

FOGLIO INFORMATIVO

Estinzione anticipata e sconto pro soluto di impegni di pagamento e accettazioni derivanti da operazioni di credito documentario

Il prodotto è principalmente rivolto ai seguenti profili di clientela:

Imprese commerciali esportatrici ed importatrici

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA NAZIONALE DEL LAVORO Società per Azioni

Via Vittorio Veneto, 119 - 00187 – Roma Tel +390647021– <http://www.bnl.it>

Codice Fiscale, Partita Iva e n. di iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma al numero 09339391006

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

Dati di chi entra in contatto con il cliente SOLO in caso di offerta Fuori Sede:

Nome: _____

Indirizzo: _____

Telefono: _____ e.mail _____

CHE COSA SONO L'ESTINZIONE ANTICIPATA E LO SCONTO PRO SOLUTO DI IMPEGNI DI PAGAMENTO E 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/beneficiario 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).

Qualora il cliente/ordinante richieda alla Banca l'emissione di un credito documentario con la clausola di impegno a pagare anticipatamente il beneficiario, il cliente/ordinante deve disporre anche di apposite linee di fido per cassa. In ogni caso, l'operazione deve essere soggetta alla valutazione della Banca.

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).

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Non sono incluse le voci di costo connesse all'operatività delle connesse operazioni di incasso e pagamento ed alla gestione dei conti correnti su cui tali operazioni vengono regolate.

TASSI E COMMISSIONI

Tasso di Sconto	determinato al momento della conclusione del contratto in base alle condizioni di mercato e comunque non superiore al tasso annuo effettivo globale medio, aumentato della metà (tasso soglia anti-usura), stabilito ai sensi della Legge 7 marzo 1996 n. 108 (Disposizioni in materia di usura) per la categoria "Anticipi, sconti commerciali, e altri finanziamenti alle imprese", relativi alla classe di importo dell'operazione, vigente alla data di stipulazione del contratto, ridotto di un punto percentuale.
Divisore calcolo interessi di sconto	360 (anno commerciale)
Telex e Swift	euro 10,30
Diritto di intervento	euro 15,50
Operazioni di trasferimento di valute estere, Euro e compensazioni	1,50 ‰ – minimo euro 4,13
Operazioni in cambi: trasformazione di una valuta (compreso l' Euro) in un'altra a pronti, a termine o con opzione	1,50 ‰ – minimo euro 4,13



FOGLIO INFORMATIVO

Invio Documenti all'Estero	- 1 Plico	euro 15,50
	• Europa e Bacino Mediterraneo	euro 20,60
	• Altri Paesi	
	- 2 Plichi	euro 25,80
	• Europa e Bacino Mediterraneo	euro 38,80
	• Altri Paesi	
	- Plichi per invio a mezzo Corriere privato, per giro	euro 38,80
	- Plichi eccezionali	da concordare caso per caso
Bollatura di effetti	Per titolo oltre all'importo dei bolli	euro 5,10 min. euro 10,30

Reclami

Per eventuali contestazioni relative all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il Cliente può presentare reclamo all'Ufficio Reclami della Banca, Via V. Veneto119, 00187 Roma, indirizzo e-mail reclami@bnlmail.com, che provvederà a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento dello stesso.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), organo competente per le controversie relative ad operazioni o comportamenti successivi al 1° gennaio 2007, 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 alla Banca. Le decisioni dell'ABF non sono vincolanti per le parti che hanno sempre la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria.

Il Cliente, inoltre, qualunque sia il valore della controversia, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può – singolarmente o in forma congiunta con la Banca – attivare, presso il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it), 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.

Il Cliente, unitamente alla Banca, può, infine, attivare, anche presso il suddetto Conciliatore Bancario Finanziario, una procedura arbitrale (ai sensi degli artt. 806 e ss. del c.p.c.).

LEGENDA

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)