

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

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"> • Commissione servizi interest Intercompany base (calcolata su base mensile) (2) – Servizio Opzionale • Commissione servizi interest Intercompany avanzato (calcolata su base mensile) (2) – Servizio Opzionale • Costi di invio documenti di trasparenza (per ciascun conto) | € 1.000,00 € 1.500,00 € 0,00 |
| Conto Secondario presso BNL (3) | |
| <ul style="list-style-type: none"> • Commissione One-Off • Canone del servizio (calcolato su base mensile) (2) • Commissione servizi interest Intercompany base (calcolata su base mensile) (2) – Servizio Opzionale • Commissione servizi interest Intercompany avanzato (calcolata su base mensile) (2) – Servizio Opzionale • Costi di invio documenti di trasparenza (per ciascun conto) | € 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 Cliente 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 oppure all'indirizzo di posta elettronica certificata reclami@pec.bnlmail.com, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Fermo restando il diritto di 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 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), 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 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, 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 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).

Ai sensi della normativa vigente, per la grave inosservanza degli obblighi previsti dal D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 11 - emanato in attuazione della Direttiva CE 2007/64 in materia di servizi di pagamento e delle relative misure di attuazione - sono previste sanzioni nei confronti dei prestatori di servizi di pagamento, incluso, in caso di reiterazione delle violazioni, la sospensione dell'attività di prestazione di servizi di pagamento. Sono previste, inoltre, sanzioni amministrative pecuniarie nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, di direzione o di controllo, oltre che nei confronti dei dipendenti del prestatore di servizi di pagamento o di coloro che operano nell'organizzazione di quest'ultimo, anche sulla base di rapporti diversi dal lavoro subordinato.

LEGENDA

| | |
|---|---|
| Conto Master (Master Account) | Conto corrente acceso presso la Banca intestato alla Società Tesoriera, posizionato al livello più alto della gerarchia, al quale sono connessi i Conti Secondari |
| Conto Secondario (Secondary Account) | 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 |
| Master Account Holder | Società Tesoriera intestataria del Conto Master |
| Livellamenti | 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 |
| Commissione One -Off | Costo per ogni attivazione e/o modifica |