



Convenzione tra ABI e CDP del 28.05.2009

Finanziamenti PMI

“Protocollo di comunicazione dei flussi di rendicontazione”

1. Introduzione

1.1. Obiettivo

Il presente documento ha lo scopo di definire in un testo unico il protocollo di comunicazione, funzionale e tecnico, necessario ad espletare l'invio dei flussi di rendicontazione previsti dalla Convenzione Cassa Depositi e Prestiti S.p.A. – Associazione Bancaria Italiana del 28/05/2009.

Nel seguito del documento la Banca che ha sottoscritto un Contratto di Finanziamento ai sensi della suddetta Convenzione verrà indicata come Banca Contraente.

1.2. Descrizione sintetica

La Banca Contraente fornirà a CDP la rendicontazione prevista in Convenzione.

Di contro, CDP fornirà alla Banca Contraente l'esito della ricezione ed elaborazione della rendicontazione inviata.

Tale movimentazione avverrà tramite file sequenziali. Nel Capitolo *“Requisiti Funzionali”* verranno illustrati i dati richiesti nella rendicontazione, i relativi esiti e i tracciati fisici di tutti i flussi scambiati.

Il mezzo trasmissivo utilizzato sarà Internet e gli applicativi utilizzati per i colloqui saranno due: uno proprietario e uno pubblico. Nel Capitolo *“Specifiche Tecniche”* verranno illustrati entrambi, come pure verranno illustrate le modalità di utilizzo degli stessi.

2. Requisiti funzionali

La Banca Contraente fornirà dati di sintesi relativi alle consistenze della totalità dei finanziamenti per cassa in essere nei confronti delle Imprese e dei Finanziamenti PMI oggetto del Contratto di

Finanziamento, tramite una rendicontazione con scadenze periodiche secondo quanto previsto nella Convenzione ABI-CDP del 28/05/2009.

Inoltre, è previsto che su richiesta di CDP verranno inviati anche dei dati con una rendicontazione di dettaglio: tali dati di dettaglio, su iniziativa della Banca Contraente, potranno essere inviati con la stessa periodicità prevista per i flussi di sintesi delle consistenze.

I dati verranno inviati tramite dei file sequenziali di seguito descritti.

A seguito della ricezione dei suddetti file di rendicontazione, CDP comunicherà alla Banca Contraente l'esito dell'elaborazione degli stessi, sia tramite messaggi di posta elettronica, sia mettendo a disposizione dei file sequenziali di esito che consentiranno una gestione automatizzata dei flussi.

Qualora dovessero pervenire file di rendicontazione dello stesso tipo relativi alla stessa Data di Rendicontazione, verranno caricati i dati dell'ultimo file e verranno scartati i file precedenti.

2.1. Dati di sintesi per la rendicontazione periodica

2.1.1. Dati consistenze

Il flusso informativo contiene dati di sintesi relativi alle consistenze della totalità dei finanziamenti per cassa in essere nei confronti delle Imprese. I dati vengono comunicati secondo le Date di Rendicontazione definite nella Convenzione ABI-CDP del 28/05/2009, fermo restando che, dietro ragionevole richiesta della Banca Contraente, espressamente accettata da CDP a sua discrezione, tali Date di Rendicontazione potranno essere semestrali.

Di seguito il tracciato fisico del file:

DATO	FORMATO	REGOLE DI VALORIZZAZIONE
Convenzione	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 10	Impostare con il valore "PMI-1"
Data di Rendicontazione	Tipo: Data Lunghezza: 10 Formato: GG.MM.AAAA	Da valorizzare con la Data di Rendicontazione secondo quanto definito dalla Convenzione tra ABI e CDP del 28.05.2009
Codice ABI capogruppo	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 5	Da valorizzare solo se la Banca Contraente è appartenente ad un gruppo. Indicare il codice ABI senza il CIN e con eventuali zeri di riempimento valorizzando tutti i caratteri
Codice ABI banca	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 5	Codice ABI della Banca Contraente i finanziamenti con CDP Indicare il codice ABI senza il CIN e con eventuali zeri di

		riempimento valorizzando tutti i caratteri
Codice Flusso	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 10	Impostare con il valore fisso "PMI-CONS01"
Importo della consistenza di esposizione oltre i 12 mesi per cassa verso Imprese	Tipo: Numerico Lunghezza: 15 Formato: 13 interi, 2 decimali	Importo totale dell'esposizione della Banca Contraente verso Imprese su mutui e leasing finanziario per cassa oltre i 12 mesi.
% di variazione dell'importo della consistenza di esposizione oltre i 12 mesi per cassa verso imprese	Tipo: Numerico con segno Lunghezza: 14 Formato: 1 Segno 3 interi 10 decimali	Esprime la variazione % nel corso del periodo di rendicontazione dell'importo totale dell'esposizione della Banca Contraente verso imprese su mutui e leasing finanziario per cassa oltre i 12 mesi. Le variazioni saranno rilevate secondo il seguente calendario: - rendicontazione del 31.12.2009: variazione % rispetto al 30.06.2009 - rendicontazione del 31.03.2010: variazione % rispetto al 31.12.2009 - rendicontazione del 30.06.2010: variazione % rispetto al 31.03.2010 se è stato inviato il flusso del 31.03.2010, variazione % rispetto al 31.12.2009 se non è stato inviato il flusso del 31.03.2010 - rendicontazione del 30.09.2010: variazione % rispetto al 30.06.2010 - rendicontazione del 31.12.2010: variazione % rispetto al 30.09.2010 se è stato inviato il flusso del 30.09.2010, variazione % rispetto al 30.06.2010 se non è stato inviato il flusso del 30.09.2010 - rendicontazione del 31.03.2011: variazione % rispetto al 31.12.2010 - rendicontazione del 30.06.2011: variazione % rispetto al 31.03.2011 se è stato inviato il flusso del 31.03.2011, variazione % rispetto al 31.12.2010 se non è stato inviato il flusso del 31.03.2011 - rendicontazione del 30.09.2011: variazione % rispetto al 30.06.2011 - rendicontazione del 31.12.2011: variazione % rispetto al 30.09.2011 se è stato inviato il flusso del 30.09.2011, variazione % rispetto al 30.06.2011 se non è stato inviato il flusso del 30.09.2011 - rendicontazione del 31.03.2012: variazione % rispetto al 31.12.2011

		<p>- rendicontazione del 30.06.2012: variazione % rispetto al 31.03.2012 se è stato inviato il flusso del 31.03.2012, variazione % rispetto al 31.12.2011 se non è stato inviato il flusso del 31.03.2012</p> <p>- rendicontazione del 30.09.2012: variazione % rispetto al 30.06.2012</p> <p>- rendicontazione del 31.12.2012: variazione % rispetto al 30.09.2012 se è stato inviato il flusso del 30.09.2012, variazione % rispetto al 30.06.2012 se non è stato inviato il flusso del 30.09.2012</p> <p>- rendicontazione del 31.03.2013: variazione % rispetto al 31.12.2012</p> <p>- rendicontazione del 30.06.2013: variazione % rispetto al 31.03.2013 se è stato inviato il flusso del 31.03.2013, variazione % rispetto al 31.12.2012 se non è stato inviato il flusso del 31.03.2013</p> <p>- rendicontazione del 30.09.2013: variazione % rispetto al 30.06.2013</p> <p>- rendicontazione del 31.12.2013: variazione % rispetto al 30.09.2013 se è stato inviato il flusso del 30.09.2013, variazione % rispetto al 30.06.2013 se non è stato inviato il flusso del 30.09.2013</p> <p>- rendicontazione del 31.03.2014: variazione % rispetto al 31.12.2013</p> <p>- rendicontazione del 30.06.2014: variazione % rispetto al 31.03.2014 se è stato inviato il flusso del 31.03.2014, variazione % rispetto al 31.12.2013 se non è stato inviato il flusso del 31.03.2014</p>
--	--	-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

2.1.2. *Dati consistenze con provvista CDP*

Il flusso informativo contiene dati di sintesi relativi alle consistenze relative a Finanziamenti PMI effettuati con provvista CDP. I dati vengono comunicati secondo le Date di Rendicontazione definite nella Convenzione ABI-CDP del 28/05/2009, fermo restando che, dietro ragionevole richiesta della Banca Contraente, espressamente accettata da CDP a sua discrezione, tali Date di Rendicontazione potranno essere semestrali.

Di seguito il tracciato fisico del file:

DATO	FORMATO	REGOLE DI VALORIZZAZIONE
Convenzione	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 10	Impostare con il valore "PMI-1"
Data di Rendicontazione	Tipo: Data Lunghezza: 10 Formato: GG.MM.AAAA	Da valorizzare con la Data di Rendicontazione secondo quanto definito dalla Convenzione tra ABI e CDP del 28.05.2009
Codice ABI capogruppo	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 5	Da valorizzare solo se la Banca Contraente è appartenente ad un gruppo. Indicare il codice ABI senza il CIN e con eventuali zeri di riempimento valorizzando tutti i caratteri
Codice ABI banca	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 5	Codice ABI della Banca Contraente i finanziamenti con CDP Indicare il codice ABI senza il CIN e con eventuali zeri di riempimento valorizzando tutti i caratteri
Codice Flusso	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 10	Impostare con il valore fisso "PMI-CONS02"
Sottogruppo di attività economica della controparte – SAE	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 3	secondo la codifica pubblicata dalla Banca d'Italia nelle "Istruzioni relative alla classificazione della clientela per settori e gruppi di attività economica "
Ramo di attività economica della controparte – RAE	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 3	secondo la codifica pubblicata dalla Banca d'Italia nelle "Istruzioni relative alla classificazione della clientela per settori e gruppi di attività economica"
Provincia della controparte	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 5	secondo la codifica predisposta e gestita dalla Banca d'Italia – S.R.E.S.
Stato della controparte	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 3	secondo la codifica predisposta e gestita dalla Banca d'Italia – S.R.E.S.
Destinazione economica dell'investimento	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 3	secondo la codifica predisposta e gestita dalla Banca d'Italia – S.R.E.S. "Destinazione economica dell'investimento finanziato"
Numero totale delle imprese finanziate	Tipo: Numerico Lunghezza: 5	Numero totale delle imprese finanziate
Importo erogato	Tipo: Numerico Lunghezza: 15 Formato: 13 interi, 2 decimali	Importo totale erogato alle imprese
Importo debito in essere	Tipo: Numerico	Importo totale del debito residuo in linea capitale (rate a scadere, rate in linea capitale scadute e non incassate)

	Lunghezza: 15	
	Formato: 13 interi, 2 decimali	

2.2. Dati di dettaglio che la Banca Contraente trasmette a CDP

2.2.1. Dati rapporti

Il flusso informativo contiene, oltre alle informazioni anagrafiche del soggetto finanziato, anche le informazioni relative ai singoli rapporti dei Finanziamenti PMI effettuati con provvista CDP.

I dati di dettaglio oggetto del presente flusso vengono conservati presso la Banca Contraente e devono essere resi prontamente disponibili per la consultazione dietro apposita richiesta di CDP. A fronte della richiesta di CDP i dati verranno forniti con le stesse modalità definite per la rendicontazione periodica.

In alternativa, su iniziativa della Banca Contraente, i dati possono essere comunicati secondo le Date di Rendicontazione definite in Convenzione fermo restando che, dietro ragionevole richiesta della Banca Contraente, espressamente accettata da CDP a sua discrezione, tali Date di Rendicontazione potranno essere semestrali.

DESCRIZIONE DATO	FORMATO	REGOLE DI VALORIZZAZIONE
Convenzione	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 10	Impostare con il valore "PMI-1"
Data di Rendicontazione	Tipo: Data Lunghezza: 10 Formato: GG.MM.AAAA	Da valorizzare con la Data di Rendicontazione secondo quanto definito dalla Convenzione tra ABI e CDP del 28.05.2009
Codice ABI capogruppo	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 5	Da valorizzare solo se la Banca Contraente è appartenente ad un gruppo. Indicare il codice ABI senza il CIN e con eventuali zeri di riempimento valorizzando tutti i caratteri
Codice ABI banca	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 5	Codice ABI della Banca Contraente i finanziamenti con CDP Indicare il codice ABI senza il CIN e con eventuali zeri di riempimento valorizzando tutti i caratteri
Codice Flusso	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 10	Impostare con il valore fisso "PMI-DTG01"
Sottogruppo di attività economica della controparte – SAE	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 3	secondo la codifica pubblicata dalla Banca d'Italia nelle "Istruzioni relative alla classificazione della clientela per settori e gruppi di attività economica"
Ramo di attività economica della	Tipo: Alfanumerico	secondo la codifica pubblicata dalla Banca d'Italia nelle

controparte – RAE	Lunghezza: 3	“Istruzioni relative alla classificazione della clientela per settori e gruppi di attività economica”
Descrizione controparte	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 160	Descrizione controparte
Codice anagrafico aziendale del cliente	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 32	Codifica aziendale ovvero codice con il quale il soggetto è conosciuto nei sistemi della Banca Contraente (NDG)
Codice fiscale	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 16	Codice fiscale della controparte
Provincia della controparte	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 05	secondo la codifica predisposta e gestita dalla Banca d'Italia – S.R.E.S.
Stato della controparte	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 03	secondo la codifica predisposta e gestita dalla Banca d'Italia – S.R.E.S.
Data di scadenza del finanziamento	Tipo: Data Lunghezza: 10 Formato: GG.MM.AAAA	Data ultima scadenza prevista dal piano di ammortamento del finanziamento
Tipo tasso (fisso o indicizzato)	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 01	Valorizzare con tipo di tasso vigente del finanziamento (F=Fisso, V=Variabile). In caso di contratto con tasso misto indicare il tipo tasso applicato al momento della rilevazione del dato
Destinazione economica dell'investimento	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 03	secondo la codifica predisposta e gestita dalla Banca d'Italia – S.R.E.S. "Destinazione economica dell'investimento finanziato"
Provincia destinazione investimento	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 05	secondo la codifica predisposta e gestita dalla Banca d'Italia – S.R.E.S.
Tipologia di garanzia	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 04	- garanzie reali e finanziarie 0101 - pegni su depositi di contante 0102 - pegni su titoli 0103 - pegni su altri valori 0104 - ipoteche su immobili 0105 - altre garanzie reali - garanzie personali: crediti di firma e derivati di credito

		0201 - governi e banche centrali 0202 - altri enti pubblici 0203 - banche 0204 - società finanziarie 0205 - società di assicurazione 0206 - imprese non finanziarie 0207 - altri soggetti - 0301 - derivati creditizi - 0401 – senza garanzia
Debito in essere	Tipo: Numerico Lunghezza: 17 Formato: 15 interi, 2 decimali	Importo residuo in linea capitale (rate a scadere, rate in linea capitale scadute e non incassate)
Tasso di interesse annuo	Tipo: Numerico Lunghezza: 13 Formato: 3 interi, 10 decimali	Tasso fisso, ovvero tasso variabile applicato al momento della rilevazione del dato

2.3. Esiti

Per ogni flusso di rendicontazione verrà prodotto un file di esito riportante un codice di ritorno, la tipologia della segnalazione e una descrizione della stessa.

I file contenenti degli errori verranno scartati nella loro totalità non essendo previsti caricamenti parziali.

Di seguito il tracciato fisico:

DESCRIZIONE DATO	FORMATO	REGOLE DI VALORIZZAZIONE
Codice di ritorno	Tipo: Numerico Lunghezza: 1	Valori possibili: 0 = File caricato con successo 4 = File caricato con warning 8 = File scartato

Tipologia dell'errore	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 255	In caso di warning/errore contiene la tipologia dell'eccezione. Esempio: Flusso duplicato per il periodo, Campo invalido, Errore anagrafico, ecc...
Descrizione dell'errore	Tipo: Alfanumerico Lunghezza: 255	In caso di warning/errore contiene una breve descrizione dell'eccezione. Esempio: Data invalida, Cod. ABI non presente nell'anagrafica, ecc...

3. Specifiche tecniche

3.1. Descrizione sommaria

La Banca Contraente trasmetterà i flussi di rendicontazione a CDP mediante l'invio di file sequenziali.

CDP fornirà, sempre tramite file sequenziali, l'esito della ricezione ed elaborazione degli stessi.

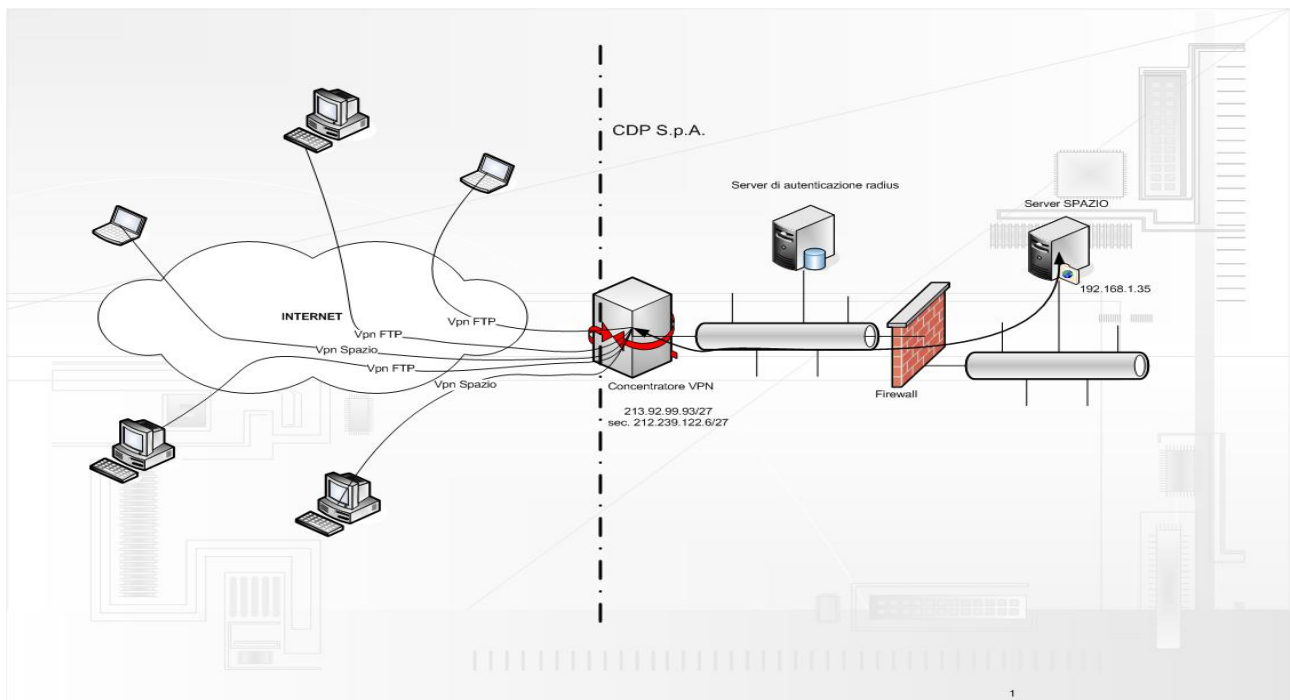
Il mezzo trasmissivo utilizzato sarà Internet. Per ragioni di sicurezza la connessione tra la Banca Contraente e la CDP verrà instaurata in una Virtual Private Network (o VPN) di tipo IPSec . I protocolli utilizzati per lo scambio dei files saranno due:

- uno proprietario, ovvero ISC/PR4 supportato dal prodotto SPAZIO MTF/S fornito dalla società Primeur
- l'altro rispondente ad una RFC standard (RFC 959), ovvero FTP, supportato da diversi prodotti proprietari ed Open Source.

In ambedue i casi la modalità di trasmissione sarà Client /Server, in cui il ruolo di Server spetterà alle infrastrutture tecnologiche di CDP.

3.2. Infrastruttura tecnologica

Di seguito una rappresentazione grafica dell'infrastruttura tecnica utilizzata per realizzare il protocollo di comunicazione:



La Banca Contraente accederà ai server CDP tramite Internet. La sicurezza e l'integrità della connessione verrà garantita da una connessione VPN di tipo Client/Server. La Banca Contraente accederà al concentratore VPN di CDP mediante un Client compatibile con il protocollo IPSec. Tramite questa connessione sarà possibile accedere ai protocolli di comunicazione FTP e ISC/PR4 utilizzati per l'invio e la ricezione dei file sequenziali.

I suddetti protocolli verranno ambedue implementati grazie ad un server SPAZIO MTF/S.

Per ragioni di sicurezza in realtà la Banca Contraente accederà ad un server SPAZIO MTF/S di "front-end" in cui depositerà i file di rendicontazione da inviare a CDP e in cui troverà i relativi file di esito. Sarà cura della Banca Contraente l'eventuale ricezione ed elaborazione dei file di esito messi a disposizione da CDP dopo il caricamento dei file di rendicontazione.

Ciascuna Banca Contraente avrà accesso esclusivo ad una coppia di cartelle/code (a seconda del protocollo scelto) per l'invio/ricezione dei file di rendicontazione/esito, in modo da evitare accessi indesiderati a file di non propria pertinenza.

Sia alle code Spazio che alle cartelle FTP, la Banca Contraente potrà accedere in modalità client. A tal fine CDP metterà a disposizione una serie di informazioni tecniche necessarie per accedere ai suddetti server, divisi per tipologia di protocollo (FTP/SPAZIO):

- Protocollo SPAZIO(ISC/PR4):
 - o <IP:Porta> del server Spazio
 - o <QM> Queue Manager del server Spazio
 - o <Queue-In/Queue-Out> Code in cui depositare i flussi in invio e ricevere gli esiti
 - o <Userid/Password Spazio> Credenziali per accedere al server Spazio
 - o <Userid/Password VPN> Credenziali per accedere alla VPN

- Protocollo FTP:

- <IP:Porta> del server FTP
- <Dir-In/Dir-Out> Directory in cui depositare i flussi di invio e ricevere gli esiti
- <Userid/Password Spazio> Credenziali per accedere al server FTP
- <Userid/Password VPN> Credenziali per accedere alla VPN

3.3. Accesso alle infrastrutture di CDP

Una volta che la Banca Contraente avrà comunicato i riferimenti tecnici, verrà contattata dal personale dell'Area Information & Communication Technology (AICT) di CDP, per la personalizzazione del Client di accesso, con i valori visti nel paragrafo “*Infrastruttura tecnologica*”. Verranno inoltre predisposti da CDP dei server di Test che replicheranno le funzioni dei server di Esercizio sia di front-end (protocolli di comunicazione ISC/PR4 e FTP) che di back-end (le applicazioni di caricamento dei flussi nelle rispettive basi dati), che consentiranno sia di poter effettuare le prove che eventualmente si riterranno necessarie per lo startup iniziale, sia di poter affrontare in maniera agevole eventuali malfunzionamenti tecnici, replicandoli in ambienti non produttivi.

Gli ambienti di test saranno disponibili solo previo accordo con la struttura di CDP, raggiungibile ai riferimenti indicati nel paragrafo “*Contatti e riferimenti*”.

3.4. Standard di nomenclatura

Visto che lo scambio di dati avverrà tramite file sequenziali lo standard di nomenclatura riguarderà essenzialmente il nome di ogni tipo file previsto nel capitolo “*Requisiti funzionali*” .

In particolare il nome dei file di rendicontazione inviati dovrà essere composto dal Tipo_File e dalla Data di Rendicontazione, collegati da un underscore, mentre il nome dei file di esito dovrà essere composto dal nome del file inviato con l'aggiunta della dicitura “_esito” .

Di seguito un riepilogo schematico di quanto detto.

FILE	TIPO_FILE	NOME
Dati consistenze	PMI-CONS01	PMI-CONS01_AAAAMMGG <i>Dove AAAAMMGG rappresenta la Data di Rendicontazione</i>
Dati consistenze con provvista CDP	PMI-CONS02	PMI-CONS02_AAAAMMGG <i>Dove AAAAMMGG rappresenta la Data di Rendicontazione.</i>
Dati rapporti	PMI-DTG01	PMI-DTG01_AAAAMMGG <i>Dove AAAAMMGG rappresenta la Data di Rendicontazione</i>

Esiti	N.A.	<i>NomeFileInviato_AAAAMMGG_ESITO</i> <i>Dove</i> <i>NomeFileInviato rappresenta il nome del file di rendicontazione inviato secondo quanto stabilito nelle righe precedenti</i> <i>AAAAMMGG rappresenta la Data di elaborazione del file</i>
-------	------	--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

3.5. Contatti e riferimenti

E' indispensabile che all'atto della sottoscrizione del Contratto di Finanziamento vengano esplicitati da parte della Banca Contraente, dei contatti di riferimento (un numero telefonico, un indirizzo e-mail) che verranno utilizzati per eventuali comunicazioni di servizio di natura tecnico-infrastrutturale. Per semplificare ed agevolare la comunicazione i riferimenti di cui sopra dovrebbero coprire qualunque esigenza tecnica. Qualora ci fossero più interlocutori divisi per aree tecniche di competenza (Rete, Applicazione, ecc..) è importante che la Banca Contraente fornisca i riferimenti di un front-end unico che si faccia carico di smistare le richieste al suo interno.

Di contro, i riferimenti di CDP per tutte le problematiche tecniche sono:

Recapito telefonico: 0642214406

E-mail: PMI.ICT@cassaddpp.it

L'indirizzo e-mail fornito dalla Banca Contraente come riferimento tecnico, verrà inoltre utilizzato da CDP sia per comunicare i dati tecnici indispensabili ad instaurare il protocollo di comunicazione (vedi il paragrafo "Accesso alle infrastrutture di CDP") sia come canale alternativo, per comunicare gli esiti della elaborazione dei file di rendicontazione. Esiti che comunque verranno messi a disposizione nelle code/cartelle di ricezione (una per ogni Banca Contraente).

3.6. Cut-off

CDP garantirà l'accesso alle funzionalità dei propri server dalle 8,00 alle 18,00 dal Lunedì al Venerdì, festivi esclusi. Eventuali revisioni accidentali o permanenti della suddetta finestra di erogazione verranno comunicati tramite e-mail al riferimento tecnico fornito dalla Banca Contraente di cui al paragrafo "Contatti e riferimenti".