

Fideiussioni Digitali

Regolamento di Piattaforma

v. 1.0

Settembre 2023

Definizioni

Application Programming Interface (API)	L' Application Programming Interface è un insieme di procedure che permette la comunicazione diretta e la possibilità di effettuare delle operazioni in Piattaforma fornendo l'input direttamente dal portale aziendale dell'organizzazione.
Business Architecture Provider (BAP)	Indica Nexi Payments S.p.A. (in forza di un rapporto di sub-fornitura con Cetif Advisory) ovvero altro soggetto fornitore di una infrastruttura condivisa tra tutti i Partecipanti. Compete al Business Architecture Provider l'erogazione dei servizi infrastrutturali.
Credenziali	La coppia di «user-id» e «password» o altro meccanismo di autenticazione riferito a un'Utenza, necessaria per accedere alla Piattaforma.
Contraente	Il soggetto su richiesta del quale un Garante rilascia una fideiussione a beneficio di un Garantito
Contratto di Servizio	Il contratto tra il Gestore della Piattaforma e, rispettivamente, i Garanti o i Garantiti, inteso a disciplinare le condizioni di fornitura del servizio di cui alla Piattaforma.
Fideiussione	La garanzia che il Garante rilascia su richiesta del Contraente a favore del Garantito con riguardo all'adempimento di una o più obbligazioni. Ai fini della presente definizione, per Fideiussione si intendono, oltre alla fideiussione in senso proprio, anche altre forme di garanzia, quali, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, cauzioni, garanzie su prestiti agevolati, contratti autonomi di garanzia.
Garante	Il soggetto autorizzato all'attività di rilascio di garanzie che, su richiesta del Contraente, emette una Fideiussione in favore di un Garantito.
Garantito	Il soggetto a favore del quale il Garante, su richiesta del Contraente, emette una fideiussione.
Gestore della Piattaforma o Gestore	Il Gestore della Piattaforma è Cetif Advisory s.r.l.
Parte	Ciascun Contraente, Garante e/o Garantito rispetto alla Fideiussione.
Partecipante o Organizzazione	Indica ciascun soggetto che aderisce al Business Network Fideiussioni Digitali (Garante, Contraente, Garantito).

Piattaforma Fideiussioni Digitali o Piattaforma	La Piattaforma che consente la registrazione di eventi relativi alla gestione del ciclo di vita delle Fideiussioni, come illustrato nell'Allegato 2 (Allegato Analisi Funzionale), e che si avvale di una infrastruttura fornita da un Business Architecture Provider.
Regolamento di Piattaforma	Il presente documento cui aderiscono i Partecipanti, che definisce le regole di interazione tra i medesimi all'interno della Piattaforma.
Single-Sign-On (SSO)	Integrazione con Single-Sign-On che permette l'accesso alla Piattaforma attraverso l'autenticazione degli utenti tramite il proprio sistema informatico, demandando a quest'ultimo la gestione delle credenziali.
Verbale di svincolo	Per verbale di svincolo si intende la dichiarazione redatta dal Garantito necessaria per svincolare la fideiussione.
Utenza	Ciascun account, identificato dalle Credenziali, per l'utilizzo della Piattaforma da parte dei Partecipanti.

Art. 1. Piattaforma Fideiussioni Digitali

- 1.1 La Piattaforma, basata su tecnologia blockchain/DLT, consente la registrazione di eventi relativi alla gestione del ciclo di vita delle Fideiussioni. La Piattaforma è in grado di documentare le seguenti fasi, definite nel dettaglio nell'Allegato A del presente Regolamento:
- a. creazione della pratica di Fideiussione, caricata dal Garante sulla Piattaforma;
 - b. approvazione della pratica a cura del Garante;
 - c. attivazione della pratica, accesso e visibilità della Fideiussione;
 - d. gestione del ciclo di vita;
 - e. svincolo;
 - f. estensione;
 - g. escussione.
- 1.2. La Piattaforma è integrata con due diverse tipologie di tecnologia blockchain/DLT: Corda, DLT di tipo *permissioned*, e Algorand, blockchain di tipo *permissionless*.
- 1.3. La Piattaforma non svolge alcuna attività di promozione e/o collocamento delle Fideiussioni, non svolge attività pubblicitaria delle Fideiussioni né di alcun altro prodotto offerto dai Garanti, non svolge o concorre a svolgere la valutazione del merito creditizio del Contraente e la conseguente decisione di rilasciare la Fideiussione, non definisce né concorre a definire le condizioni economiche e normative delle Fideiussioni, non verifica la conformità dell'attività posta in essere dai Garanti e dai Garantiti alla disciplina applicabile a tali attività, sia essa di natura civile, penale o amministrativa. Il Gestore della Piattaforma, pertanto, non assume alcuna responsabilità in relazione ai predetti ambiti.
- 1.4. Le comunicazioni tra le Parti e il Gestore, cui fanno riferimento gli articoli 2, 3 e 6 del presente Regolamento, avverranno al di fuori della Piattaforma. La condivisione tra le Parti e il Gestore di documenti disciplinata dagli articoli 3 e 4 del presente Regolamento sarà gestita al di fuori della Piattaforma. Al momento del caricamento di qualsivoglia documento sulla Piattaforma, quest'ultima non svolge attività di verifica della relativa efficacia, validità e/o autenticità.

Art. 2. Archiviazione sostitutiva

- 2.1 Salvo quanto previsto dal successivo Art. 2.2, il Gestore della Piattaforma non assume alcun obbligo relativo all'archiviazione e conservazione sostitutiva delle Fideiussioni inserite e gestite in Piattaforma.
- 2.2 È facoltà delle Parti convenire con il Gestore della Piattaforma l'erogazione del servizio di archiviazione sostitutiva, concordando con il Gestore stesso tempi, modalità e corrispettivi di tale ulteriore servizio.
- 2.3 Salva l'ipotesi disciplinata dal precedente Articolo 2.2, tutte le Parti riconoscono di essere tenute ad archiviare e a conservare in proprio tutti gli atti e i documenti relativi ai rapporti che li riguardano, in conformità alle norme di cui al D.lgs. 7 marzo 2005 n. 82 (Codice dell'Amministrazione Digitale) e s.m.i., come pure di ogni altra disposizione di legge applicabile.

Art. 3. Fruizione della Piattaforma

- 3.1 Per accedere alla Piattaforma e operarvici, ciascuna Parte, previa accettazione del presente Regolamento, dovrà essersi previamente registrata alla Piattaforma, nei termini indicati nell'Allegato A. In conformità all'Allegato A, è prevista la possibilità di attivare più Utenze per ciascuna Parte. Le Parti garantiscono che tutte le Utenze saranno associate a specifiche persone fisiche appartenenti alla propria organizzazione, autorizzate a compiere le operazioni associate a ciascuna tipologia di Utenza, secondo quanto indicato nell'Allegato A.
- 3.2 Ciascuna Parte si impegna a fornire dati veritieri in sede di registrazione alla Piattaforma e durante la successiva operatività, impegnandosi altresì a comunicare tempestivamente ogni variazione dei dati comunicati, sia con riferimento ai nominativi eventualmente associati a ciascuna Utenza, sia con riferimento ai soggetti dotati del potere di concludere i contratti di Fideiussione in nome della Parte ovvero ai criteri obiettivi per identificarli, impregiudicato quanto previsto dagli Articoli 4 e 5 del presente Regolamento.
- 3.3 Il Gestore predispone modalità di tracciatura degli accessi al servizio, nel rispetto della normativa sulla tutela dei dati personali.
- 3.4 Le Parti sono tenute a conservare e custodire le Credenziali di accesso nella massima segretezza e sicurezza, inclusa l'adozione di adeguate misure

organizzative finalizzate ad evitare l'appropriazione delle credenziali delle utenze e dei dispositivi di firma elettronica da parte di soggetti non autorizzati. Esse sono direttamente responsabili per qualsiasi danno che l'uso improprio delle Credenziali – che sia ad esse ascrivibile in modo comprovato – possa arrecare al Gestore della Piattaforma, alle Parti o a terzi.

- 3.5 Fatto salvo quanto previsto al successivo Articolo 3.6, le Parti riconoscono e accettano che non potranno disconoscere gli effetti di nessuna operazione o attività posta in essere sulla Piattaforma, né di alcun contratto, atto, dichiarazione e comunicazione caricati sulla Piattaforma o trasmessi al Gestore della Piattaforma e/o alle altre Parti tramite la Piattaforma, adducendo l'utilizzo non autorizzato, da parte di terzi estranei alla propria organizzazione, dell'Utenza a seguito di perdita, furto, sottrazione o captazione delle Credenziali. Tale disposizione si applica a prescindere dalla sussistenza o meno di una condotta negligente della Parte rispetto all'adempimento dell'obbligo di custodia di cui al precedente Articolo 3.4. Le Parti assumono pertanto in via integrale il rischio dell'utilizzo non autorizzato delle Utenze, fatta eccezione per le operazioni ed attività compiute successivamente alla comunicazione ai sensi del successivo Articolo 3.6. Resta salva la responsabilità del Gestore della Piattaforma nei confronti dei Garanti e dei Garantiti nel caso di utilizzi non autorizzati imputabili all'inadempimento del Gestore medesimo agli obblighi di erogazione del Servizio assunti mediante il Contratto di Servizio.
- 3.6 In caso di perdita, furto, sottrazione o captazione delle Credenziali, nel caso di utente di organizzazione che permetta l'accesso in Piattaforma tramite SSO, l'Utente deve comunicare immediatamente il fatto al proprio responsabile di sicurezza dei sistemi (fra cui l'applicazione Fideiussioni Digitali) per provvedere alla disabilitazione dell'Utenza interessata. Tramite l'uso dell'API di de-provisioning il responsabile dell'organizzazione sarà in grado di disabilitare le utenze in oggetto. Tale informazione, tramite apposite API, verrà propagata alla Piattaforma, evitando accessi fraudolenti. Sanata la situazione interna all'azienda, questa potrà in seguito riaggiornare tramite API i profili degli utenti e le relative abilitazioni. Qualora l'organizzazione non possa operare in tal senso potrà richiedere supporto al Gestore della Piattaforma che effettuerà la disabilitazione da sistema. Essendo sempre l'azienda responsabile di detenere il master delle utenze, sarà necessario, sanata la situazione, che provveda, tramite API predisposte, a riabilitare le utenze per permetterne l'accesso. Nel caso di organizzazioni senza SSO, la gestione delle utenze (compresa disabilitazione) è in carico alle utenze dell'organizzazione con i poteri descritti del Partecipante indicate nell'Allegato A. Nel caso l'evento riguardi tutte le Utenze amministrative della Parte, l'organizzazione deve comunicare immediatamente il fatto al Gestore della Piattaforma tramite richiesta di supporto, il quale provvederà alla sospensione

immediata delle utenze interessate dalla perdita, furto, sottrazione o captazione delle Credenziali. Solo a fronte di segnalazione successiva dell'organizzazione, il Gestore della Piattaforma riabiliterà gli utenti indicati. Nel caso di ingiustificato ritardo nella sospensione dell'Utenza interessata, non troverà applicazione il precedente articolo 3.5 e il successivo articolo 4.

Art. 4. Rappresentanza delle Parti

Con il presente Regolamento le Parti garantiscono al Gestore e a tutte le altre Parti che tutti gli atti, i contratti, le dichiarazioni e ogni altra scrittura privata – se del caso anche in formato digitale, secondo quanto disposto dall'Art. 5 – caricati sulla Piattaforma, o trasmessi al Gestore della Piattaforma e/o alle altre Parti tramite la Piattaforma, saranno stati previamente sottoscritti da soggetti dotati dei poteri necessari ad impegnare la Parte, avuto riguardo al contenuto dell'atto, contratto o dichiarazione sottoscritti. Con il presente Regolamento le Parti rinunciano, in favore del Gestore della Piattaforma e delle altre Parti, a eccepire o dedurre, nei confronti del Gestore della Piattaforma e delle altre Parti, l'assenza dei predetti poteri in capo ai soggetti che abbiano sottoscritto atti, contratti o dichiarazioni contenute in qualsivoglia documento caricato sulla Piattaforma o trasmesso al Gestore della Piattaforma alle altre Parti tramite la Piattaforma e fatta eccezione per le operazioni ed attività compiute successivamente alla comunicazione ai sensi del precedente Articolo 3.6. A esclusione di tali ultime circostanze, le Parti riconoscono, nei confronti del Gestore della Piattaforma e delle altre Parti, che il caricamento sulla Piattaforma, o la trasmissione al Gestore della Piattaforma alle altre Parti tramite la Piattaforma, di un documento da chiunque sottoscritto implica l'attribuzione a quel soggetto dei necessari poteri in relazione all'atto compiuto, anche ai sensi degli articoli 2203 e ss. c.c., nonché dell'articolo 2209 c.c.

Art. 5. Contratti e dichiarazioni

- 5.1 Le Parti garantiscono che ogni atto, contratto e dichiarazione caricati sulla Piattaforma, o trasmessi alle altre Parti tramite la Piattaforma, è dotato di forma scritta ai sensi dell'art. 2702 c.c. per effetto dell'apposizione di una firma olografa o di una firma digitale, di altro tipo di firma elettronica qualificata o di una firma elettronica avanzata, ovvero della sussistenza di meccanismi di formazione del documento informatico tali da conferire al documento il requisito della forma scritta e l'efficacia prevista dall'art. 2702 c.c., anche secondo quanto previsto dall'art. 20, co. 1-bis, del Codice dell'Amministrazione Digitale. Fermo restando quanto previsto dall'Articolo 4 del presente Regolamento, le Parti garantiscono che la sottoscrizione è apposta da un soggetto dotato del potere rappresentativo necessario ad impegnare la Parte, avuto riguardo al contenuto dell'atto, contratto o dichiarazione sottoscritta. Nel caso in cui la copia di un atto, un contratto o una dichiarazione sottoscritti con firma olografa venisse inoltrata tramite la Piattaforma, il mittente avrà l'obbligo di inoltrare l'originale cartaceo con firma olografa al destinatario, restando inteso che la data di avvenuta notifica e/o consegna e/o restituzione sarà quella in cui il destinatario avrà effettivamente ricevuto l'originale dell'atto attestata da avviso di ricevimento a mezzo servizio postale o corriere.
- 5.2 Senza pregiudizio degli obblighi di cui all'ultimo periodo del comma che precede, le Parti devono conservare gli originali dei documenti da esse sottoscritti sino al momento della prescrizione di ogni diritto costituito, modificato o estinto dall'atto, contratto o dichiarazione di cui alla scrittura privata.
- 5.3 Le registrazioni e/o tabulazioni di dati ed eventi e tutte le risultanze della Piattaforma fanno piena prova nei confronti di tutte le Parti nonché dei loro successori e aventi causa quanto ai fatti ivi documentati. Nel caso di comprovata discrepanza tra atti, contratti o dichiarazioni, di cui all'Art. 5.1., e le registrazioni e/o tabulazioni di dati ed eventi sulla Piattaforma, prevale quanto contenuto negli atti, contratti o dichiarazioni di cui all'Art. 5.1.

Art. 6. Efficacia del presente Regolamento

- 6.1 Le Parti prendono atto che il presente Regolamento intende esclusivamente dettare le regole oggettive di funzionamento della Piattaforma, secondo i termini di cui agli articoli che precedono, e non determina in capo al Gestore della Piattaforma obblighi attinenti all'erogazione del servizio, i quali sono fondati e regolati esclusivamente dal Contratto di Servizio in essere tra il Gestore della Piattaforma e ciascun Garante o Garantito. Con il presente Regolamento, tutte le Parti prendono atto che il Gestore della Piattaforma non intende assumere obblighi di qualsivoglia natura nei confronti dei Contraenti, i quali fruiscono della Piattaforma in quanto sussista e sia in vigore il Contratto

di Servizio tra il Gestore e il Garante o i Garanti che hanno emesso le Fideiussioni gestite sulla Piattaforma nell'interesse del Contraente stesso. Conseguentemente, la cessazione dell'efficacia del Contratto di Servizio tra la Piattaforma e un Garante comporta la relativa cessazione di tutte le funzionalità inerenti alle Fideiussioni emesse dal Garante, nei termini dettagliati nell'Allegato A. Parimenti, si produrranno gli stessi effetti in caso di cessazione dell'efficacia del Contratto di Servizio tra la Piattaforma e un Garante con riguardo alle Fideiussioni emesse a suo favore.

- 6.2 La cessazione dell'efficacia del Contratto di Servizio tra il Gestore della Piattaforma e i Garanti e tra il Gestore della Piattaforma e i Garantiti non dispiega alcun effetto sulla validità ed efficacia dei contratti di Fideiussione dei soggetti interessati.
- 6.3 Senza pregiudizio per gli obblighi assunti nei confronti dei Garanti e dei Garantiti mediante il Contratto di Servizio, incluso il relativo Allegato Tecnico, il Gestore della Piattaforma si riserva la facoltà di escludere dal servizio con efficacia immediata il Contraente che violi gli impegni assunti ai sensi degli artt. 3.2, 3.4, 3.6, 4, 5.1, 5.2 del presente Regolamento, e comunque ove sussistano fondate ragioni di ritenere che l'attività realizzata sulla Piattaforma dal Contraente contravvenga a qualsivoglia obbligo di legge. L'esclusione comporta per il Contraente la cessazione di tutte le funzionalità relative alle Fideiussioni emesse nell'interesse del Contraente medesimo, nei termini dettagliati nell'Allegato A.
- 6.4 A fronte della necessità di effettuare interventi di manutenzione, ordinari o straordinari, e di effettuare nuovi rilasci dell'Applicativo, il Gestore può procedere alla sospensione temporanea delle funzionalità della Piattaforma, per il tempo strettamente necessario all'intervento, e dandone previa comunicazione.

Art. 7. Executive Board

Il presente Regolamento istituisce un Executive Board della Piattaforma, dotato di compiti propulsivi in merito a eventuali modifiche del presente Regolamento di Piattaforma e alla conduzione di attività di *audit* presso il Gestore in relazione alle attività svolte da quest'ultimo.

L'Executive Board è presieduto dal Gestore ed è composto, oltre che dal Gestore, da 5 (cinque) Garanti (i "Rappresentanti dei Garanti") nominati a maggioranza assoluta, secondo il principio del voto capitolario, dai Garanti medesimi.

Entro 90 (novanta) giorni dall'avvio dell'operatività della Piattaforma, da intendersi nel senso del caricamento della prima Fideiussione sulla Piattaforma da parte di un Garante, il Gestore convoca, con comunicazione via *pec* inviata ai partecipanti con almeno 7 (sette) giorni di preavviso, una riunione dei Garanti con il solo fine di procedere alla nomina dei Rappresentanti dei Garanti, i quali durano in carica per 3 (tre) anni dalla data della nomina. Il Gestore partecipa a tale riunione in qualità di presidente e segretario ed è privo del diritto di voto.

Nel caso di rinuncia all'incarico di uno dei Partecipanti dei Garanti, si procede per cooptazione da parte dei restanti Partecipanti dei Garanti, d'accordo tra loro. Il membro così nominato resta in carica sino alla scadenza del triennio di durata dell'incarico dei membri superstiti.

Il Gestore procede alla convocazione di una riunione dei Garanti per il rinnovo dei Rappresentanti dei Garanti non più tardi del trentesimo giorno anteriore alla scadenza del triennio di durata dell'incarico.

L'Executive Board è convocato dal Gestore, su iniziativa del medesimo o su richiesta di un Rappresentante dei Partecipanti. Il Gestore assume le funzioni di presidente e segretario verbalizzante delle riunioni dell'Executive Board, di cui fissa l'ordine del giorno d'accordo con gli altri membri.

Le riunioni dell'Executive Board sono validamente costituite con la presenza del Gestore e di almeno due Rappresentanti dei Garanti. L'Executive Board delibera sulle materie di sua spettanza a maggioranza assoluta dei suoi membri aventi diritto di voto.

L'Executive Board può formulare proposte di modifica al presente Regolamento di Piattaforma. Le delibere adottate dall'Executive Board aventi per oggetto proposte di modifica del Regolamento sono comunicate agli indirizzi *pec* dei Partecipanti e prendono efficacia nei confronti di tutti i Partecipanti ove nessuno di essi formuli motivata opposizione nel termine di 10 (dieci) giorni dalla ricezione della comunicazione.

Nel caso di motivata opposizione da parte di un Partecipante, l'Executive Board si riunisce, su convocazione del Gestore, per valutare il contenuto dell'opposizione e per deliberare in ordine alla variazione o alla conferma della proposta di modifica del Regolamento. Tale deliberazione è comunicata a tutti i Partecipanti a mezzo *pec*. La modifica del Regolamento prende effetto nei confronti di tutti i Partecipanti decorsi 7 (sette) giorni dalla ricezione, da parte di tutti i Partecipanti, della comunicazione di conferma o variazione della proposta di modifica del Regolamento.

Dietro motivata richiesta di uno o più Partecipanti, l'Executive Board può richiedere al Gestore – che non negherà irragionevolmente la richiesta – di conferire a un soggetto tecnico di comprovata esperienza mandato per l'esecuzione di attività di *audit* sul Gestore. I report e la documentazione prodotta in occasione e/o all'esito delle predette attività di *audit* verrà prontamente messa a disposizione a tutti i Partecipanti. La ripartizione tra i Garanti dei costi relativi all'audit verrà concordata nel corso di una separata riunione tra i Garanti medesimi.

Art. 8. Trattamento dei dati personali

Con la sottoscrizione del presente Regolamento, le Parti dichiarano di conoscere - avendone preso visione - e di accettare il contenuto dell'informativa privacy di cui all'Allegato B.

Art. 9. Legge applicabile e foro competente

9.1 Il Regolamento e ogni rapporto dallo stesso regolato sono soggetti alla legge italiana.

9.2 Per qualunque controversia è competente il Tribunale di Milano.

Letto, confermato e sottoscritto.

_____, il _____

Cliente

Cetif Advisory S.r.l.

ALLEGATO A: Processo gestito in Piattaforma

Introduzione

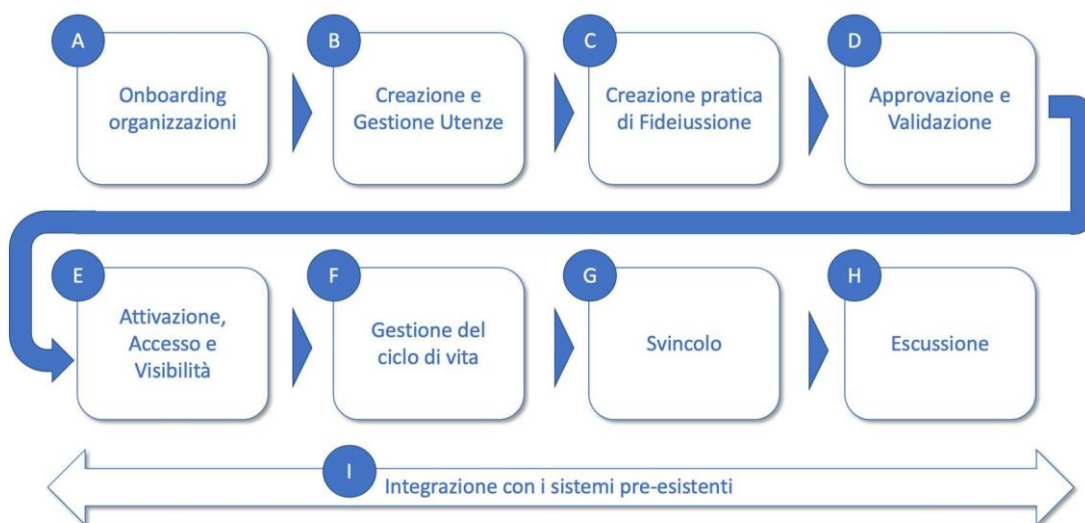
Lo scopo del presente documento è di illustrare il funzionamento della Piattaforma Fideiussioni Digitali, che permette la trasmissione e condivisione sicura e trasparente delle Fideiussioni Digitali end-to-end.

La Piattaforma prevede le seguenti tipologie di ruoli:

- Garante: organizzazione, tipicamente una banca o una compagnia assicurativa, che emette e gestisce la fideiussione;
- Contraente: impresa pubblica o privata che richiede la fideiussione;
- Garantito: ente pubblico, impresa pubblica o privata che rappresenta il beneficiario della fideiussione;
- Ente Aggregatore: organizzazione che abilita esclusivamente la registrazione ai propri associati garantiti senza avere la possibilità di effettuare operazioni sulle fideiussioni in Piattaforma.

Il processo e i moduli funzionali

La Piattaforma permette di gestire dal punto di vista funzionale tutti gli step di processo che saranno oggetto di approfondimento di questo capitolo:



Registrazione delle organizzazioni

La registrazione sulla Piattaforma può essere effettuata tramite invito o richiesta spontanea di registrazione all'interno dell'apposita sezione del sito Fideiussioni Digitali, seguendo la procedura indicata nella mail di invito inoltrata all'indirizzo PEC. La registrazione delle organizzazioni sulla Piattaforma si articola nei 3 seguenti step:

- Inserimento/Conferma delle informazioni anagrafiche dell'organizzazione;
- Indicazione di un'utenza admin;
- Nel caso di Contraenti: firma del Regolamento di Piattaforma; nel caso di Garanti e Garantiti: firma del Regolamento di Piattaforma e del Contratto di Servizio. In entrambi i casi la firma deve essere del legale rappresentante o procuratore dell'organizzazione.
- Nel caso specifico dei Garanti, l'inserimento delle informazioni anagrafiche dell'organizzazione e caricamento del Contratto di Servizio e del Regolamento della Piattaforma firmato viene effettuato direttamente dal Gestore della piattaforma.

Nel solo caso di Garantito o Contraente PA o Società Pubbliche/Controllate/Partecipate, l'onboarding e l'accesso alla Piattaforma avverranno tramite l'Area Riservata di PagoPA.

Creazione e gestione delle utenze

L'utenza admin di ciascuna organizzazione ha la possibilità attraverso un apposito cruscotto di creare nuove utenze indicando l'indirizzo e-mail associato all'utenza. Ciascuna utenza è identificata da una Username (indirizzo e-mail) e da una password scelta dall'utente.

A ciascuna utenza possono essere associati i seguenti profili:

- Admin
- Gestore Utenze
- Operatore
- Read-only
- Archiviatore

Le permission dei diversi profili sono rappresentate all'interno della seguente tabella:

	Gestione Unità Operativa	Gestione informazioni organizzazione	Visualizzazioni e fideiussioni	Operatività sulle fideiussioni	Condivisione informazioni con controparti	Gestione Utenze	Associazioni fideiussioni ad utenze
Admin	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓
Operatore			✓	✓	✓		✓
Read-only			✓				
Gestore Utenze						✓	✓
Archiviatore			✓	✓			

Tale associazione può essere modificata o disabilitata autonomamente da parte di un utente che ha le permission di effettuare tale operazione (Admin e Gestore Utenze):

- Modifica: possibilità di promuovere o retrocedere un utente associando un profilo con maggiori o minori permission;
- Disabilitazione: rimozione delle permission di accesso alla Piattaforma e quindi disabilitazione dell'utenza.

La gestione delle utenze e delle organizzazioni della tipologia PA o Società Pubbliche/Controllate/Partecipate avverrà direttamente dall' Area Riservata di PagoPA.

Solo per i Garanti la piattaforma prevede che sia sempre attivo il controllo 4 eyes ossia che tutte le seguenti azioni eseguibili da tali organizzazioni richiedano una validazione di due utenti (con profilo Admin o Operatore):

- Confermare l'atto fideiussorio;
- Attivare la fideiussione;
- Annullare una fideiussione;
- Estinguere una fideiussione per sopraggiunta scadenza;
- Confermare l'atto fideiussorio per la modifica post-attivazione;
- Attivare una modifica Post-attivazione;
- Condividere uno svincolo;
- Approvare uno svincolo;
- Condividere i termini dell'accordo di un'escussione;
- Rifiutare un'escussione.

Creazione della pratica di fideiussione digitale

Il Garante può creare una pratica di fideiussione digitale inserendo nella Piattaforma tutte le informazioni relative alla fideiussione che intende emettere.

Possono essere create tre tipologie di pratiche relative a fideiussioni digitali in relazione a una Fideiussione:

- Fideiussione Digitale di Prova: possibilità di emettere una Fideiussione Digitale senza alcun valore reale. È una modalità utilizzata per testare la Piattaforma;
- Fideiussione Digitale Reale: rappresenta la modalità standard per emettere una Fideiussione Digitale con valore reale;
- Fideiussione Digitale già attiva: possibilità di registrare sulla Piattaforma una Fideiussione Digitale già emessa, sottoscritta e attivata attraverso un processo extra-Piattaforma.

In questa fase la Fideiussione Digitale risulta in stato Scheda non condivisa.

Il Garante è l'unico che può vedere la Fideiussione Digitale e apportare modifiche.

Al fine di distinguere le fideiussioni relative al settore pubblico per cui vale il nuovo codice degli appalti 2023 (D.lgs. n. 36/2023), il Garante valorizzerà il flag "Fideiussioni soggette al Codice dei Contratti Pubblici" a Y, caratterizzando la fideiussione in fase di creazione.

Fra le informazioni che compongono la scheda fideiussoria è presente la Data Effetto; nel caso di fideiussione provvisoria, l'informazione sarà denominata "Data effetto/Data presentazione offerta". La compilazione di questo campo sarà opzionale in fase di creazione e condivisione della scheda e risulterà modificabile fino alla fase di conferma e attivazione della fideiussione.

Per procedere con l'attivazione della fideiussione, sarà obbligatorio indicare la data di emissione.

Solo nel caso di fideiussione provvisoria con Garante Assicurazione, per procedere con l'attivazione, sarà obbligatorio indicare la Data Effetto.

Tali considerazioni varranno anche in caso di modifica post attivazione, ossia quando le controparti potranno proporre modifiche alla scheda.

Approvazione e validazione

A seguito della creazione della pratica di fideiussione digitale, il Garante deve procedere alla condivisione della scheda con le controparti interessate; la pratica di fideiussione digitale assume quindi lo stato di Scheda Condivisa.

Il Contraente e il Garantito possono quindi visualizzare i dati della fideiussione e procedere in due modi:

- approvare la scheda proposta dal Garante;
- proporre delle modifiche andando a cambiare alcuni dati. Tali modifiche dovranno essere accettate dalle altre controparti.

Il Garante e le controparti possono quindi caricare sulla Piattaforma altri documenti da allegare alla fideiussione e definire il livello di visibilità che tali documenti debbano avere.

Al termine del ciclo di approvazione, il Garante può procedere con il caricamento dell'atto/i fideiussorio/i e procedere con l'attivazione della pratica di fideiussione digitale.

Per poter attivare la pratica di fideiussione digitale, è necessario procedere con una delle seguenti opzioni:

- Caricamento dell'atto/i fideiussorio/i firmato: nel caso in cui il Garante disponga già dell'atto firmato (stipulazione in forma unilaterale)
- Caricamento degli atti fideiussori "da firmare": nel caso in cui il Garante non disponga già dei documenti firmati. Tali documenti devono essere scaricati dalla Piattaforma dalle controparti, firmati e ricaricati in Piattaforma (stipulazione in forma bilaterale ovvero plurilaterale).

Attivazione accesso e visibilità

Una volta caricata sulla Piattaforma la Fideiussione e confermata, il Garante potrà procedere con l'attivazione della pratica di fideiussione digitale. Effettuata tale operazione la pratica di fideiussione digitale passerà dallo stato Scheda Condivisa allo stato Attiva.

Procedura di Gara

Un caso particolare gestito è relativo alla pratica di Fideiussione Digitale emessa per la partecipazione ad un bando di gara.

In fase di creazione della scheda, il Garante ha la possibilità di caratterizzare, attraverso un flag da valorizzarsi a Y, la fideiussione come provvisoria, rendendo quindi la Fideiussione Digitale «non visibile» al Garantito; il Garante ha quindi la possibilità di procedere con il Contraente (ove da lui coinvolto) ad attivare la Fideiussione Digitale.

Dopo aver attivato la Fideiussione Digitale, il Garante e/o il Contraente possono scaricare il documento PDF prodotto dalla Piattaforma che riporta gli estremi della Fideiussione Digitale, ed un link per l'assegnazione della Fideiussione Digitale al Garantito, da caricare all'interno della busta elettronica per la partecipazione alla gara d'appalto.

Utilizzando tale link per effettuare il login alla Piattaforma, il presidente di gara può assegnare la Fideiussione Digitale alla propria utenza e verificare che la Fideiussione Digitale inserita all'interno della busta elettronica corrisponda con quella presente sulla Piattaforma.

Finché il presidente di gara non decide di assegnare la Fideiussione Digitale sulla Piattaforma ad un'altra utenza della sua organizzazione, questa rimane visibile esclusivamente al presidente di gara.

Nel caso di fideiussione definitiva, il flag sopra citato sarà imposto a N, rendendola quindi visibile da subito al Garantito.

Gestione del ciclo di vita

Estinzione per sopraggiunta scadenza

Se specificato all'interno delle condizioni della Fideiussione Digitale, il Garante ha la possibilità, manualmente e autonomamente, di estinguere la Fideiussione Digitale per sopraggiunta scadenza una volta decorsi i termini di scadenza specificati all'interno della Fideiussione Digitale.

Modifica post-attivazione e proroga

Il Garante ha la possibilità, durante il ciclo di vita della Fideiussione Digitale, di aggiornarla e di caricare altri documenti a supporto.

Tale funzionalità può essere disponibile anche alle controparti, sulla base delle facoltà attribuite da parte del Garante alle controparti in sede di accensione della pratica.

Il processo di modifica post-attivazione si articola come segue:

- una delle controparti abilitate alla funzionalità sottopone una modifica e le controparti titolate possono accettare o fare una controproposta. Nel caso di fideiussione con solo il Garante con tale permission dispositiva (nel caso di proroga), la proposta può essere fatta unicamente da lui e si passa direttamente allo step seguente;
- una volta validata la proposta, ove previsto (e.g. modifica somma garantita, modifica data di scadenza, policies del Garante) sarà necessario che il Garante carichi un nuovo documento firmato affinché la modifica risulti attiva e quindi aggiorni la precedente versione della fideiussione.

Svincolo

Fatta salva ipotesi di estinzione per sopraggiunta scadenza, è possibile avviare il processo di svincolo da tutte le controparti abilitate, secondo policies del Garante sulla singola Fideiussione.

Una volta avviata la richiesta, le altre controparti abilitate avranno la possibilità di approvare o rigettare la richiesta di svincolo.

A seguito della conferma dello svincolo da parte del Garantito, il quale rilascerà l'apposito Verbale di Svincolo, vengono di conseguenza aggiornati i dati della pratica di fideiussione digitale e il relativo stato.

Nel caso di svincolo parziale, la Fideiussione Digitale risulterà in stato Attiva con svincolo parziale, mentre se si tratta di uno svincolo totale, la Fideiussione Digitale sarà in stato Svincolata e non sarà più possibile effettuare operazioni sulla Fideiussione Digitale.

Escussione

Il processo di Escussione può essere avviato solo dal Garantito.

Se specificato dal Garante all'interno delle condizioni della Fideiussione Digitale al momento della creazione della scheda e approvato da parte di tutte le controparti, il Garantito invia il preavviso di escussione e il Contraente potrà decidere se:

- versare al Garantito l'importo del preavviso richiedendo successivamente uno svincolo della Fideiussione Digitale;
- lasciare decorrere i termini di pagamento indicati nel preavviso, a cui il Garantito farà seguito inviando l'avviso di escussione.

Una volta inviato l'avviso di escussione, ed avviato ufficialmente il processo di escussione, il Garante può:

- registrare l'avvenuto pagamento dell'importo escusso;
- sospendere l'escussione e procedere alla gestione extra-Piattaforma della stessa, registrandone in Piattaforma l'esito, che può portare a una conferma o ad un annullamento dell'escussione.

Nel caso di escussione parziale, la Fideiussione Digitale risulterà ancora in stato Attiva con escussione parziale, mentre se si tratta di un'escussione totale, la Fideiussione Digitale sarà in stato Escussa e non sarà più possibile effettuare operazioni sulla Fideiussione Digitale.

Operatività in Piattaforma in caso di recesso di una delle controparti

In caso di cessazione dell'efficacia del Contratto di Servizio tra la Piattaforma e un Garante o Garantito (artt. 6.1. e seguenti del Regolamento di Piattaforma), si propone di seguito una descrizione sintetica delle funzionalità garantite dalla Piattaforma alle controparti interessate.

La possibilità di condivisione documentale è sempre fattibile tra le controparti rimanenti.

In merito alle funzionalità inerenti alla gestione del ciclo di vita delle Fideiussioni caricate in Piattaforma, vi sono delle peculiarità in base al soggetto che richiede il recesso o che viene escluso dal servizio:

Nello specifico:

- *in caso di cessazione dell'efficacia del Contratto di Servizio da parte del Garante:* la cessazione dell'efficacia del Contratto di Servizio tra il Gestore e un Garante comporta, con decorrenza dalla data di efficacia del recesso medesimo, la relativa cessazione di tutte le funzionalità della Piattaforma Fideiussioni Digitali inerenti alle Fideiussioni emesse dal Garante ed ivi caricate come Fideiussioni Digitali. In questo caso l'operatività sulla pratica di fideiussione digitale è completamente bloccata, in quanto tutte le operazioni da effettuare durante il ciclo di vita richiedono la proposta o conferma da parte del Garante. In questo caso, Contraente e Garantito hanno la possibilità utilizzare la Piattaforma per lo scambio dei documenti ma senza la possibilità di completare ulteriori operazioni dispositive, le quali dovranno proseguire se del caso extra Piattaforma.

- *in caso di esclusione dal servizio del Contraente* (nei casi descritti all'art.6.3 del Regolamento di Piattaforma), Garante e Garantito hanno la possibilità di svolgere le seguenti operazioni: escussione (senza il preavviso, in quanto non è richiesta l'operatività del Contraente), estinzione della Fideiussione (in quanto è fattibile autonomamente dal Garante) e proroga della Fideiussione (in quanto è fattibile autonomamente dal Garante). Risultano invece bloccate le operazioni di:
 - modifica post attivazione (ad eccezione della proroga della scadenza, che in quel caso è fattibile perché gestita autonomamente dal Garante);
 - svincolo, in quanto comporta la conferma da parte del Contraente.
- *in caso di cessazione dell'efficacia del Contratto di Servizio da parte del Garantito*, il Garante e il Contraente possono eseguire le seguenti operazioni sulla Fideiussione: estinzione della Fideiussione e proroga della Fideiussione, funzionalità gestibili autonomamente dal Garante (che non richiedono interazioni con le controparti). Risultano invece bloccate le operazioni di:
 - modifica post attivazione (ad eccezione della proroga della scadenza, che in quel caso è fattibile perché gestita autonomamente dal Garante);
 - svincolo, in quanto comporta la conferma da parte del Garantito;
 - escussione, in quanto deve essere avviata dal Garantito.

Archiviazione delle fideiussioni

Dal momento in cui una fideiussione raggiunge uno stato finale (Annullata, Escussa, Svincolata, Estinta), sarà possibile la consultazione in piattaforma per 15 mesi.

Trascorsi 15 mesi, inizierà il processo di archiviazione della fideiussione in un sistema extra piattaforma e la stessa non sarà quindi più disponibile sulla piattaforma Fideiussioni Digitali.

ALLEGATO B: Informativa Privacy

Il Gestore della Piattaforma rispetta le disposizioni relative alla riservatezza, disponibilità e integrità dei dati personali richiesti per utilizzare il Servizio e fornisce la presente informativa ai sensi dell'art. 13 e 14 del Regolamento Europeo UE/2016/679 (o GDPR).

Origine dei dati personali

I dati personali oggetto di trattamento sono forniti dall'interessato in fase di attivazione del Servizio; possono essere, inoltre, inserite dalle Parti, autorizzate a trattarli e a metterli a disposizione sulla Piattaforma; possono infine essere verificati da archivi aziendali o pubblici, anche ai fini di cui al punto al successivo, ma sempre nel rispetto delle disposizioni di legge.

Finalità del trattamento

I Dati Personali sono raccolti e trattati per finalità connesse o strumentali all'attività del Gestore della Piattaforma e dunque:

1. gestione ed esecuzione degli obblighi precontrattuali e contrattuali e ogni ulteriore attività strumentale all'adesione al Regolamento e alla prestazione del Servizio (compresi, a titolo esemplificativo, i servizi di supporto ed ancillari eventualmente richiesti; l'invio di informazioni e comunicazioni di servizio; l'attivazione e manutenzione del Servizio, nonché di apparati o dispositivi hardware e software eventualmente forniti in connessione al Servizio);
2. inserimento nei database ai fini di consentire l'esecuzione del contratto ed il suo monitoraggio;
3. adempimenti fiscali e contabili;
4. adempimento di obblighi previsti da normative comunitarie e nazionali, incluse leggi, regolamenti pro tempore vigenti e provvedimenti anche impartiti da Autorità a ciò legittimate, nonché per finalità correlate alla eventuale tutela in giudizio dei diritti del Gestore;
5. elaborazione di statistiche relative all'utilizzo del Servizio, nell'ambito dell'attività della Piattaforma; in tal caso i dati saranno anonimizzati e trattati in forma aggregata.

Categorie di dati oggetto di trattamento

I dati oggetto di trattamento sono dati personali comuni; possono includere dati anagrafici, quali nome, cognome, luogo e data di nascita, sesso e codice fiscale; dati di contatto, quali indirizzo, numero di telefono, indirizzo di posta elettronica e di posta elettronica certificata; dati ulteriori quali indirizzo IP o ruolo aziendale ricoperto.

Modalità e logiche del trattamento

Il trattamento è effettuato anche con l'ausilio di mezzi elettronici o comunque automatizzati ed è svolto dal Gestore della Piattaforma o da terzi, di cui il Gestore può avvalersi per memorizzare, gestire e trasmettere i dati stessi. Il trattamento dei dati sarà effettuato con

logiche di organizzazione ed elaborazione dei dati correlate alle finalità di cui alla presente informativa, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati.

Tempi di conservazione dei dati personali

I dati personali sono conservati per un periodo di dieci anni dalla cessazione del Contratto di Servizio. Cetif Advisory S.r.l. conserva i dati personali trattati con riferimento ai seguenti criteri:

- rispetto dei requisiti applicabili alla durata del rapporto contrattuale in essere;
- rispetto di requisiti amministrativi e fiscali come da normativa applicabile.

Categorie di destinatari dei dati personali

Per il perseguimento delle finalità sopra indicate, il Gestore potrebbe avere necessità di comunicare, in Italia e all'estero, esclusivamente in paesi appartenenti all'Unione Europea, i dati personali degli interessati a soggetti terzi per dare compiuta esecuzione al contratto o per lo svolgimento di attività strumentali alla prestazione del Servizio, in adempimento di obblighi di legge ovvero per il perseguimento del legittimo interesse del titolare del trattamento o di terzi.

Detti soggetti appartengono alle seguenti categorie: soggetti che svolgono per conto del Gestore compiti di natura tecnica o organizzativa; soggetti che effettuano servizi di acquisizione, verifica, lavorazione ed elaborazione dei dati necessari per la fruizione del Servizio; soggetti che forniscono servizi per la gestione della infrastruttura tecnologica del Gestore; soggetti che svolgono attività di gestione del servizio di posta elettronica ordinaria e PEC per le comunicazioni; soggetti che svolgono attività di assistenza o supporto tecnico (es. help desk); soggetti che svolgono attività di archiviazione e conservazione sostitutiva dei dati; studi e società nell'ambito dei rapporti di assistenza e consulenza anche legale; soggetti che svolgono adempimenti di controllo, revisione e certificazione delle attività poste in essere dal Gestore.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate trattano i dati personali come distinti Titolari del trattamento o in qualità di Responsabili o Incaricati appositamente nominati dal Gestore.

Tutti i dipendenti, consulenti, interinali e ogni altra "persona fisica", che svolga la propria attività sulla base delle istruzioni ricevute dal Gestore sono nominati "Incaricati del trattamento". Agli Incaricati o ai Responsabili, eventualmente designati, il Gestore impartisce adeguate istruzioni operative, con particolare riferimento all'adozione delle misure minime di sicurezza, al fine di poter garantire la riservatezza e la sicurezza dei dati.

Base giuridica del trattamento

Il trattamento dei dati personali dell'interessato è necessario per la stipulazione e l'esecuzione dei rapporti contrattuali, per adempiere ad obblighi di legge o per il perseguimento del legittimo interesse del titolare del trattamento o di terzi. Il trattamento, pertanto, può essere effettuato senza il consenso dell'interessato, ai sensi dell'art. 6, lett. b), c) ed f) del GDPR, pertanto, non richiede un espresso consenso dell'interessato. Un'eventuale opposizione al trattamento comporterebbe l'impossibilità per il Gestore della

Piattaforma di prestare il Servizio richiesto e di fornire ogni ulteriore servizio, apparato o dispositivo hardware e software eventualmente connesso al Servizio.

Ulteriori Informazioni

Il Gestore garantisce che la sicurezza e la riservatezza dei dati degli interessati saranno tutelate mediante adeguate misure di protezione al fine di ridurre i rischi di distruzione o perdita, anche accidentale, dei dati, di accesso non autorizzato, o di trattamento non consentito o non conforme alle finalità della raccolta.

Titolare del trattamento e dati di contatto

Il Titolare del trattamento nella fase di censimento utenza -onboarding- è Cetif Advisory S.r.l.

Diritti dell'interessato

L'interessato ha diritto, in presenza dei necessari presupposti previsti dalla normativa, all'esercizio dei diritti di cui agli artt. 15 e ss. del GDPR, ovvero:

1. di chiedere al titolare del trattamento l'accesso ai dati personali, ottenendo senza impedimenti dal titolare del trattamento i dati in un formato strutturato di uso comune e leggibile da dispositivo automatico per trasmetterli ad un altro titolare del trattamento;
2. di chiedere al titolare la rettifica o la cancellazione degli stessi o la limitazione del trattamento;
3. di opporsi al loro trattamento;
4. di proporre reclamo all'Autorità Garante per la Protezione dei dati personali.