

## FOGLIO INFORMATIVO

### CONNEXIS TRADE

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

##### **BANCA NAZIONALE DEL LAVORO Società per Azioni**

Sede Legale e Amministrativa: Via Vittorio Veneto, 119 – 00187 Roma

Telefono : +39 848 78 22 88 (numero a tariffa urbana ordinaria)

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

Contatti: <http://www.bnl.it/wps/portal/bnlpublic/Footer/Contatti/Area-Clienti>

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

#### Da compilare solo in caso di Offerta Fuori Sede

##### **Soggetto Collocatore**

Nome e Cognome/Ragione Sociale.....Qualifica.....

Cod. Fiscale / P. A.....

Indirizzo/Sede.....

Nr. Iscrizione Albo.....

Telefono..... Fax..... Indirizzo e.mail.....

Il sottoscritto dichiara di avere ricevuto copia del presente **Foglio Informativo**, composto da n. 3 pagine, nonché copia del documento denominato "Guida pratica **"Risoluzione Stragiudiziale delle Controversie"**, dal soggetto sopra indicato.

Data .....

Firma del cliente .....

COMPILARE IN STAMPATELLO O TIMBRARE

#### CHE COS'E' CONNEXIS TRADE

Connexis Trade è uno strumento di e-banking progettato dal gruppo BNP Paribas per poter soddisfare le principali esigenze dei propri clienti che svolgono regolarmente operazioni di import/export. Connexis Trade consiste in un sito web realizzato per consentire alla clientela di ottenere informazioni in materia di commercio internazionale e per effettuare transazioni commerciali con l'estero.

Oltre a ciò, Connexis Trade permette anche di seguire passo dopo passo i vari step delle operazioni in essere, di monitorarle quotidianamente e di scambiare tutte le informazioni necessarie per il loro corretto svolgimento.

Con questo servizio, il cliente sarà in grado di:

- redigere rapidamente la propria richiesta di apertura di un credito documentario senza rischi di errore (grazie a modelli personalizzati che rispondono agli standard internazionali) ed integrare e modificare la richiesta stessa direttamente sul report già esistente;
- fare richiesta di emissione di garanzie e di seguirne gli sviluppi direttamente dal Pc.

Per accedere al servizio è necessaria la sottoscrizione di un contratto a durata indefinita tra il cliente e la banca, nel quale il primo potrà scegliere il tipo di servizio che più si adatta alle sue necessità e la seconda si riserva di sottoporre la scelta del servizio alla sua preliminare approvazione. Al seguito della sottoscrizione del contratto, al cliente verrà fornito un codice identificativo personale (User Identification Code) ed un token necessario per generare la password d'accesso al sito da parte del cliente.

E' inoltre necessario da parte del cliente il possesso (o, nel caso, l'apertura) di un conto corrente BNL per l'automatico addebito mensile delle commissioni di servizio. L'apertura di linee di fido è richiesta nel caso in cui il cliente necessiti di lettere di credito Import o di garanzie bancarie. La linea di fido non è al contrario necessaria nel caso di richiesta di lettere di credito Export.

## RISCHI

L'unico rischio riscontrabile è quello operativo da parte della banca nella gestione degli strumenti di sicurezza circa i dati personali forniti dal cliente.

Grazie alla tecnologia di crittografia SSL (Secure Socket Layer) e ad un Firewall, è però assicurata la privacy ed un traffico di informazioni sicuro. L'accesso a Connexis Trade è inoltre protetto da una password personale.

## PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

I costi, ovvero i corrispettivi per l'esecuzione dei servizi accessibili tramite il Sito, sono i seguenti:

### VOCI DI COSTO

<b>Diritti di accesso e utilizzo del Sito (attivazione)</b>	€ 100
<b>Importo per il token fornito dalla Banca</b>	€ 70
<b>Abbonamento mensile al/i Servizio/i prescelto/i dal Cliente</b>	€ 50

## RECLAMI E RECESSO

### RECLAMI

#### Come si può reclamare nei confronti della Banca?

Presentando reclamo all'Ufficio Reclami della Banca, Via Vittorio Veneto 119, 00187 Roma, 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 30 giorni da quando il reclamo è presentato alla Banca stessa.

Fermo restando che si può fare un esposto alla Banca d'Italia, se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può, a sua scelta, utilizzare uno dei seguenti sistemi:

- 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 in autonomia che insieme con la stessa Banca – 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 condizione che l'importo richiesto non sia superiore a 100.000 euro e sempre che non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo alla Banca. 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 alla Banca. 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 Cliente, 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).

### RECESSO

Il contratto è a tempo indeterminato.

Ciascuna Parte ha facoltà di recedere dal Contratto in qualsiasi momento con preavviso di trenta (30) giorni inviato all'altra Parte a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno.

La Banca si riserva il diritto di risolvere il Contratto ipso jure e senza preavviso laddove il Cliente che utilizza il Sito non dovesse ottemperare agli obblighi di cui al Contratto, fatto salvo il diritto della Banca ad ulteriori risarcimenti.

Contestualmente al recesso o alla risoluzione del Contratto, la Banca interromperà l'accesso al/i Servizio/i in questione o ogni accesso al Sito, a seconda del caso, informando al riguardo il Cliente con qualsiasi mezzo.

## LEGENDA

<b>Garanzia autonoma</b>	La garanzia autonoma, al pari della fideiussione, consiste in un accordo in forza del quale la Banca si obbliga personalmente verso il beneficiario (creditore) a garantire l'adempimento di un'obbligazione altrui ma con la fondamentale differenza, rispetto alla fideiussione, dell'assenza della caratteristica di accessorietà della garanzia rispetto alle vicende legate all'obbligazione garantita.
<b>Credito documentario</b>	Il credito documentario è un'operazione bancaria (lettera di credito) universalmente utilizzata per il regolamento di transazioni commerciali interne ed internazionali. Più precisamente, un credito documentario può essere definito come l'impegno scritto di una banca (emittente) emesso per ordine di un Compratore (Ordinante) a favore di un beneficiario (creditore) ad effettuare un pagamento contro ritiro di determinati documenti giudicati conformi al testo del credito stesso.
<b>Beneficiario (creditore)</b>	È il soggetto a favore del quale la garanzia/lettera di credito è emessa.
<b>Debitore principale (ovvero "Ordinante" o "Cliente")</b>	È il Cliente che incarica la Banca di emettere la garanzia per garantire l'adempimento di un'obbligazione e sul quale la Banca si rivale nel caso di escussione della fideiussione da parte del Beneficiario.
<b>Importo garantito</b>	È la somma complessiva che la banca che emette la garanzia si impegna a pagare al Beneficiario nel caso di inadempimento del debitore principale.