

## FOGLIO INFORMATIVO

### Servizio Cash Concentration

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**BANCA NAZIONALE DEL LAVORO** Società per Azioni

Sede Legale e Amministrativa: Viale Altiero Spinelli, 30 – 00157 Roma

Telefono : 848 78 22 88 (numero a tariffa urbana ordinaria)

Sito internet: [www.bnl.it](http://www.bnl.it)

Contatti: <https://corporate.mestiereimpresa.bnl.it/ia/CORPORATE--BNL-BNP-Paribas>

Iscritta all'Albo delle banche al n. 5676 e capogruppo del gruppo bancario BNL – iscritto all'Albo dei gruppi bancari presso la Banca d'Italia al n. 1005 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

Capitale Sociale: Euro 2.076.940.000

*Dati di chi entra in contatto con il cliente SOLO in caso di offerta Fuori Sede:*

Nome / Cognome: \_\_\_\_\_

Iscrizione ad Albi o Elenchi: \_\_\_\_\_

Numero Delibera Iscrizione all'albo/elenco: \_\_\_\_\_

Qualifica: \_\_\_\_\_

Indirizzo: \_\_\_\_\_

Telefono: \_\_\_\_\_

E.mail: \_\_\_\_\_

#### CHE COS'E' IL SERVIZIO CASH CONCENTRATION

Il Servizio Cash Concentration consente alle aziende di ottimizzare la gestione della tesoreria, sia domestica che internazionale, attraverso il trasferimento automatizzato dei movimenti dare/avere presenti sui conti Correnti Secondari (*Secondary Account*) verso un unico Conto Master (*Master Account*), intestato alla società tesoriera (*Master Account Holder*), in modalità completamente automatica.

Il Servizio Cash Concentration si rivolge sia ad imprese singole che a gruppi aziendali con più unità operative, in cui la controllante (*che non deve essere necessariamente l'intestatario del Conto Master né deve essere obbligatoriamente inclusa nel Servizio*) detiene, direttamente o indirettamente, più del 50% dei diritti di voto di ciascuna società partecipante al Servizio.

Le aziende che aderiscono al servizio sono titolari di conti correnti in euro e in divisa aperti presso qualsiasi Filiale di BNL, presso le banche del Gruppo BNP Paribas o presso banche terze (con le quali la Banca ha sottoscritto specifici accordi e disponibile solo per conti in Euro). Il servizio prevede di fatto che, con cadenza periodica (generalmente giornaliera) vengano effettuate delle scritture contabili automatiche, c.d. Livellamenti, al fine di assicurare, ai conti secondari (*Secondary Accounts*), un saldo pari a zero oppure pari ad un importo predefinito\* dal cliente.

Su espressa richiesta del cliente è inoltre possibile attivare un servizio accessorio\* riguardante la rendicontazione periodica degli interessi, in base ai tassi/spread indicati dal *Master Account Holder*, che sarebbero maturati sui conti secondari in assenza del Servizio Cash Concentration. Tale rendiconto viene inviato a mero titolo informativo. La rendicontazione ufficiale rimane sempre e comunque quella risultante dall'estratto conto periodico.

Relativamente allo svolgimento del Servizio da parte della Banca, non sorgono particolari rischi che non siano già ascrivibili alla normale attività svolta dalla Banca (ad es. sciopero del personale).

\*opzione/servizio attivabili solo per conti (Master e Secondari) aperti su BNL e sulle Banche del Gruppo BNP Paribas

#### CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un non consumatore medio titolare di un conto corrente.

Questo vuol dire che il prospetto seguente **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere **attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" presente nell'attuale Foglio Informativo.**

#### Conto Master presso BNL

• Commissione One-Off (per ciascun conto sia master che secondario collegato al servizio)	€ 1.000,00
• Canone del servizio (per ciascun conto sia master che secondario collegato al servizio e calcolato su base mensile) (1)	€ 350,00

## FOGLIO INFORMATIVO

<ul style="list-style-type: none"> <li>Commissione servizi interest Intercompany base (calcolata su base mensile) (2) – Servizio Opzionale</li> <li>Commissione servizi interest Intercompany avanzato (calcolata su base mensile) (2) – Servizio Opzionale</li> <li>Costi di invio documenti di trasparenza (per ciascun conto)</li> </ul>	€ 1.000,00 € 1.500,00 € 0,00
<b>Conto Secondario presso BNL (3)</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Commissione One-Off</li> <li>Canone del servizio (calcolato su base mensile) (2)</li> <li>Commissione servizi interest Intercompany base (calcolata su base mensile) (2) – Servizio Opzionale</li> <li>Commissione servizi interest Intercompany avanzato (calcolata su base mensile) (2) – Servizio Opzionale</li> <li>Costi di invio documenti di trasparenza (per ciascun conto)</li> </ul>	€ 1.000,00 € 700,00 € 500,00 € 750,00 € 0,00

### Note relative alla Sezione:

(1) Il canone è pari al totale dei canoni relativi a ciascun conto collegato al servizio. L'addebito avviene, sulla base della periodicità indicata dal cliente che può essere mensile, trimestrale o annuale.

(2) L'addebito avviene, sul proprio conto corrente sulla base della periodicità indicata dal cliente, che può essere mensile, trimestrale o annuale.

(3) I costi riportati nella sezione sono quelli applicati dalla Banca ad ogni singolo conto secondario.

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso

Il contratto è a tempo indeterminato. Le parti contraenti possono recedere dal contratto mediante comunicazione scritta con un preavviso di almeno 4 settimane. La Banca può recedere dal contratto in presenza di giustificato motivo anche senza preavviso.

### Reclami e procedure di composizione stragiudiziale delle controversie

Per eventuali contestazioni relative all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il Correntista può presentare reclamo all'Ufficio Reclami della Banca, scrivendo all'indirizzo Viale Altiero Spinelli, 30 – 00157 Roma, oppure all'indirizzo e-mail [reclami@bnlmail.com](mailto:reclami@bnlmail.com), o all'indirizzo di posta elettronica certificata [reclami@pec.bnlmail.com](mailto:reclami@pec.bnlmail.com), che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Per eventuali contestazioni relative ai servizi di pagamento, la Banca è tenuta a fornire una risposta entro il termine di 15 giornate operative. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Correntista otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Fermo restando il diritto di fare un esposto alla Banca d'Italia, se il Correntista non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini sopra riportati, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può alternativamente:

- attivare presso organismi di conciliazione accreditati, tra i quali il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)), qualunque sia il valore della controversia – sia congiuntamente alla Banca che in autonomia – avvia una procedura di conciliazione al fine di trovare un accordo con la Banca per la soluzione delle controversie relative al rapporto. Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo, secondo quanto più avanti precisato;
- rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), organo competente per le controversie relative ad operazioni o comportamenti successivi al 1° gennaio 2009 (a partire dal 1° ottobre 2022, non possono essere sottoposte all'ABF controversie relative a operazioni o comportamenti anteriori al sesto anno precedente alla data di proposizione del ricorso) sempre che non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo alla Banca. Resta fermo che non possono essere sottoposte all'ABF le controversie per le quali sia intervenuta la prescrizione ai sensi della disciplina generale. All'ABF possono essere sottoposte tutte le controversie aventi ad oggetto l'accertamento di diritti, obblighi e facoltà, indipendentemente dal valore del rapporto al quale si riferiscono. Se la richiesta del Correntista ha ad oggetto la corresponsione di una somma di denaro a qualunque titolo, la controversia rientra nella cognizione dell'ABF a condizione che l'importo richiesto non sia superiore a 200.000 euro. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure alle Filiali di BNL. Le decisioni dell'ABF non sono vincolanti per le parti che hanno sempre la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria, sempre tenendo conto di quanto più avanti precisato;
- attivare presso il suddetto Conciliatore Bancario Finanziario, qualunque sia il valore della controversia, una procedura arbitrale (ai sensi degli artt. 806 e ss. del c.p.c.), a norma del Regolamento da esso emanato, consultabile sul predetto sito.

In ogni caso, il Correntista, per poter fare causa alla Banca davanti al Giudice Ordinario, deve prima alternativamente:

- effettuare il tentativo di mediazione obbligatoria, previsto e disciplinato dal D.Lgs. 28/2010 (e successive modifiche della L. 98/2013), ricorrendo ad uno degli organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro (tra i quali il predetto Conciliatore Bancario Finanziario);
- esperire il procedimento davanti al citato Arbitro Bancario Finanziario (ABF).

Per ulteriori informazioni sull'Arbitro Bancario Finanziario, il cliente può consultare la Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario su [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) e presso le Filiali della Banca.

Per eventuali violazioni della normativa in materia di servizi di pagamento, possono essere applicate delle sanzioni amministrative nei confronti dei prestatori di servizi di pagamento, dei soggetti ai quali sono esternalizzate funzioni aziendali essenziali o importanti e di quelli incaricati della revisione legale dei conti, nonché nei confronti degli esponenti aziendali e del personale. Tali sanzioni amministrative di carattere pecuniario ed accessorio sono applicate secondo i criteri (ad esempio, rilevanza dell'infrazione, ammontare, durata, etc) indicati dalle pertinenti norme del Decreto Legislativo 385 del 1993 (Testo Unico Bancario) e del Decreto Legislativo 11 del 2010.

## LEGENDA

<b>Conto Master (Master Account)</b>	Conto corrente acceso presso la Banca intestato alla Società Tesoriera, posizionato al livello più alto della gerarchia, al quale sono connessi i Conti Secondari
<b>Conto Secondario (Secondary Account)</b>	Conto corrente acceso presso la Banca intestato alla Società Tesoriera e/o alle Società Secondarie, posizionato a livello più basso della gerarchia e collegato al Conto Master



## FOGLIO INFORMATIVO

<b>Master Account Holder</b>	Società Tesoriera intestataria del Conto Master
<b>Livellamenti</b>	Scritture contabili automatiche effettuate sui Conti Master e Secondari, al fine di assicurare a questi ultimi un opportuno livello di saldo contabile a fine periodo
<b>Commissione One -Off</b>	Costo per ogni attivazione e/o modifica