

## FOGLIO INFORMATIVO

### Incassi documentari

Il prodotto è principalmente rivolto ai seguenti profili di clientela:

*Imprese con operatività sui mercati internazionali*

#### 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 GLI INCASSI DOCUMENTARI

Trattamento da parte della banca dei documenti finanziari (tratte, pagherò, assegni, ricevute, etc.) o documenti commerciali (fatture, documenti di trasporto, documenti rappresentativi della merce, etc.) in conformità alla istruzioni ricevute dal cedente allo scopo di ottenere: per i documenti finanziari il pagamento e/o l'accettazione e, per i documenti commerciali, la consegna contro pagamento e/o accettazione o franco valuta.

#### Rischi tipici dell'operazione

- a) per il venditore: mancato ritiro e/o pagamento dei documenti da parte del compratore  
 b) per il compratore: la merce o il servizio pagato potrebbero non corrispondere a quanto pattuito nel contratto commerciale.

#### PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

#### COMMISSIONI

Commissioni di incasso	3,00 ‰ min. euro 25,80 - max euro 155,00	
Commissioni di accettazione	3,00 ‰ min. euro 15,50 - max euro 155,00	
Consegna Franco Valuta	3,00 ‰ min. euro 15,50 - max euro 155,00	
Commissione ritorno impagati e/o protesti	3,00 ‰ min. euro 15,50 - max euro 155,00	
Senza spese o richiamati	euro 15,50	
Diritto di intervento	euro 15,50	
Delega messa a disposizione merce spedita, a nome banca	euro 15,50	
Rilascio dichiarazione di avvenuto pagamento	euro 15,50	
Effetti a custodia a lunga scadenza in amministrazione da consegnare contro presentazione di determinati documenti	Diritto di custodia per titolo	2‰ a semestre o frazione; min euro 4,13 - max euro 103,30
Recupero spese fax, telefoniche e postali per invio documenti in Italia	Per ogni singolo invio	euro 15,00
Operazioni di trasferimento di valute estere, Euro e compensazioni	1,50 ‰ – minimo euro 4,13	

**FOGLIO INFORMATIVO**

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	
Invio Documenti all'Estero	1 Plico • Europa e Bacino Mediterraneo • Altri Paesi	euro 15,50 euro 20,60
	2 Plichi • Europa e Bacino Mediterraneo • Altri Paesi Plichi per invio a mezzo Corriere Privato, per giro Plichi eccezionali	euro 25,80 euro 38,80 euro 38,80 da concordare caso per caso
Bollatura di effetti e regolarizzazione di bolli su assegni	Per titolo, oltre oneri fiscali da evidenziare a parte (bolli su effetti e su nostra contabile)	euro 5,10 min. euro 10,30
Alle spese sopra elencate vanno aggiunte le spese e commissioni reclamate dal Corrispondente estero, oltreché le spese e commissioni reclamate dal Corrispondente incaricato della eventuale copertura, nonché le spese "Banca Usa" (per regolamenti espressi in \$ USA) nella misura di EURO 4,13.		

**Recesso dal contratto**

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese.

**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](mailto: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](http://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](http://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**

Documento rappresentativo di merce	Il documento rappresentativo di merce attribuisce al possessore il diritto alla consegna delle merci che sono in esso specificate, il possesso delle medesime e il potere di disporne mediante trasferimento del titolo (Art. 1996 Codice Civile)
Camera di Commercio Internazionale - International Chamber of Commerce (ICC)	La Camera di Commercio Internazionale, allo scopo di facilitare il commercio internazionale, ha provveduto negli anni a fornire un quadro organico di regole per disciplinare in maniera uniforme le transazioni internazionali che coinvolgono il regolamento a mezzo dello strumento Incasso Documentario. Attualmente sono in vigore le "Norme ed Usi Uniformi relative agli Incassi" Pubblicazione 522 del 1995 (NUI 522).
Cedente	Cliente che affida alla sua banca i documenti finanziari e/o commerciali, per l'invio degli stessi alla banca del trassato, accompagnati da istruzioni per il regolamento.