

FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZI TELEMATICI PER LE IMPRESE: EDIWAY Enti BNL

I - INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE

- **BANCA NAZIONALE DEL LAVORO Società per Azioni**
- Sede legale e Direzione Generale: Via Vittorio Veneto 119 – 00187
Roma
Tel +390647021 – <http://www.bnl.it>
- Codice ABI 1005
- Iscritta all’Albo delle banche e capogruppo del gruppo bancario BNL
– iscritto all’Albo dei gruppi bancari presso la Banca d’Italia al n.
5676
- Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento del socio
unico BNP Paribas S.A. - Parigi
- Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
- Codice Fiscale, Partita Iva e n. di iscrizione nel Registro delle
Imprese di Roma al numero 09339391006
- Dal Bilancio al 31/12/2008:
- Capitale Sociale Euro 2.076.940.000 i.v. –
- Riserve 508.635.738



FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZI TELEMATICI PER LE IMPRESE: EDIWAY Enti BNL

Caratteristiche e rischi tipici dell'operazione o del servizio

BNL Edipay Enti è un prodotto telematico studiato e realizzato appositamente per agevolare le Amministrazioni Pubbliche e gli Enti nella gestione dei rapporti con le Banche:

- consente, tramite collegamento telematico, lo scambio di flussi sia dispositivi che informativi contribuendo in modo significativo ad aumentare l'efficienza dei processi;
- permette di gestire flussi bancari massivi consentendone al contempo una facile archiviazione sulle proprie postazioni di lavoro;
- è dotato degli strumenti necessari a garantire la sicurezza e la protezione dei dati;
- è installabile su PC e consente di collegare fra loro più stazioni di lavoro presso uno stesso Ente.

Costi di attivazione e canone del servizio

BNL EDIWAY – REMOTE BANKING MULTIBANCA

Canone di utilizzo mensile

gratuito

NOTA: il servizio è attivato con Personal Computer e Modem già disponibili presso cliente.

Condizioni economiche del servizio

PAGAMENTI

Per i servizi/operazioni si applicano le condizioni riportate ai seguenti fogli informativi:

- Servizio bonifici Italia
- Servizio incasso effetti disposizioni elettroniche e documenti
- Servizio incassi e pagamenti per conto della clientela
- Ordini di pagamento transfrontalieri

FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZI TELEMATICI PER LE IMPRESE: EDIWAY Enti BNL

Ediway Enti BNL - Principali Clausole contrattuali che regolano l'operazione o il servizio – Servizio di Tesoreria

CONTRATTO DI ADESIONE AL SERVIZIO:

1 - La Banca Nazionale del Lavoro (di seguito denominata solo Banca), su richiesta dell'Ente, fornisce, in licenza d'uso non esclusiva e gratuita, il software finalizzato esclusivamente all'uso del servizio regolato dal presente accordo. Tale software, denominato "B.N.L. - EDIWAY - ENTI", consente il collegamento telematico tra l'Ente e la Banca medesima, per: a) la trasmissione - da parte dell'Ente - dei dati di bilancio (preventivo/consuntivo) e relative delibere di variazione dati di bilancio; b) la trasmissione - da parte dell'Ente - di disposizioni di pagamento e/o incasso (mandati/reversali) come meglio specificato al successivo articolo 2; c) la trasmissione - da parte della Banca all'Ente - della "rendicontazione" dei conti di tesoreria e di informazioni riferite ai rapporti intrattenuti con la Banca; d) la trasmissione - da parte della Banca all'Ente - di altre informazioni che saranno via via rese disponibili. La Banca si riserva ogni diritto brevettabile e non brevettabile di utilizzo esclusivo del software medesimo nonché delle procedure, dei manuali di istruzione forniti unitamente al software e della eventuale, ulteriore documentazione tecnica.

Tutto il predetto materiale forma parte integrante del presente accordo. L'Ente è tenuto ad utilizzare apparecchiature e programmi che rispondano alle specifiche tecniche indicate dalla Banca, la quale si riserva la facoltà di apportare in qualunque momento le modifiche che verranno ritenute necessarie per garantire l'efficienza e la sicurezza del servizio o adeguarlo a nuove funzionalità, dandone comunicazione scritta all'Ente a mezzo lettera raccomandata A/R. L'Ente osserverà la massima riservatezza su informazioni e dati del programma fornito dalla Banca. Tale programma non potrà essere duplicato, se non ai fini di back up, installato su apparecchiature diverse da quella originaria senza il preventivo consenso della Banca, ceduto a terzi (in originale o in copia) e dovrà essere restituito alla Banca stessa nel caso di risoluzione del rapporto. Non è consentita all'Ente la riproduzione della documentazione d'uso del software e di ogni altro materiale comunque fornito dalla Banca. Per l'utilizzo da parte dell'Ente di altre funzioni rese successivamente disponibili dalla Banca mediante collegamento telematico, l'Ente dovrà effettuare esplicita richiesta secondo le modalità che verranno stabilite dalla Banca, sottoscrivendo i documenti necessari che andranno anch'essi a costituire parte integrante del presente accordo.

2 - Il servizio è reso disponibile per mezzo di un collegamento su rete telefonica pubblica tra l'elaboratore elettronico dell'Ente ed il Centro Elaborazione Dati della Banca, del cui operato la Banca resta comunque responsabile, per quanto concerne: - la corretta e tempestiva esecuzione delle disposizioni di incasso / pagamento, salvi i casi di impedimento previsti dal successivo articolo 7; - la riservatezza dei dati gestiti per conto dell'Ente, anche ai sensi della legge 31/12/1996, n. 675, Tutela della privacy. L'Ente accetta senza alcuna riserva e con rinuncia ad opporre qualsiasi eccezione, che i servizi di installazione, elaborazione, manutenzione periferica e di "Customer Service" gli siano resi con la collaborazione di terzi espressamente delegati. La Banca, si riserva, comunque, di valersi, nel futuro, della collaborazione di società, nel qual caso si impegna a darne tempestiva comunicazione all'Ente con lettera raccomandata A/R. Relativamente alla trasmissione alla Banca Nazionale del Lavoro S.p.A., da parte dell'Ente dei dati di bilancio (preventivo/consuntivo) e relative delibere di variazione dati di bilancio nonché delle disposizioni di pagamento/incasso (mandati/reversali), verranno utilizzate dall'Ente stesso apposite "chiavi di protezione", le cui modalità di scambio vengono stabilite in accordo con la Banca stessa. L'Ente e la Banca sono parimenti responsabili della custodia e del corretto utilizzo delle "chiavi di protezione" e risponderanno, per quanto di rispettiva ragione, del loro indebito uso, anche se avvenuto in conseguenza di smarrimento o furto. Di tali ultime circostanze le parti si impegnano ad informare tempestivamente, a mezzo di lettera raccomandata A/R, la controparte ed a procedere all'aggiornamento



FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZI TELEMATICI PER LE IMPRESE: EDIWAY Enti BNL

delle chiavi. L'Ente è comunque tenuto a garantire la completezza ed esattezza delle informazioni e dei dati contenuti nei flussi elettronici inviati. I controlli della Banca sui flussi saranno limitati esclusivamente alla verifica della concordanza del numero e del totale delle disposizioni rispetto all'ordinativo di pagamento cartaceo, per gli ordinativi multipli. Resta, pertanto, esclusa qualsiasi responsabilità della Banca in ordine al contenuto dei flussi telematici ricevuti, ivi inclusi errori e/o manipolazioni dei dati trasmessi dall'Ente. La Banca ha facoltà di bloccare i flussi elettronici inviati dall'Ente per il mancato rispetto delle specifiche modalità di erogazione del servizio previste dal presente accordo, dandone comunicazione all'Ente stesso a mezzo raccomandata A/R..

3 - L'Ente assume sin d'ora l'obbligo di consentire al personale della Banca e/o al personale della società da quest'ultima delegata, i accedere alla/e postazione/i costituita/e presso l'Ente stesso, onde permettere al suddetto personale di fornire il servizio di installazione, di assistenza, di manutenzione e di "customer service", con riferimento agli strumenti e/o macchinari necessari per l'espletamento del servizio previsto dal presente accordo. Analoga obbligazione l'Ente assume relativamente alla sostituzione di strumenti e/o macchinari, eventualmente resasi necessaria in relazione al malfunzionamento degli stessi, nonché agli aggiornamenti tecnici inerenti il servizio medesimo. L'Ente, infine, sin d'ora assume l'obbligo di consentire che la Banca o la società delegata, con il suo consenso, dalla Banca, provvedano ad effettuare gli interventi di customer service - su espressa richiesta dell'Ente stesso - direttamente dalle rispettive postazioni remote e senza, quindi, accedere alle apparecchiature installate presso quest'ultimo. Relativamente a tutti gli interventi di cui al presente articolo, l'Ente esonera sin d'ora la Banca da qualsiasi responsabilità in merito ad eventuali conseguenze dannose che potessero derivargli dall'operato dei soggetti su indicati. L'Ente e la Banca potranno, rispettivamente, recedere dal presente accordo avente ad oggetto il servizio "BNL-EDIWAY-ENTI" con un preavviso non inferiore a mesi 2 (due) decorrenti dalla ricezione della relativa comunicazione scritta da inviarsi all'altra parte a mezzo di raccomandata A/R.

5 - Lo scambio dei flussi elettronici avverrà secondo le specifiche fornite dalla Banca, ovvero secondo appositi accordi che di volta in volta intercorreranno tra la Banca e l'Ente. L'esecuzione delle disposizioni, allo stato attuale, resta subordinata alla ricezione da parte della Banca del relativo ordinativo (mandato/reversale) inviato dall'Ente in forma cartacea. Diverse modalità di esecuzione delle disposizioni potranno, tuttavia, trovare concorde applicazione sulla base di norme di legge e dei regolamenti applicativi emanati e/o emanandi in materia di "mandato informatico" e "firma digitale". L'Ente e la Banca sono tenuti a conservare nel rispetto del termine di cui all'art. 2220 c.c. la registrazione di tutti i dati inviati e ricevuti mediante il servizio regolato dal presente accordo, senza apportarvi alcuna modifica. La registrazione delle disposizioni di incasso e pagamento potrà essere effettuata su supporti elettronici od ottici, a condizione che, in caso di necessità, i dati in essi contenuti possano essere reperiti e stampati in forma leggibile presso le parti contraenti. Le registrazioni delle disposizioni di incasso e pagamento dovranno anch'esse essere conservate nei termini e con le modalità previste dall'art. 2220 c.c..

6 - L'utilizzo dei servizi e' consentito con le modalità stabilite tra l'Ente e la Banca e riportate nell'allegata scheda che costituisce parte integrante del presente accordo. I dati trasmessi dalla Banca contengono le informazioni relative ad operazioni contabilizzate nel giorno lavorativo precedente, fatta eccezione per alcuni specifici servizi per i quali le relative informazioni vengono fornite "in linea" (condizioni di conto corrente). I servizi saranno sospesi o interrotti dalla Banca nei giorni festivi legali o equiparati od in relazione a tutte le esigenze connesse alla efficienza ed alla sicurezza del servizio. La Banca, comunque, non potrà essere ritenuta responsabile per sospensioni e/o interruzioni dovute a motivi tecnici od a cause di forza maggiore o, comunque, a fatti di terzi, come meglio precisato al successivo articolo 7. In caso di sospensione del servizio per i motivi di cui al precedente comma, la Banca provvederà a darne tempestiva comunicazione, con qualunque mezzo, all'Ente, da confermare, non appena possibile, per iscritto.

FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZI TELEMATICI PER LE IMPRESE: EDIWAY Enti BNL

7 - La Banca non è responsabile per gli eventuali disservizi e/o danni che derivassero all'Ente da scioperi o serrate, ovunque verificatisi, da disservizi, sospensione o rallentamento del servizio postale, telefonico o dell'erogazione dell'energia elettrica, da impedimenti od ostacoli determinati da disposizioni di legge, atti di autorità nazionali od estere, da provvedimenti od atti di natura giudiziaria, da fatti di terzi o, comunque, da altre cause non imputabili alla Banca stessa o, comunque, da cause di forza maggiore.

Ediway Enti BNL - Principali Clausole contrattuali che regolano l'operazione o il servizio – Servizio di Cassa

CONTRATTO DI ADESIONE AL SERVIZIO:

1 - La Banca Nazionale del Lavoro (di seguito denominata solo Banca), su richiesta dell'Ente, fornisce, in licenza d'uso non esclusiva e gratuita, il software finalizzato esclusivamente all'uso del servizio regolato dal presente accordo. Tale software, denominato "B.N.L. - EDIWAY - ENTI", consente il collegamento telematico tra l'Ente e la Banca medesima, per:a) la trasmissione - da parte dell'Ente - di disposizioni di pagamento e/o incasso (mandati/reversali) come meglio specificato al successivo articolo 2;b) la trasmissione - da parte della Banca all'Ente - della "rendicontazione" dei conti dell'Ente e di informazioni riferite ai rapporti intrattenuti con la Banca e/o eventualmente con altri Istituti di Credito che aderiscono all'accordo interbancario denominato "CORPORATE BANKING INTERBANCARIO" come meglio specificato ai successivi articoli 2 e 4;c) la trasmissione - da parte della Banca all'Ente - di altre informazioni che saranno via via rese disponibili. La Banca si riserva ogni diritto brevettabile e non brevettabile di utilizzo esclusivo del software medesimo nonché delle procedure, dei manuali di istruzione forniti unitamente al software e della eventuale, ulteriore documentazione tecnica. Tutto il predetto materiale forma parte integrante del presente accordo. L'Ente è tenuto ad utilizzare apparecchiature e programmi che rispondano alle specifiche tecniche indicate dalla Banca, la quale si riserva la facoltà di apportare in qualunque momento le modifiche che verranno ritenute necessarie per garantire l'efficienza e la sicurezza del servizio o adeguarlo a nuove funzionalità, dandone comunicazione scritta all'Ente a mezzo lettera raccomandata A/R. L'Ente osserverà la massima riservatezza su informazioni e dati del programma fornito dalla Banca. Tale programma non potrà essere duplicato, se non ai fini di back up, installato su apparecchiature diverse da quella originaria senza il preventivo consenso della Banca, ceduto a terzi (in originale o in copia) e dovrà essere restituito alla Banca stessa nel caso di risoluzione del rapporto. Non è consentita all'Ente la riproduzione della documentazione d'uso del software e di ogni altro materiale comunque fornito dalla Banca. Per l'utilizzo da parte dell'Ente di altre funzioni rese successivamente disponibili dalla Banca mediante collegamento telematico, l'Ente dovrà effettuare esplicita richiesta secondo le modalità che verranno stabilite dalla Banca, sottoscrivendo i documenti necessari che andranno anch'essi a costituire parte integrante del presente accordo.

2 - Il servizio è reso disponibile per mezzo di un collegamento su rete telefonica pubblica tra l'elaboratore elettronico dell'Ente ed il Centro Elaborazione Dati della Banca, del cui operato la Banca resta comunque responsabile, per quanto concerne:- la corretta e tempestiva esecuzione delle disposizioni di incasso / pagamento, salvi i casi di impedimento previsti dal successivo articolo 8- la riservatezza dei dati gestiti per conto dell'Ente anche ai sensi della L. 31/12/1996, n. 675, Tutela della privacy. L'Ente accetta senza alcuna riserva e con rinuncia ad opporre qualsiasi eccezione, che i servizi di installazione, elaborazione, manutenzione periferica e di "Customer Service" gli siano resi con la collaborazione della Banca o di terzi da quest'ultima espressamente delegati. La Banca, si riserva, comunque, di valersi, nel futuro, della collaborazione di società diverse, nel qual caso si impegna a darne tempestiva comunicazione all'Ente con lettera raccomandata A/R. Verranno rese disponibili anche le informazioni relative ad eventuali rapporti di conto corrente intrattenuti dall'Ente presso Istituti che aderiscono allo specifico accordo interbancario denominato

FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZI TELEMATICI PER LE IMPRESE: EDIWAY Enti BNL

"CORPORATE BANKING INTERBANCARIO". Nell'ambito dell'accordo interbancario denominato "CORPORATE BANKING INTERBANCARIO" lo scambio dei dati tra "Centri Applicativi" avviene per il tramite della rete interbancaria SITRAD/RNI, con utilizzo di algoritmi di autenticazione e crittografia standard, con reciproco scambio di Chiavi. L'Ente deve utilizzare lo schema di comunicazione allegato al presente accordo e, dopo aver acquisito l'accettazione da parte della singola Banca Passiva, può avviare la ricezione delle informazioni relative ai conti correnti intrattenuti con la medesima Banca. Relativamente, invece, alla trasmissione, limitata alla Banca Nazionale del Lavoro S.p.A., da parte dell'Ente delle disposizioni di pagamento/incasso (mandati/reversali), verranno utilizzate dall'Ente stesso apposite "chiavi di protezione", le cui modalità di scambio vengono stabilite in accordo con la Banca stessa. L'Ente e la Banca sono parimenti responsabili della custodia e del corretto utilizzo delle "chiavi di protezione" e risponderanno, per quanto di rispettiva ragione, del loro indebito uso, anche se avvenuto in conseguenza di smarrimento o furto. Di tali ultime circostanze le parti si impegnano ad informare tempestivamente, a mezzo di lettera raccomandata A/R, la controparte ed a procedere all'aggiornamento delle chiavi.

L'Ente è comunque tenuto a garantire la completezza ed esattezza delle informazioni e dei dati contenuti nei flussi elettronici inviati. I controlli della Banca sui flussi saranno limitati esclusivamente alla verifica della concordanza del numero e del totale delle disposizioni rispetto all'ordinativo di pagamento cartaceo, nel caso di ordinativi multipli. Resta, pertanto, esclusa qualsiasi responsabilità della Banca in ordine al contenuto dei flussi telematici richiesti, ivi inclusi errori e/o manipolazioni dei dati trasmessi dall'Ente. La Banca ha facoltà di bloccare i flussi elettronici inviati dall'Ente per il mancato rispetto delle specifiche modalità di erogazione del servizio previste dal presente accordo, dandone comunicazione all'Ente stesso a mezzo raccomandata A/R. La Banca si riserva, altresì, la facoltà di non mettere a disposizione dell'Ente flussi elettronici inviati da altre Banche non rispondenti alle specifiche del servizio.

3 - L'Ente assume sin d'ora l'obbligo di consentire al personale della Banca e/o al personale della società da quest'ultima delegata, ovvero della società che dalla Banca venisse indicata, di accedere alla/e postazione/i costituita/e presso l'Ente stesso, onde permettere al suddetto personale di fornire il servizio di installazione, di assistenza, di manutenzione e di "customer service", con riferimento agli strumenti e/o macchinari necessari per l'espletamento del servizio previsto dal presente accordo. Analoga obbligazione l'Ente assume relativamente alla sostituzione di strumenti e/o macchinari, eventualmente resasi necessaria in relazione al malfunzionamento degli stessi, nonché agli aggiornamenti tecnici inerenti il servizio medesimo. L'Ente, infine, sin d'ora assume l'obbligo di consentire che la Banca, la società da questa delegata, con il suo consenso, provvedano ad effettuare gli interventi di customer service - su espressa richiesta dell'Ente stesso - direttamente dalle rispettive postazioni remote e senza, quindi, accedere alle apparecchiature installate presso quest'ultimo. Relativamente a tutti gli interventi di cui al presente articolo, l'Ente esonera sin d'ora la Banca da qualsiasi responsabilità in merito ad eventuali conseguenze dannose che potessero derivargli dall'operato dei soggetti su indicati. L'Ente e la Banca potranno, rispettivamente, recedere dal presente accordo avente ad oggetto il servizio "BNL-EDIWAY-ENTI" con un preavviso non inferiore a mesi 2 (due) decorrenti dalla ricezione della relativa comunicazione scritta da inviarsi all'altra parte a mezzo di raccomandata A/R.

6 - Lo scambio dei flussi elettronici avverrà secondo le specifiche fornite dalla Banca, ovvero secondo appositi accordi che di volta in volta intercorreranno tra la Banca e l'Ente. L'esecuzione delle disposizioni, allo stato attuale, resta subordinata alla ricezione da parte della Banca del relativo ordinativo (mandato/reversale) inviato dall'Ente in forma cartacea. Diverse modalità di esecuzione delle disposizioni potranno, tuttavia, trovare concorde applicazione sulla base di norme di legge e dei regolamenti applicativi emanati e/o emanandi in materia di "mandato informatico" e "firma digitale". L'Ente e la Banca sono tenuti a conservare nel rispetto del termine di cui all'art. 2220 c.c. la registrazione di tutti i dati inviati e ricevuti mediante il servizio regolato dal presente accordo, senza apportarvi alcuna modifica. La registrazione delle disposizioni di incasso e pagamento potrà essere effettuata su supporti elettronici od ottici, a condizione che, in caso di necessità, i dati in essi contenuti possano essere reperiti e stampati in forma leggibile presso



FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZI TELEMATICI PER LE IMPRESE: EDIWAY Enti BNL

le parti contraenti. Le registrazioni delle disposizioni di incasso e pagamento dovranno anch'esse essere conservate nei termini e con le modalità previste dall'art. 2220 c.c.

7 - L'utilizzo dei servizi e' consentito con le modalità stabilite tra l'Ente e la Banca e riportate nell'allegata scheda che costituisce parte integrante del presente accordo. I dati trasmessi dalla Banca contengono le informazioni relative ad operazioni contabilizzate nel giorno lavorativo precedente, fatta eccezione per alcuni specifici servizi per i quali le relative informazioni vengono fornite "in linea" (condizioni di conto corrente). I servizi saranno sospesi o interrotti dalla Banca nei giorni festivi legali o equiparati od in relazione a tutte le esigenze connesse alla efficienza ed alla sicurezza del servizio. La Banca, comunque, non potrà essere ritenuta responsabile per sospensioni e/o interruzioni dovute a motivi tecnici od a cause di forza maggiore o, comunque, a fatti di terzi, come meglio precisato al successivo articolo 8. In caso di sospensione del servizio per i motivi di cui al precedente comma, la Banca provvederà a darne tempestiva comunicazione, con qualunque mezzo, all'Ente, da confermare, non appena possibile, per iscritto

8 - La Banca non è responsabile per gli eventuali disservizi e/o danni che derivassero all'Ente da scioperi o serrate, ovunque verificatisi, da disservizi, sospensione o rallentamento del servizio postale, telefonico o dell'erogazione dell'energia elettrica, da impedimenti od ostacoli determinati da disposizioni di legge, atti di autorità nazionali od estere, da provvedimenti od atti di natura giudiziaria, da fatti di terzi o, comunque, da altre cause non imputabili alla Banca stessa o, comunque, da cause di forza maggiore..

Legenda delle principali nozioni del servizio

Flussi Elettronici:

La modalità informatica tramite la quale Cliente stesso, da un lato, e le Banche, dall'altro, si inviano messaggi relativi alle operazioni bancarie e commerciali