

## FOGLIO INFORMATIVO

### Internet banking internazionale per aziende operanti da e verso l'estero Connexis Cash

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**BANCA NAZIONALE DEL LAVORO** Società per Azioni

Sede legale e Direzione Generale: Viale Altiero Spinelli 30 - 00157 Roma

Telefono: +39 060.060

Centro Relazioni e Sviluppo Clientela: Numero unico +39 06.89.48.44.44

Servizio Assistenza Corporate e Imprese: +39 06.02.02

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

*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'È IL SERVIZIO Connexis Cash

Connexis Cash è una soluzione di e-banking internazionale molto competitiva in grado di interfacciarsi con i gestionali di tesoreria delle aziende presenti in tutti i paesi in cui opera il Gruppo BNPP, garantendo in tempo reale la possibilità di ricevere flussi informativi ed inviare disposizioni di incasso e pagamento (sia in formati standard internazionali che locali) alle banche collegate. Connexis Cash non richiede alcuna installazione tecnica da parte del cliente in quanto servizio web based.

Le caratteristiche più importanti dei servizi offerti da Connexis Cash sono:

- Servizi di reporting
- Transaction services
- Workflow management
- Soluzioni Host-to-Host
- Gestione della liquidità
- Funzionalità aggiuntive

Le caratteristiche di sicurezza di Connexis Cash sono pienamente conformi a quanto stabilito dalle vigenti leggi e regolamenti italiani.

I dati ai quali si può accedere tramite Connexis Cash sono trattati mediante un link criptato dal protocollo "Transport Layer Security" (TLS). TLS è uno standard internazionale di protocolli crittografici finalizzato a proteggere le comunicazioni via internet ed a garantire la confidenzialità dei messaggi, l'integrità dei dati trasferiti e un elevato livello di autenticazione.

#### RISCHI

Il servizio Connexis Cash (il servizio non è definito) può comportare i seguenti rischi:

## FOGLIO INFORMATIVO

- in caso di furto, smarrimento o più in generale impossessamento da parte di terzi dei codici di accesso anche mediante tecniche fraudolente "a distanza" (cd. operazioni di phishing), possono essere effettuate degli accessi non autorizzati al sistema; in questi casi il rischio operativo si traduce in:
  - o possibilità di accesso ai dati bancari del cliente;
  - o possibilità di modificare o inserire disposizioni di pagamento che inconsapevolmente i procuratori potranno autorizzare previo utilizzo di token;
  - o possibilità di modificare o inserire disposizioni di pagamento che inconsapevolmente potranno essere inviate alla banca dal personale autorizzato all'invio delle operazioni dispositive;
- in caso di furto, smarrimento o più in generale impossessamento da parte di terzi degli strumenti di sicurezza e contestuale impossessamento della password di sbocco e delle credenziali di accesso al sistema possono essere autorizzate delle operazioni dispositive a valere sui rapporti collegati al Servizio;
- mancata esecuzione delle disposizioni inviate a causa di problematiche tecniche intercorse nella fase di trasmissione che comportino la ricezione di ordini dispositivi con dati errati o incompleti da parte della Banca;
- sospensione temporanea del servizio per cause di forza maggiore oppure in qualsiasi momento, se la Banca ritenga ciò necessario ad assicurarne la sicurezza o l'efficienza;
- indisponibilità del collegamento telematico a causa di attività manutentive, aggiornamenti, interruzioni o indisponibilità del collegamento internet.

### CONDIZIONI ECONOMICHE

ELENCO COMPELTO VOCI DI COSTO		
Costi di attivazione del canale (una tantum)	Euro	10.000,00 + IVA
Costo di attivazione servizio opzionale aggiuntivo "Connexis Gateway" (una tantum)	Euro	5.000,00 + IVA
Commissione per attivazione del collegamento di ogni singolo conto gruppo BNPP alla piattaforma	Euro	1.000,00 + IVA
Commissione per attivazione del collegamento di ogni singolo conto gruppo BNPP alla piattaforma dopo la prima "attivazione canale" (una tantum)	Euro	1.000,00 + IVA
Commissione per attivazione del collegamento di ogni singolo conto "banche terze" alla piattaforma	Euro	1.500,00 + IVA
Commissione per attivazione del collegamento di ogni singolo conto "banche terze" alla piattaforma dopo la prima "attivazione canale" (una tantum)	Euro	1.500,00 + IVA
Commissione aggiuntiva prevista per collegamento singolo conto al "Connexis Gateway" (una tantum)	Euro	1.500,00 + IVA
Supporto in loco e training	Eur	500,00 euro + IVA (metà giornata)
Spese invio documenti di Trasparenza	Euro	1,00 (ad invio)
Canone mensile servizio "Reporting" previsto per ogni conto Gruppo BNP Paribas collegato <sup>1</sup>	Euro	60,00 + IVA
Canone mensile servizio "Reporting & Cash" previsto per ogni conto Gruppo BNP Paribas collegato <sup>1</sup>	Euro	80,00 + IVA
Canone mensile forfettario servizio "Reporting" attivo solo per conti Gruppo BNP Paribas <sup>1</sup>	Euro	1.500,00 + IVA
Canone mensile forfettario servizio "Reporting & Cash" attivo solo per conti Gruppo BNP Paribas <sup>1</sup>	Euro	2.000,00 + IVA
Canone mensile previsto per ogni conto "banche terze" collegate al servizio "Reporting"	Euro	80,00 + IVA
Canone mensile previsto per ogni conto "banche terze" collegate al servizio "Reporting & Cash"	Euro	100,00 + IVA
Canone mensile previsto per servizio opzionale aggiuntivo "Liquidity Management"	Euro	500,00 + IVA
Canone mensile previsto per servizio opzionale aggiuntivo "Gateway On-line"	Euro	350,00 + IVA
Canone mensile previsto per servizio opzionale aggiuntivo "Connexis Gateway Reporting" <sup>2</sup>	Euro	500,00 + IVA
Canone mensile previsto per servizio opzionale aggiuntivo "Connexis Gateway Reporting & Cash" <sup>3</sup>	Euro	750,00 + IVA

<sup>1</sup> I due canoni sono da ritenersi alternativi tra loro, dal momento della sottoscrizione del servizio ne verrà corrisposto solo uno.

<sup>2</sup> Canone da corrispondere solo in caso di collegamento in modalità "Connexis Gateway Reporting", da aggiungere alle altre spese.

<sup>3</sup> Canone da corrispondere solo in caso di collegamento in modalità "Connexis Gateway Reporting & Cash", da aggiungere alle altre spese.

## FOGLIO INFORMATIVO

### RECESSO E RECLAMI

#### Recesso dal contratto

Il presente contratto è a tempo indeterminato e può essere risolto da entrambe le parti in qualsiasi momento, per iscritto mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento dal Cliente o dalla Banca con un preavviso di un (1) mese da inviarsi all'altra parte.

#### Reclami e risoluzione 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), oppure online compilando l'apposito form presente sul sito [www.bnl.it](http://www.bnl.it) e sull'APP BNL 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>Canone</b>	È il corrispettivo periodico dovuto dal cliente per un determinato prodotto e/o servizio erogato da BNL SpA
<b>Connexis Gateway</b>	Soluzione di collegamento in modalità "Host to Host" con la quale i clienti possono interconnettere i propri sistemi gestionali "ERP" direttamente alla piattaforma telematica, fruendone dei servizi senza dover effettuare l'accesso
<b>Commissione</b>	È il corrispettivo "una tantum" dovuto dal cliente per un determinato prodotto e/o servizio erogato da BNL SpA
<b>Gateway On-line</b>	Servizio opzionale aggiuntivo che consente di monitorare ed autorizzare mediante la piattaforma flussi conferiti con canali di tipo "Host to Host"

## FOGLIO INFORMATIVO

<b>Investment - Term Deposit</b>	Servizio con il quale il cliente può trasmettere istruzioni di "Term Deposit"
<b>Liquidity Management</b>	Modulo che consente al cliente di monitorare le posizioni creditore e debitorie, in caso di attivazione del servizio "Cash Concentration". Tale servizio deve essere preventivamente attivato con contrattualistica dedicata
<b>Reporting</b>	Modulo con il quale viene attivata la reportistica (estratti conto) sui conti collegati alla piattaforma
<b>Reporting &amp; Cash</b>	Modulo con il quale vengono attivate: <ol style="list-style-type: none"><li>1. la reportistica (estratti conto) sui conti collegati alla piattaforma</li><li>2. l'attività dispositiva (incassi e pagamenti) sui conti collegati alla piattaforma</li></ol>