



FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO INCASSO EFFETTI, DISPOSIZIONI ELETTRONICHE E DOCUMENTI

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>
- 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 INCASSO EFFETTI, DISPOSIZIONI ELETTRONICHE E DOCUMENTI

Caratteristiche e rischi tipici dell'operazione o del servizio

IL SERVIZIO CURA L'INCASSO DI PORTAFOGLIO CARTACEO (EFFETTI) E PORTAFOGLIO ELETTRONICO (INCASSI ELETTRONICI TIPO RIBA – RID – MAV) PRESENTATI DAL CLIENTE CREDITORE PER LO SCONTO, L'ACCREDITAMENTO AL S.B.F. ED AL DOPO INCASSO NONCHE' LE RELATIVE OPERAZIONI ACCESSORIE. CURA ALTRESI' L'INCASSO DI DOCUMENTI, RAPPRESENTATIVI DI MERCI, DA CONSEGNARE A TERZI, CONTRO PAGAMENTO O CONTRO ACCETTAZIONE DI EFFETTI CAMBIARI.

Condizioni economiche dell'operazione o del servizio

A) PORTAFOGLIO CARTACEO

1) PRESENTAZIONE ALL'INCASSO DI EFFETTI

a) Commissione unitaria d'incasso

per ogni titolo presentato al S.B.F: o accolto allo sconto € 5,00

per ogni titolo presentato al Dopo Incasso 1,50‰

minimo € 7,75

massimo € 28,41

b) Valute di accredito per i titoli accreditati S.B.F. o presentati al dopo incasso

a scadenza: su sportello BNL 10gg. fissi dopo la scadenza

su altre Banche, o su Ufficio Postale 20gg. fissi dopo la scadenza

a vista: su sportello BNL 10gg. fissi dopo la data di decorrenza dei conteggi

su altre Banche, o su Ufficio Postale 25gg. fissi dopo la data di decorrenza dei conteggi



FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO INCASSO EFFETTI, DISPOSIZIONI ELETTRONICHE E DOCUMENTI

c) Commissioni di presentazione per ogni presentazione di portafoglio		€ 10,00
d) Commissione d'accettazione oltre alla commissione d'incasso, diritto fisso per ogni effetto		€ 3,10
e) Diritto di brevità per ogni effetto cambiario a scadenza presentato 12 giorni fissi prima della scadenza, se pagabile sulla stessa piazza, e 20 giorni fissi prima della scadenza, se pagabile fuori piazza		€ 3,36
f) Diritto di non bancabilità per ogni appunto da incassare tramite Uffici Postali		€ 11,88
g) Commissioni e diritti per il ritorno di effetti impagati e/o richiamati		
titoli protestati:		
	per ciascun effetto commissione	2%
		minimo € 5,16
		massimo € 23,24
oltre alle spese di protesto alle eventuali altre spese reclamate		
Nel caso di protesto unico di un gruppo di effetti con trassato, beneficiario e scadenza uguali, la commissione va applicata su ciascun effetto.		
Titoli insoluti "senza spese" o richiamati:		
	per ciascun titolo	€ 5,16
oltre alle eventuali altre spese reclamate		



FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO INCASSO EFFETTI, DISPOSIZIONI ELETTRONICHE E DOCUMENTI

h) Valute di addebito effetti protestati, insoluti e richiamati

- titoli a scadenza		Valuta scadenza
-		
- titoli a vista	su piazza	Valuta 12gg. fissi antecedenti alla data della lettera di ritorno degli appunti
	fuori piazza	Valuta 25gg. fissi antecedenti alla data della lettera di ritorno degli appunti

i) Spese

alle commissioni e diritti si aggiungono le eventuali maggiori spese sostenute (es.: telegrafiche, telefoniche e/o telex)

2) SERVIZI ACCESSORI

a) Commissioni per disposizioni di portafoglio

richiamo – proroga – consegnare senza spese – consegnare con protesto – variazione indirizzo debitore – variazione domiciliazione bancaria - consegnare franco valuta – decurtazione effetto

per ciascun titolo su sportello BNL	€ 6,20
per ciascun titolo su altra Banca	€ 15,49

b) Diritto per richiesta di esito "in ogni caso"

per ogni titolo per il quale il cedente richiama l'esito

su sportello BNL	€ 7,75
su altra Banca	€ 12,91

FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO INCASSO EFFETTI, DISPOSIZIONI ELETTRONICHE E DOCUMENTI

c) Diritto per avviso di incasso – “esito pagato”

per ogni titolo presentato per il quale sia richiesto l'avviso di incasso

su sportello BNL	€ 6,20
su altra Banca	€ 9,30

d) Spese

alle commissioni e diritti si aggiungono le eventuali maggiori spese sostenute (es.: telegrafiche, telefoniche e/o telex)

**e) Deposito dell'effetto protestato
(e rilascio del certificato ai fini della cancellazione
dall'elenco dei protestati)**

per il deposito dell'importo dell'effetto protestato e il rilascio del certificato ai fini della cancellazione dall'elenco dei protestati diritto di oltre l'importo della carta da bollo

€ 3,10

B) PORTAFOGLIO ELETTRONICO

- RIBA – RICEVUTE BANCARIE ELETTRONICO
- RID – ADDEBITI PREAUTORIZZATI IN CONTO CORRENTE
- MAV- INCASSO MEDIANTE AVVISO

1) PRESENTAZIONE ALL'INCASSO DI DISPOSIZIONI ELETTRONICHE

a) Commissione unitaria d'incasso

RI.BA. € 4,00

R.I.D. Commerciale – Incassi con addebito preautorizzato in c/c

per addebiti su conti correnti BNL	€ 1,80
per addebiti su altre Banche	€ 2,90

R.I.D. UTENZE

per addebiti su conti correnti BNL	€ 1,29
per addebiti su altre Banche	€ 2,32

R.I.D. Veloce € 6,00



FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO INCASSO EFFETTI, DISPOSIZIONI ELETTRONICHE E DOCUMENTI

M.A.V. – Incassi mediante avviso

per accredito di M.A.V. pagato presso sportello BNL	€ 2,84
per accredito di M.A.V. pagato presso altra Banca	€ 3,36

b) Valute di accredito

RI.BA.

per ogni ricevuta pagabile su sportello BNL	7 gg. lavorativi o, in alternativa, 10gg fissi dopo la scadenza
per ogni ricevuta pagabile su altra Banca	8gg, lavorativi o, in alternativa, 12 gg fissi dopo la scadenza

R.I.D. Commerciale, R.I.D. Utenze e R.I.D. Veloce

per disposizione di addebito su conti correnti intrattenuti su BNL	4 gg. lavorativi o, in alternativa 6gg. fissi successivi alla data di scadenza della obbligazione
per disposizioni di addebito su c/c intrattenuti su altre Banche	5gg. lavorativi o 7gg. fissi successivi alla data di scadenza

FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO INCASSO EFFETTI, DISPOSIZIONI ELETTRONICHE E DOCUMENTI

<p>M.A.V.</p> <p style="padding-left: 40px;">per M.A.V. pagato presso sportello BNL</p> <p style="padding-left: 40px;">per M.A.V. pagato presso altra Banca</p> <p>c) Commissione di presentazione per ogni presentazione di portafoglio elettronico</p> <p>d) Commissione per ogni insoluto RI.BA. € 5,00 R.I.D. Commerciale ed Utenze € 5,00 R.I.D. Veloce € 10,00 M.A.V. € 1,21</p> <p>e) Commissione per ogni storno RI.BA., R.I.D. € 5,00</p> <p>f) Commissione per ogni richiamo RI.BA., R.I.D. € 5,00</p> <p>Valuta di addebito insoluti RI.BA e R.I.D. Commerciale e Utenza</p>	<p>6gg. lavorativi o, in alternativa, 8 gg. fissi successivi alla data di pagamento</p> <p>6gg. lavorativi o, in alternativa, 8gg fissi successivi alla data di accredito da parte della banca esattrice</p> <p>€ 10,00</p> <p>€ 5,00 € 5,00 € 10,00 € 1,21</p> <p>€ 5,00</p> <p>€ 5,00</p> <p>Giorno di scadenza</p>
--	---

2) SERVIZI ACCESSORI

a) Richiesta segnalazione di pagato		
<p>RI.BA.</p> <p style="padding-left: 40px;">da sportello BNL</p> <p style="padding-left: 40px;">da altra Banca</p> <p>R.I.D.</p> <p style="padding-left: 40px;">da sportello BNL</p> <p style="padding-left: 40px;">da altra Banca</p>	<p>€ 1,29</p> <p>€ 1,81</p> <p>€ 1,29</p> <p>€ 1,81</p>	



FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO INCASSO EFFETTI, DISPOSIZIONI ELETTRONICHE E DOCUMENTI

b) Commissione unitaria aggiuntiva per recupero spese di trasformazione per ogni RI.BA. o R.I.D. presentato su supporto cartaceo da trasformare in disposizione elettronica € 1,50

c) Allineamento Elettronico Archivi

Commissione per ogni messaggio (di accettazione, diniego, variazione, revoca dell'autorizzazione all'addebito in c/c) inviato/ricevuto da BNL come banca di allineamento € 0,26

3) TERMINI DI NON STORNABILITA' DEGLI ACCREDITI S.B.F. DERIVANTI DA ASSUNZIONI PER L'INCASSO DI DISPOSIZIONI RIBA E RID

SI RIPORTANO DI SEGUITO I "TERMINI", ESPRESSI IN GIORNI LAVORATIVI, DECORSI I QUALI NON POTRANNO PIU' ESSERE STORNATI DA BNL GLI IMPORTI DELLE DISPOSIZIONI RI.BA (RICEVUTE BANCARIE) E RID (ADDEBITI PREAUTORIZZATI IN CONTO) ACCREDITATE S.B.F. ED INOLTRE PER L'INCASSO:

- DISPOSIZIONI DOMICILIATE PRESSO BNL	RIBA	6 GIORNI
	RID	8 GIORNI (*)
- DISPOSIZIONI DOMICILIATE PRESSO ALTRE BANCHE	RIBA	12 GIORNI
	RID	12 GIORNI (*)

(*) N.B. - DETTI "TERMINI" SONO COMPRESIVI DEI GIORNI CONCESSI AL DEBITORE PER CONTESTARE L'ADDEBITO

SI PRECISA PERALTRO CHE LA BANCA EMITTENTE O DOMICILIATARIA, SCADUTI I TERMINI SOPRA INDICATI, MANTIENE IL DIRITTO DI AGIRE DIRETTAMENTE NEI CONFRONTI DEL CLIENTE PER IL RECUPERO DELL'IMPORTO DEI CREDITI INDEBITAMENTE PAGATI.

I TERMINI SOPRA INDICATI NON VALGONO IN PRESENZA DI CAUSE DI FORZA MAGGIORE - IVI COMPRESI GLI SCIOPERI DEL PERSONALE - DETERMINATESI PRESSO BNL O PRESSO BANCHE SUE CORRISPONDENTI, CON LA CONSEGUENZA CHE IN TALI CIRCOSTANZE LA BANCA CONSERVA IL DIRITTO DI PROCEDERE IN QUALSIASI MOMENTO ALL'ADDEBITO IN CONTO DELLE DISPOSIZIONI RISULTATE INSOLUTE.

C) INCASSO DI DOCUMENTI (accompagnati o meno da effetti)



FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO INCASSO EFFETTI, DISPOSIZIONI ELETTRONICHE E DOCUMENTI

1) PRESENTAZIONE ALL'INCASSO DI DOCUMENTI

a) Commissione di incasso

comprensiva della commissione prevista per l'incasso di effetti semplici

minimo	3,50%
massimo	€ 10,33
per ogni partita di documenti	€ 41,32

b) Valute

Documenti pagabili su piazza

3gg. fissi dopo quello dell'incasso o del presumibile ricavo per i documenti accreditati S.B.F.

Documenti pagabili fuori piazza

5gg. fissi dopo quello dell'incasso (oltre i giorni effettivi di viaggio) o del presumibile ricavo per i documenti accreditati S.B.F.

c) Commissioni d'accettazione nel caso di effetti documentati

oltre alle commissioni d'incasso, diritto fisso per ogni documento accompagnato o meno da effetto

€ 3,10

PRINCIPALI CONDIZIONI NORMATIVE

Servizio incasso o accettazione di effetti, documenti ed assegni sull'Italia

Art. 1 – Per i servizi d'incasso e di accettazione di effetti, di documenti e di assegni, la Banca non risponde delle conseguenze derivanti da cause ad essa non imputabili (ad es. quelle dipendenti da irregolarità degli effetti, documenti ed assegni; indicazioni erronee, non precise o insufficienti; clausole o istruzioni non tassative o contraddittorie; scioperi, anche del proprio personale; disservizi; smarrimento, sottrazione o distruzione del titolo durante il trasporto; impedimenti od ostacoli determinati da disposizioni di legge).

Art. 2 – La Banca, per l'espletamento di tutti gli atti da compiersi su piazza nella quale non abbia una propria filiale, è autorizzata, ai sensi dell'art. 1856 cod. civ., e, comunque, ai sensi e per tutti gli effetti dell'art. 1717 cod. civ. a farsi sostituire da un proprio corrispondente, bancario o non.

Art. 3 – In caso di mancata accettazione o di mancato pagamento degli effetti e degli assegni, la Banca si limita a restituire i titoli, senza dare altro preventivo avviso, al quale il Cliente rinuncia espressamente.

Art. 5 – Nel caso di ordini di proroga di scadenza effetti, e in assenza di specifiche istruzioni fornite per iscritto, la Banca provvede ad inviare al debitore cambiario un semplice avviso della concessione del nuovo termine.

Servizio incasso o accettazione di effetti, documenti ed assegni sull'Italia

FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO INCASSO EFFETTI, DISPOSIZIONI ELETTRONICHE E DOCUMENTI

Art. 7 – La Banca (o il Corrispondente da essa incaricato) accetterà il pagamento dal trassato soltanto se l'importo degli effetti, documenti ed assegni a favore dell'estero, stilati in euro o in divisa estera potrà essere immediatamente utilizzato o trasferito secondo le istruzioni della lettera di remessa (che deve contenere istruzioni specifiche circa la levata, o meno, del protesto; in assenza di istruzioni specifiche sul punto, la Banca non è responsabile qualora il protesto non venga levato).

La Banca non risponde dei fatti imputabili al debitore italiano.

Servizio incasso o accettazione di effetti, documenti ed assegni su Estero

Art. 9 - L'accettazione o l'incasso di effetti, assegni o documenti sull'estero sono disciplinati dalla legge del Paese estero quando questa sia diversa dalla legge italiana.

La Banca non risponde per le conseguenze derivanti dalla mancata accettazione o dal mancato protesto in tempo utile quando l'incasso o l'accettazione devono avvenire in Paesi con comunicazioni difficili o di durata non sicuramente prevedibile.

Art. 10 – Il cedente di assegni o di effetti sugli Stati Uniti d'America o su altri Paesi che esigono garanzie di rimborso dai cedenti, sono tenuti al rimborso in qualunque tempo o semplice richiesta della Banca, su analoga richiesta del corrispondente o del trattario”.

Servizio di sconto o negoziazione di effetti, documenti ed assegni sull'Italia o sull'Estero

Art. 11 – La Banca esegue esclusivamente per conto del cedente le operazioni relative e conseguenti alla presentazione per l'accettazione e/o pagamento di effetti, di documenti e di assegni sull'Italia o sull'Estero scontati o negoziati o sui quali sia stato fatto, in qualsiasi forma, un anticipo, rendendosi applicabili nei confronti dello stesso cedente tutte le norme stabilite sopra per i servizi d'incasso e di accettazione.

Art. 13 – Elezione di domicilio e suoi effetti

Recesso dalla facilitazione

Sono disciplinate le ipotesi di recesso dalla facilitazione accordata da parte della Banca (con diritto di esigere la restituzione delle somme anticipate), anche nel caso in cui la facilitazione sia concessa ad un consumatore.

Legenda delle principali nozioni del servizio

Presentazione s.b.f.	Cessione di titoli /documenti rappresentativi di crediti per i quali il cliente viene accreditato immediatamente con una data valuta determinata aggiungendo alla scadenza i giorni banca previsti per l'espletamento dell'incasso con riserva del riaddebito in caso di insoluti
Presentazione al dopo incasso	Effetti presentati per i quali il cliente cedente viene accreditato successivamente alla



FOGLIO INFORMATIVO

SERVIZIO INCASSO EFFETTI, DISPOSIZIONI ELETTRONICHE E DOCUMENTI

	comunicazione di avvenuto incasso da parte della banca dove il debitore ha effettuato il pagamento
Richiesta d'esito	Richieste di esito su effetti inviati all'incasso
RiBa (Ricevute bancarie)	Incasso di crediti mediante emissione di ricevuta bancaria elettronica a carico del debitore
RID (rapporti interbancari diretti)	Incasso di crediti mediante disposizione di addebito su conto corrente preventivamente autorizzata dal debitore con ordine permanente
MAV	Incasso di crediti mediante emissione di un bollettino MAV (pagamento mediante avviso) da inviare al debitore per il pagamento presso qualunque sportello bancario o postale
Richiamo effetti	Richiesta del creditore di restituzione di un titolo già negoziato per l'incasso al fine di evitarne la presentazione al debitore per il pagamento