

FOGLIO INFORMATIVO

Servizio di collegamento alla rete Swift SWIFTNET FOR CORPORATE

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

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 SWIFTNet

Il servizio di collegamento alla rete Swift, SWIFTNet, è indirizzato a gruppi economici con una presenza internazionale che necessitano di accentrare la tesoreria del gruppo, in modo da ottimizzare la gestione operativa.

Attraverso lo scambio di messaggistica SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunications) dispositiva ed informativa, è possibile l'accentramento del processo di generazione di disposizioni di incasso e pagamento, predisponendo una "payment factory".

Il servizio consente, infatti, di poter scambiare istruzioni di incasso e pagamento e ottenere informazioni relative ad esiti/rendicontazioni su conti intestati alle società del gruppo, accessi presso BNL e le altre banche del Gruppo BNP Paribas o banche terze aderenti al circuito SWIFTNET.

I benefici derivanti dall'utilizzo del servizio sono:

- Accesso in totale sicurezza alla Rete internet privata amministrata da SWIFT
- Alto tasso di disponibilità (99,99%), 365 giorni l'anno, 24 ore al giorno.
- Autenticazione dell'emittente, integrità dei dati ed evitato disconoscimento dei messaggi.
- Tracciabilità: messaggi ACK/NACK per FIN e notifica di consegna per SFA
- Workflow management
- Soluzioni Host-to-Host
- Gestione accentrata dei conti accessi in tutte le banche aderenti alla rete SWIFT
- Utilizzo di formati standardizzati locali ed internazionali
- Ottimizzazione dei costi di gestione, derivante dalla creazione di una "payment factory"

RISCHI

Rischi di SWIFTNet

- L'utilizzo del servizio di SWIFTNet può essere temporaneamente sospeso per cause di forza maggiore oppure in qualsiasi momento, se la Banca ritenga ciò necessario ad assicurarne la sicurezza o l'efficienza.
- Eventuale temporanea indisponibilità del servizio dovuta ad attività di manutenzione o aggiornamento oppure a disservizi nel funzionamento delle reti telematiche utilizzate dal cliente o a incompatibilità del software.

FOGLIO INFORMATIVO

CONDIZIONI ECONOMICHE

ELENCO COMPLETO DELLE CONDIZIONI ECONOMICHE

Costi di attivazione canale (una tantum) ¹	Euro	5.000,00 + IVA
Costi di attivazione servizio opzionale aggiuntivo "3SKEY" (una tantum) ²	Euro	5.000,00 + IVA
Costi per collegamento singolo conto o attivazione nuova messaggistica su singolo conto già collegato (una tantum) ³	Euro	1.000,00 + IVA
Commissione aggiuntiva prevista per collegamento di ogni singolo conto "banche terze" o attivazione nuova messaggistica su singolo conto "banche terze" già collegato ⁴	Euro	1.500,00 + IVA
Spese invio documenti di Trasparenza	Euro	1,00 (ad invio)
Canone mensile previsto per invio e ricezione messaggi FIN per conto Gruppo BNP Paribas collegato ⁵	Euro	60,00 + IVA
Canone mensile previsto per invio e ricezione messaggi File ACT per conto Gruppo BNP Paribas collegato ⁶	Euro	80,00 + IVA
Canone mensile forfettario previsto per invio e ricezione messaggi FIN solo per conti Gruppo BNP Paribas ⁵	Euro	1.500,00 + IVA
Canone mensile forfettario previsto per invio e ricezione messaggi File ACT solo per conti Gruppo BNP Paribas ⁶	Euro	2.000,00 + IVA
Canone mensile previsto per invio e ricezione messaggi verso e da singolo conto "banche terze" (FIN e/o File Act) ⁷	Euro	100,00 + IVA
Canone mensile previsto per invio messaggi FIN per conto Gruppo BNP Paribas collegato ⁸	Euro	50,00 + IVA
Canone mensile previsto per invio messaggi File ACT per conto Gruppo BNP Paribas collegato ⁹	Euro	70,00 + IVA
Canone mensile previsto forfettario per invio messaggi FIN solo per conti Gruppo BNP Paribas ⁸	Euro	1.000,00 + IVA
Canone mensile forfettario previsto per invio messaggi File ACT solo per conti Gruppo BNP Paribas ⁹	Euro	1.500,00 + IVA
Canone mensile previsto per invio messaggi da banche terze (FIN e/o File Act) ⁷	Euro	80,00 + IVA
Canone mensile previsto per utilizzo servizio opzionale aggiuntivo "3SKEY"	Euro	300,00 + IVA

¹ Costo addebitato al momento dell'effettiva messa a disposizione del canale.

² Costo addebitato al momento dell'effettiva messa a disposizione del servizio opzionale aggiuntivo "3SKEY".

³ Costo addebitato al momento del collegamento effettivo di ciascun singolo conto facente parte del Gruppo BNP Paribas e nel momento in cui viene attivata una nuova messaggistica su ciascun singolo conto facente parte del Gruppo BNP Paribas già collegato.

⁴ Commissione aggiuntiva rispetto al collegamento singolo conto o attivazione nuova messaggistica su singolo conto già collegato, addebitata al momento del collegamento di ciascun conto aperto presso istituti di credito non facenti parte del Gruppo BNP Paribas o al momento dell'attivazione di nuova messaggistica su singolo conto "banche terze" già collegato.

⁵ I due canoni sono da ritenersi alternativi tra loro, dal momento della sottoscrizione del servizio ne verrà corrisposto solo uno

⁶ I due canoni sono da ritenersi alternativi tra loro, dal momento della sottoscrizione del servizio ne verrà corrisposto solo uno

⁷ Canone applicato per ciascun conto collegato aperto presso istituti di credito non facenti parte del Gruppo BNP Paribas

⁸ I due canoni sono da ritenersi alternativi tra loro, dal momento della sottoscrizione del servizio ne verrà corrisposto solo uno

⁹ I due canoni sono da ritenersi alternativi tra loro, dal momento della sottoscrizione del servizio ne verrà corrisposto solo uno

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, o all'indirizzo di posta elettronica certificata 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), 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

FOGLIO INFORMATIVO

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, 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 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

Canone	È il corrispettivo periodico dovuto dal cliente per un determinato prodotto e/o servizio erogato da BNL SpA
Commissione	È il corrispettivo "una tantum" dovuto dal cliente per un determinato prodotto e/o servizio erogato da BNL SpA
Messaggi FIN	I "FIN" sono i messaggi formattati con il tradizionale standard SWIFT "MT". Questo standard riguarda una vasta gamma di aree di business ed è ampiamente utilizzato e accettato dalla comunità finanziaria internazionale
Messaggi File Act	La messaggistica "FileAct" consente il trasferimento di file di diversa natura in modo sicuro e affidabile. È più efficace quando viene utilizzato per il trasferimento di file di grandi dimensioni, lotti di messaggi e file massivi di incassi e pagamenti
3SKEY	Strumento di sicurezza mediante il quale è possibile identificarsi in fase di accesso e di validazione disposizioni di incasso e/o pagamento