



## 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 IBAN<sup>1</sup> 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 SEPA<sup>2</sup>:** 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 SEPA<sup>3</sup>. 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 BIC<sup>4</sup> 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).

---

<sup>1</sup> Per approfondimenti si veda la Legenda

<sup>2</sup> Per approfondimenti si veda la Legenda

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

<sup>4</sup> 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
<b>2) bonifici d'importo oltre €500.000 e bonifici urgenti di qualsiasi importo</b>	
- 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

<b>BIC</b> <b>Bank Identifier Code</b>	Codice alfabético o alfanumerico che individua in modo univoco le Istituzioni Finanziarie sulla rete SWIFT (primario vettore internazionale di messaggi interbancari di carattere finanziario).
<b>Bonifici documentati</b>	Disposizioni di bonifico che prevedono la trasmissione di documenti per il creditore
<b>EPC</b> <b>European Payments Council</b>	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.
<b>IBAN</b> <b>International Bank Account Number</b>	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.
<b>SEPA</b>	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).