaforma Imprese Online;
 - b) non caricare file che contengano *virus*, *malware* o qualsiasi altro analogo codice *software* che possa danneggiare la Piattaforma Imprese Online o modificare lo stato del sistema;
 - c) non utilizzare la Piattaforma Imprese Online con modalità che possano danneggiarla, renderla inagibile, sovraccaricarla o deteriorarla o interferire con l'uso e il godimento della stessa da parte di terzi;
2. Il Contraente il Finanziamento è direttamente responsabile dell'uso non corretto della Piattaforma Imprese Online da parte del Referente.

Articolo 6 – UTILIZZO DEL CANALE CARTACEO E DEL CANALE DIGITALE

1. Ai fini dello svolgimento delle attività di propria competenza, il Contraente il Finanziamento ha la facoltà di utilizzare il Canale Digitale - in alternativa al Canale Cartaceo, seguendo le procedure descritte nella Convenzione e nei relativi allegati - con riferimento a tutte le fasi connesse ai Finanziamenti a valere su tutti i Sotto-plafond del Plafond Piattaforma Imprese.
2. In tutti i casi di utilizzo del Canale Digitale, il Soggetto Autorizzato provvede:
 - a) a firmare digitalmente la documentazione generata attraverso l'utilizzo della Piattaforma Imprese Online; e
 - b) a firmare digitalmente la documentazione istruttoria prodotta nella forma della copia informatica per immagine di documenti analogici, di cui al precedente Articolo 1 (*Premessa*), paragrafo 5.,

ai fini della successiva trasmissione, da parte del Referente, attraverso la Piattaforma Imprese Online, mediante caricamento sulla stessa Piattaforma Imprese Online (c.d. *upload*) di tale documentazione firmata digitalmente, unitamente alla documentazione istruttoria richiesta ai sensi della Convenzione e dei relativi allegati. CDP provvede ad inviare, all'indirizzo PEC indicato dal Contraente il Finanziamento nel modello allegato *sub A*) al presente Regolamento, la notifica di avvenuta ricezione della documentazione trasmessa attraverso la Piattaforma Imprese Online.

3. Nei casi di utilizzo del Canale Digitale con riferimento alla proposta di Contratto di Finanziamento Quadro, alla proposta di Contratto di Cessione di Crediti e alla proposta di Contratto di Cessione di Crediti Aggiuntivo, a seguito della ricezione della documentazione contrattuale e istruttoria ai sensi del precedente paragrafo 2., nonché all'esito delle proprie attività istruttorie, CDP provvederà ad accettare le proposte contrattuali, mediante l'invio all'indirizzo PEC indicato dal Contraente il Finanziamento nel modello allegato *sub A*) al presente Regolamento, previa compilazione, sottoscrizione con firma digitale e apposizione di validazione temporale, a seconda dei casi, della Lettera di Accettazione o della Lettera di Accettazione Aggiuntiva. Il Contratto di Finanziamento, il Contratto di Cessione dei Crediti e il Contratto di Cessione dei Crediti Aggiuntivo si perfezioneranno nel momento in cui CDP riceverà dal terzo certificatore la notifica di avvenuta consegna, con precisa indicazione temporale, della predetta e-mail e del relativo allegato (a seconda dei casi, la Lettera di Accettazione o la Lettera di Accettazione Aggiuntiva). La notifica di avvenuta consegna è rilasciata dal terzo certificatore a CDP contestualmente alla consegna del messaggio di posta elettronica certificata nella casella PEC del Contraente il Finanziamento, indipendentemente dalla avvenuta lettura da parte quest'ultimo.

Articolo 7 – ELEZIONE DEL DOMICILIO

1. Con esclusivo riferimento ai documenti informatici firmati digitalmente, e a specificazione di quanto contenuto nel Contratto di Finanziamento, il Contraente il Finanziamento prende atto ed accetta che ogni comunicazione nella predetta forma del documento informatico firmato digitalmente relativa ai Finanziamenti, da parte di ovvero a CDP, da effettuarsi ai sensi, tra l'altro, della Convenzione e dei relativi allegati, verrà effettuata, in linea generale:
 - i. da CDP all'indirizzo PEC indicato dal Contraente il Finanziamento ai sensi del presente Regolamento;
 - ii. dal Contraente il Finanziamento a CDP attraverso la Piattaforma Imprese Online.

Articolo 8 – CONSERVAZIONE DEI DOCUMENTI

1. Con esclusivo riferimento ai documenti informatici firmati digitalmente, CDP effettuerà la stabilizzazione e la conservazione digitale di tutta la documentazione trasmessa, dei *log file* e dei metadati così finalizzati, mediante l'apposizione della firma digitale e della validazione temporale del Responsabile della Conservazione di CDP, in ottemperanza a quanto previsto dal D.Lgs. 82/05 e sue successive modifiche e integrazioni e dalle regole tecniche in tema di conservazione da quest'ultimo previste.
2. CDP si riserva in ogni caso la possibilità di richiedere al Contraente il Finanziamento, in qualsiasi momento, i documenti analogici originali corrispondenti alle copie informatiche per immagine di documenti analogici eventualmente trasmessi tramite la Piattaforma Imprese Online.

Articolo 9 – LIMITAZIONE DI RESPONSABILITA' E MANLEVA

1. CDP, in relazione agli impegni assunti nel presente Regolamento, sarà responsabile solo in caso di dolo o colpa grave.
2. CDP, inoltre, non sarà responsabile di eventuali danni, inclusa la responsabilità associata alla diffusione di virus, *malware* o qualsiasi altro analogo codice *software* che possa danneggiare in tutto o in parte il sistema o i sistemi collegati alla Piattaforma Imprese Online.
3. Senza pregiudizio per i rimedi esplicitamente previsti nel presente Regolamento, il Contraente il Finanziamento terrà indenne e manleverà CDP a prima domanda, da ogni eccezione rimossa con riferimento a ogni pregiudizio, costo o maggior costo o spesa o onere di qualsiasi natura, ivi comprese le eventuali spese legali, che dovessero essere sofferte da CDP.

Articolo 10 – MODIFICHE AL REGOLAMENTO

1. CDP si riserva la facoltà di modificare e/o integrare in qualsiasi momento il presente Regolamento.
2. Per gli utenti già registrati verrà effettuata una specifica comunicazione delle modifiche e/o integrazioni avvenute al primo accesso utile.
3. L'ulteriore utilizzo della Piattaforma Imprese Online potrà essere condizionato alla presa visione e accettazione delle modifiche e/o integrazioni apportate al presente Regolamento.

Articolo 11 – GARANZIE ED IMPEGNI DEL CONTRAENTE IL FINANZIAMENTO

1. Il Contraente il Finanziamento dichiara e garantisce:
 - a) che le informazioni fornite a CDP sono accurate e veritiere;
 - b) che se una qualsiasi delle predette informazioni dovesse subire modifiche, il Contraente il Finanziamento provvederà immediatamente a comunicare a CDP i predetti cambiamenti;
 - c) l'adozione di tutte le misure tecniche ed organizzative necessarie ad assicurare la riservatezza e la protezione dei codici identificativi attribuiti;
 - d) che non fornirà dati che siano ingannevoli o falsi, che siano sostanzialmente non corretti, che possano costituire reati, che siano diffamatori, siano illegali o incoraggino condotte illegali, siano inadeguati e/o estranei rispetto alle finalità della Piattaforma Imprese Online.
2. Il Contraente il Finanziamento si impegna:
 - a) ad utilizzare la Piattaforma Imprese Online conformemente a quanto previsto dal presente Regolamento, unitamente all'informativa sulla *privacy* ed a qualsiasi istruzione pubblicata di volta in volta sulla Piattaforma Imprese Online e/o sul sito internet di CDP;
 - b) a dotarsi delle cautele tecnologiche ed a mantenere riservata la USER e la PASSWORD per accedere alla Piattaforma Imprese Online;
 - c) ad informare prontamente CDP in caso di utilizzo illecito della Piattaforma Imprese Online.

Articolo 12 - VIOLAZIONE DEL REGOLAMENTO E DELLE NORMATIVE VIGENTI

CDP si riserva il diritto di ricorrere a tutte le misure ed a tutti i rimedi ai sensi di legge, nel caso di violazione delle regole relative all'accesso e/o all'utilizzo della Piattaforma Imprese Online, ivi incluso il diritto di inibire o proibire o sospendere, in qualsiasi momento e senza preavviso, l'accesso allo stesso.

Articolo 13 – USO DEI FILE COOKIE

CDP si riserva il diritto di memorizzare informazioni nel computer del Contraente il Finanziamento sotto forma di file "cookie" o simili, con lo scopo di apportare modifiche alla Piattaforma Imprese Online che riflettano le preferenze degli utenti.

Articolo 14 – RISERVATEZZA DEI DATI

La Piattaforma Imprese Online contiene esclusivamente dati e documenti inviati volontariamente o registrati con il consenso del Contraente il Finanziamento.

Articolo 15 – TRATTAMENTO DATI PERSONALI E CONSERVAZIONE DOCUMENTI

1. I dati personali, forniti dal Contraente il Finanziamento e dal Referente in relazione all'uso della Piattaforma Imprese Online, sono trattati secondo quanto previsto dalla normativa *privacy pro tempore* vigente, in conformità all'informativa fornita in sede di accreditamento e alla *privacy policy* presente sul sito di CDP (www.cdp.it).
2. Il Contraente il Finanziamento nulla oppone e accetta:
 - a) il trattamento dei dati personali contenuti in tutti i documenti trasmessi tramite la Piattaforma Imprese Online;

- b) la conservazione a norma da parte di CDP dei documenti informatici e delle copie informatiche per immagine dei documenti analogici inoltrati attraverso la Piattaforma Imprese Online.

Articolo 16 – NORMATIVA APPLICABILE E FORO COMPETENTE

1. L'accesso alla Piattaforma Imprese Online e il suo utilizzo da parte del Referente, in nome e per conto del Contraente il Finanziamento, sono soggetti all'osservanza di tutte le vigenti normative nazionali e comunitarie.
2. Per qualsiasi controversia relativa all'interpretazione, conclusione, esecuzione o risoluzione del presente Regolamento o comunque ad esso relativa sarà esclusivamente competente il Foro di Roma, salva la facoltà di CDP di promuovere azioni giudiziarie avanti qualsiasi altra autorità giudiziaria competente, senza pregiudizio per le competenze stabilite dal codice di rito per i provvedimenti cautelari, di urgenza ed esecutivi.

(Nome Cognome)

(Qualifica)

FIRMA

Il Contraente il Finanziamento dichiara di approvare specificatamente, ai sensi e per gli effetti dell'articolo 1341, secondo comma, del Codice Civile, la clausola contenuta nell'articolo 9 "LIMITAZIONE DI RESPONSABILITA' E MANLEVA" del presente Regolamento.

(Nome Cognome)

(Qualifica)

FIRMA

ALLEGATO A) AL REGOLAMENTO PER L'UTILIZZO DELLA PIATTAFORMA INFORMATICA "PIATTAFORMA IMPRESE ONLINE"

[su carta intestata del Contraente il Finanziamento]

Spett.le
Cassa depositi e prestiti S.p.A.
Via Goito, 4
00185 Roma
All'attenzione di: Istituzioni Finanziarie – Plafond di Liquidità

[Luogo], [Data]

Oggetto: dichiarazione del Contraente il Finanziamento [•] [la Banca/l'Intermediario Finanziario]

Ai sensi dell'articolo 4.2 del Regolamento per l'utilizzo della Piattaforma Informatica "Piattaforma Imprese Online", si certifica che:

1. [Nome Cognome], nato/a a _____ il __/__/__, residente in _____, via _____, codice fiscale di _____, è impiegato nella Nostra società dal _____, con la qualifica di _____;
2. [Nome Cognome], nato/a a _____ il __/__/__, residente in _____, via _____, codice fiscale di _____, è impiegato nella Nostra società dal _____, con la qualifica di _____;
3. [Nome Cognome], nato/a a _____ il __/__/__, residente in _____, via _____, codice fiscale di _____, è impiegato nella Nostra società dal _____, con la qualifica di _____;
4. [Nome Cognome], nato/a a _____ il __/__/__, residente in _____, via _____, codice fiscale di _____, è impiegato nella Nostra società dal _____, con la qualifica di _____;
5. [Nome Cognome], nato/a a _____ il __/__/__, residente in _____, via _____, codice fiscale di _____, è impiegato nella Nostra società dal _____, con la qualifica di _____;
6. [ecc].

Con la presente:

- 1) si autorizzano i predetti soggetti:
 - a) ad accedere alla piattaforma informatica "Piattaforma Imprese Online", messa a disposizione dalla Cassa depositi e prestiti S.p.A.;
 - b) ad operare nella piattaforma informatica "Piattaforma Imprese Online" con la qualifica di Referente di cui agli articoli 4 e 5 del Regolamento per l'utilizzo della piattaforma informatica "Piattaforma Imprese Online" e, in particolare:
 - i) a compilare la modulistica di cui all'articolo 3 del Regolamento per l'utilizzo della piattaforma informatica "Piattaforma Imprese Online";
 - ii) a trasmettere tramite la "Piattaforma Imprese Online", ai sensi degli articoli 3 e 6 del Regolamento per l'utilizzo della piattaforma informatica "Piattaforma Imprese Online", la modulistica di cui al precedente punto i) e ogni altro documento prodromico, accessorio e conseguente;
- 2) si comunica che l'indirizzo di Posta Elettronica Certificata (PEC) a cui Cassa depositi e prestiti S.p.A. dovrà trasmettere eventuali documenti informatici ai sensi dell'articolo 7 del Regolamento per l'utilizzo della piattaforma informatica "Piattaforma Imprese Online" è [_____@_____].

Si allega alla presente copia fotostatica dei documenti d'identità e dei codici fiscali dei Referenti.

(Nome Cognome)

(Qualifica)

FIRMA