



FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO BONIFICI ITALIA

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>
- Codice ABI 1005
- 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 i.v. –
- Riserve 508.635.738

FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO BONIFICI ITALIA

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Bonifico Italia: servizio con il quale la Banca, su istruzioni del Cliente ordinante, provvede a trasferire fondi (euro) a favore del beneficiario per il tramite di una Sua Filiale o di un suo Corrispondente in Italia.

Dal 1° gennaio 2008 i Bonifici Italia devono obbligatoriamente recare le coordinate bancarie IBAN¹ del beneficiario del pagamento. A partire dal 3 giugno 2008 i Bonifici Italia disposti con coordinate bancarie IBAN del beneficiario formalmente non corrette, saranno soggetti alla penale per bonifici disposti con coordinate bancarie del beneficiario assenti, incomplete o errate.

Bonifico SEPA²: servizio con il quale la Banca, su istruzioni del Cliente ordinante, provvede a trasferire fondi (euro) a favore del beneficiario per il tramite di una Sua Filiale o di un suo Corrispondente Italia, purché questi risulti aderente SEPA³. Il Bonifico SEPA si caratterizza per essere un bonifico non urgente, con un tempo massimo di esecuzione stabilito in 3 giorni lavorativi e per il quale il Cliente ordinante deve sempre fornire la coordinate bancarie IBAN e BIC⁴ del beneficiario.

I principali rischi consistono:

- nella mancata o ritardata esecuzione del bonifico dovuta a cause di forza maggiore (ad esempio scioperi, sommosse, guerre, disposizioni di legge, ecc.) o altre non imputabili alle banche e richieste per le specifiche caratteristiche del pagamento (ad esempio insufficienza o imprecisione nelle istruzioni ecc.);
- nello smarrimento, deterioramento o distruzione dei documenti (nei casi di bonifici documentati);
- nella variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese per il servizio).

¹ Per approfondimenti si veda la Legenda

² Per approfondimenti si veda la Legenda

³ L'adesione alla SEPA viene effettuata mediante apposita registrazione presso l'EPC (European Payments Council)

⁴ Per approfondimenti si veda la Legenda



FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO BONIFICI ITALIA

PROCEDURE DI RECLAMO E DI RICORSO

In relazione ad eventuali reclami presentati dalla Clientela, BNL ha aderito all'accordo *Ombudsman* bancario che regola le controversie derivanti dai rapporti intrattenuti con la Banca ed aventi per oggetto rilievi circa il modo in cui la Banca abbia gestito operazioni e servizi.

Si invita, pertanto, la spettabile Clientela, in ordine ad eventuali reclami riguardanti l'esecuzione delle operazioni di bonifico come sopra specificate, ad indirizzare le proprie richieste per iscritto e con dettagliata relazione sull'accaduto, direttamente all'Area Territoriale BNL incaricata dell'esecuzione.

Si rammenta, infine, che l'*Ombudsman* bancario ha sede in via IV Novembre n. 114-00187 Roma.

Ciò fatti salvi i casi nei quali la legge limita o esclude la responsabilità della banca (es.: forza maggiore, scioperi di settore, ecc.).

FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO BONIFICI ITALIA

CONDIZIONI ECONOMICHE

COMMISSIONI, VALUTE DI ADDEBITO E PENALI PER L'ORDINANTE

A) COMMISSIONI A CARICO DELL'ORDINANTE

1) **BONIFICI ORDINARI e SEPA**

La banca, in esecuzione di un ordine di bonifico, accrediterà i fondi alla banca del beneficiario entro il termine massimo del quinto giorno lavorativo successivo alla data di accettazione della disposizione inviata dall'ordinante.

NOTA BENE: per il Bonifico SEPA solo per i canali attivati e individuati con asterisco*

a) disposti a sportello

- con versamento di contante

A favore Cliente BNL	€ 6,50
A favore Cliente altre banche	€ 8,00

- con addebito in c/c

A favore Cliente BNL	€ 3,50
A favore Cliente altre banche	€ 5,50

b) disposti per corrispondenza

A favore Cliente BNL	€ 3,00
A favore Cliente altre banche	€ 5,00

c) disposti con supporto magnetico

A favore Cliente BNL	€ 1,00
A favore Cliente altre banche	€ 1,50

d) disposti con Remote Banking (Ediway, Businessway)*

A favore Cliente BNL	€ 0,65
A favore Cliente altre banche	€ 1,00

e) disposti con Phone Banking (Telebanca)

- tramite operatore

A favore Cliente BNL	€ 1,40
A favore Cliente altre banche	€ 2,00

f) disposti con E.family

A favore Cliente BNL	€ 0,65
----------------------	--------



FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO BONIFICI ITALIA

	A favore Cliente altre banche	€ 1,00
g) disposti con ordine continuativo (disposizioni periodiche con scadenza o fino a revoca)		
	A favore cliente BNL	€ 2,00
	A favore Cliente altre banche	€ 3,00
h) disposti tramite ATM		
	A favore cliente BNL	€ 1,00
	A favore Cliente altre banche	€ 2,00

2) BONIFICI URGENTI

(esecuzione dell'ordine nello stesso giorno lavorativo del conferimento)

a) Commissione di esecuzione		
	A favore Cliente BNL	€ 5,00
	A favore Cliente altre banche	€ 7,50
b) Diritto aggiuntivo di tesoreria per i bonifici a favore Cliente altre banche d'importo superiore a €500.000		
		€ 2,50
c) Diritto aggiuntivo per bonifici disposti dopo le ore 15,15 ed entro le 16,15 del giorno di esecuzione		
		€ 5,00

3) BONIFICI DOCUMENTATI

Commissione di esecuzione

	A favore Cliente BNL	€ 6,00
	A favore Cliente altre banche	€ 8,00

B) VALUTE DI ADDEBITO PER L'ORDINANTE

1) bonifici ordinari d'importo fino a €500.000 e SEPA

NOTA BENE: per il Bonifico SEPA solo opzioni individuate con asterisco*

- senza valuta prefissata a favore cliente BNL e a favore cliente altra banca *	Data esecuzione
- con valuta prefissata a favore cliente BNL	2 gg. lav. Antecedenti la valuta prefissata



FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO BONIFICI ITALIA

- con valuta prefissata a favore cliente altra banca	3 gg. lavorativi antecedenti la valuta prefissata
2) bonifici d'importo oltre €500.000 e bonifici urgenti di qualsiasi importo	
- senza valuta prefissata a favore cliente BNL e a favore cliente altra banca	2 gg lavorativi antecedenti la data di esecuzione
- con valuta prefissata a favore cliente BNL	2 gg lavorativi antecedenti la valuta prefissata
- con valuta prefissata a favore cliente altra banca	3 gg lavorativi antecedenti la valuta prefissata

C) PENALI A CARICO DELL'ORDINANTE

1) bonifici disposti con coordinate bancarie del beneficiario assenti, incomplete o errate

A favore Cliente BNL	€ 2,00
A favore Cliente altre banche	€ 11,00

2) bonifici con valuta antergata disposti a favore di cliente altra banca

Per bonifici con valuta prefissata per il beneficiario è dovuta alla Banca destinataria una penale qualora tale valuta sia antergata di oltre 6 giorni calendario rispetto alla data di accredito del bonifico alla Banca. L'entità della penale è calcolata sull'ammontare della disposizione al tasso annuo del 5% per il numero dei giorni intercorrenti tra la valuta prefissata per il beneficiario e la data di accredito alla banca del beneficiario, con un minimo di euro 2,58. I bonifici con valuta antergata maggiore di 15 giorni di calendario sono subordinati all'accettazione della banca del beneficiario

TERMINI, VALUTE DI ACCREDITO E COMMISSIONI A CARICO DEL BENEFICIARIO



FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO BONIFICI ITALIA

A) TERMINI DI ACCREDITO AL BENEFICIARIO

La banca, in caso di ricevimento di un bonifico, metterà a disposizione del beneficiario l'importo entro il termine massimo di tre giorni lavorativi dalla data di ricezione dei fondi dalla banca dell'ordinante o eventuale banca intermediaria

B) VALUTE DI ACCREDITO AL BENEFICIARIO

1) bonifici d'importo fino a €500.000

- disposti senza valuta prefissata per il beneficiario

2° giorno lavorativo successivo alla valuta di addebito al cliente BNL ordinante o alla valuta riconosciuta a BNL dalla banca dell'ordinante

- disposti con valuta prefissata per il beneficiario

Valuta prefissata dall'ordinante

2) bonifici d'importo oltre €500.000, bonifici SEPA e bonifici urgenti di qualsiasi importo

*NOTA BENE: per il Bonifico SEPA solo opzioni individuate con asterisco**

- disposti senza valuta prefissata beneficiario *

1° giorno lav. successivo alla valuta di addebito al cliente BNL ordinante o alla valuta riconosciuta a BNL dalla banca dell'ordinante

- disposti con valuta prefissata beneficiario

Valuta prefissata dall'ordinante

C) COMMISSIONI A CARICO DEL BENEFICIARIO

1) bonifici documentati

Commissione per la gestione degli allegati

€ 4,00

2) bonifici urgenti

Commissione per la gestione dell'urgenza

€ 4,00

3) bonifici disposti da enti pubblici su richiesta del beneficiario

Commissione

€ 5,00

Legenda delle principali nozioni del servizio



FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO BONIFICI ITALIA

BIC Bank Identifier Code	Codice alfabético o alfanumerico che individua in modo univoco le Istituzioni Finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di carattere finanziario).
Bonifici documentati	Disposizioni di bonifico che prevedono la trasmissione di documenti per il creditore
EPC European Payments Council	Organismo al quale partecipano i rappresentanti delle principali banche commerciali dell'UE e delle Associazioni Europee del Settore del Credito: European Banking Federation (FBE), European Savings Banks Group (ESBG) e European Association of Cooperative Banks (EACB). Scopi ed obiettivi dell'EPC sono: definire una comune posizione per i servizi di pagamento, fornire indicazioni di carattere strategico per la standardizzazione di detti servizi, individuare le piú favorevoli prassi, supportare e controllare l'attuazione delle decisioni assunte.
IBAN International Bank Account Number	Codice strutturato e alfanumerico che individua a livello internazionale e in modo univoco il conto del cliente. Esso viene attribuito dalle banche (in particolare di Paesi europei) alla propria clientela e rappresenta le coordinate bancarie internazionali. L'IBAN è riportato sugli estratti conto BNL.
SEPA	Acronimo per SINGLE EURO PAYMENTS AREA (area unica dei pagamenti in euro), iniziativa del sistema bancario europeo, riunito nell'EPC. Scopo ed obiettivo della SEPA è il conseguimento della standardizzazione dei sistemi e dei mezzi di pagamento europei a beneficio di tutti i cittadini, imprese e pubbliche amministrazioni dell'Area SEPA che comprende i 27 Paesi UE, l'Islanda, la Norvegia, il Liechtenstein e la Svizzera. Il primo strumento a disposizione della clientela è il SEPA Credit Transfer (Bonifico SEPA).