



FOGLIO INFORMATIVO

SMOBILIZZI DI IMPEGNI DI PAGAMENTO E ACCETTAZIONI DERIVANTI DA OPERAZIONI DI CREDITO DOCUMENTARIO

I - INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE

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

- Sede legale e Direzione Generale: Via Vittorio Veneto 119 – 00187 Roma
- Tel +390647021 – <http://www.bnl.it>
- Iscritta all'Albo delle banche e capogruppo del gruppo bancario BNL – iscritto all'Albo dei gruppi bancari presso la Banca d'Italia al n. 5676
- 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
- Dal Bilancio al 31/12/2008:
 -
 - ✓ Capitale Sociale Euro 2.076.940.000,00 i.v. –
 - ✓ Riserve 508.635.738



FOGLIO INFORMATIVO

SMOBILIZZI DI IMPEGNI DI PAGAMENTO E ACCETTAZIONI DERIVANTI DA OPERAZIONI DI CREDITO DOCUMENTARIO

Caratteristiche dell'operazione di smobilizzo di impegni ed accettazioni derivanti da operazioni di credito documentario

Con il contratto di smobilizzo di impegni ed accettazioni derivanti da operazioni di credito documentario con pagamento differito, la Banca paga anticipatamente un credito vantato dal cedente (beneficiario del credito) verso la banca che ha onorato una presentazione di documenti conformi. Tale banca può coincidere con quella che smobilizza il credito (estinzione anticipata di proprio impegno o accettazione) o meno (smobilizzo di impegno o accettazione di altra banca).

Nel primo caso (estinzione anticipata di proprio impegno o accettazione) il pagamento anticipato può essere concesso dalla Banca dietro presentazione di richiesta da parte del cliente e specifica accettazione delle condizioni contrattuali proposte dalla Banca.

Nel secondo caso (smobilizzo di impegno o accettazione di altra banca) il pagamento anticipato può essere concesso dalla Banca dietro presentazione di richiesta da parte del cliente, accompagnata dalla cessione del credito ai sensi dell'art. 1260 del Codice Civile, unita alla specifica accettazione delle condizioni contrattuali proposte dalla Banca che smobilizza il credito (cessionaria).

Rischi tipici dell'operazione

Se lo smobilizzo è con rivalsa (pro-solvendo) sul cliente grava il rischio di dover restituire alla banca l'importo ricevuto in caso di mancato pagamento da parte della banca debitrice (emittente o designata).

Se lo smobilizzo è senza rivalsa (pro-soluto) il cliente è esposto al rischio di dover restituire alla banca l'importo anticipato solo in caso di intervento dell'autorità giudiziaria o frode manifesta che inibiscano il pagamento alla banca debitrice (emittente o designata).

Rischi connessi con l'operazione

Rischio di cambio in caso restituzione dell'importo in divisa diversa da quella dello smobilizzo.

Condizioni economiche dell'operazione o del servizio

Impegni ed accettazioni BNL

| | |
|---|---|
| Costo fondi: | determinato al momento della conclusione del contratto in base alle condizioni di mercato |
| Commissione di smobilizzo (da aggiungere al "costo fondi"): | 2,5% con un minimo di 100 Euro per singola operazione |
| Giorni banca: | 3 giorni |

In caso di operazioni di durata superiore a 365 giorni le condizioni saranno proposte di volta in volta dalla Banca.



FOGLIO INFORMATIVO

SMOBILIZZI DI IMPEGNI DI PAGAMENTO E ACCETTAZIONI DERIVANTI DA OPERAZIONI DI CREDITO DOCUMENTARIO

Contratto di estinzione anticipata di impegni di pagamento e accettazioni BNL derivanti da operazioni di credito documentario

PRINCIPALI CONDIZIONI NORMATIVE

1) Qualora l'importatore o il debitore ottengano un provvedimento giudiziario di inibizione di pagamento o di sequestro, che impedisca alla banca emittente o debitrice il rimborso a Banca Nazionale del Lavoro delle somme pagate anticipatamente, l'esportatore (cedente) dovrà restituire tali somme a BNL a semplice "prima domanda scritta, senza possibilità di opporre alcuna eccezione alla richiesta.

2) A seguito dell'operazione di smobilizzo, con l'accredito del netto ricavo sui conti del cliente, l'impegno/accettazione assunto da Banca Nazionale del Lavoro nei confronti dell'esportatore (cedente) si intende nullo e privo di efficacia.

Legenda delle principali nozioni dell'operazione

| | |
|----------------------|---|
| Credito documentario | Impegno scritto che, su richiesta ed in conformità delle istruzioni di un ordinante, una banca assume nei confronti di un beneficiario, a seguito del quale la banca suddetta effettuerà o farà effettuare un regolamento contro consegna dei documenti prescritti ed a condizione che siano osservati i termini e le condizioni del credito. |
| Banca emittente | Banca che emette il credito documentario |
| Banca designata | Banca che riceve il mandato dalla banca emittente di effettuare la prestazione (generalmente tale banca si trova nel paese del beneficiario) |