

FOGLIO INFORMATIVO

Conto corrente offerto ai non consumatori – Il presente prodotto è riservato esclusivamente a clientela prospect aderente all'offerta commerciale BNL X Telepass

Conto Corrente BNL X Telepass - Business Conto corrente riservato a clientela small business con fatturato fino € 5.000.000

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.p.A.

Sede Legale e Amministrativa: Viale Altiero Spinelli, 30 – 00157 Roma

Telefono: +39 06.8948.4444 o +39 060.060

Sito internet: www.bnl.it

Contatti: <https://bnl.it/it/Professionisti-e-Imprese/Contatti/>

Iscritta all'Albo delle banche al n. 5676 e capogruppo del gruppo bancario BNL – iscritto all'Albo dei gruppi bancari presso la Banca d'Italia al n. 1005

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

Capitale Sociale: Euro 2.076.940.000

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

Nome / Cognome: _____

Iscrizione ad Albi o Elenchi: _____

Numero Delibera Iscrizione all'albo/elenco: _____

Qualifica: _____

Indirizzo: _____

Telefono: _____

e.mail _____

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile). Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido.

Il Conto BNL X Telepass - Business è un conto corrente rivolto a nuovi clienti aderenti all'offerta commerciale BNL X Telepass, che integra i servizi Telepass Fleet e Telepass Pay con un conto corrente business BNL e con un fido, da un minimo di 500 a un massimo di 5.000 euro, per consentire la dilazione degli addebiti dei servizi Telepass Pay (carburante, taxi, strisce blu).

Il conto è particolarmente adatto alla clientela che utilizza prevalentemente i canali telematici e prevede un canone mensile di €10,91, con 10 operazioni incluse.

In via promozionale, per 24 mesi dall'attivazione del conto corrente, il canone del conto corrente è di € 7,91 al mese con operazioni illimitate e il servizio di e-banking BNL Business Europe¹ è gratuito.

Il Conto Corrente BNL X Telepass - Business può essere sottoscritto, oltre che in agenzia o tramite offerta fuori sede, anche mediante vendita a distanza.

CHE COS'E' LA VENDITA A DISTANZA DEL CONTO CORRENTE

Con la "vendita a distanza" non è più necessario per il cliente recarsi presso l'agenzia per sottoscrivere tale prodotto. Nel processo di vendita a distanza, il Cliente ed il consulente BNL si scambiano informazioni e documenti tramite telefono ed e-mail; il Cliente - se l'offerta risponde alle sue esigenze finanziarie - per poter procedere alla conclusione del contratto relativo al Conto Corrente BNL X Telepass - Business, deve preventivamente sottoscrivere il contratto per il certificato di Firma Elettronica che utilizzerà successivamente per firmare la documentazione in un'area riservata temporanea. Il certificato di Firma Elettronica sarà rilasciato unitamente ad una casella di posta elettronica certificata, senza l'addebito di alcun costo a carico del cliente.

Principali Rischi

Il conto corrente è un prodotto sicuro. Il rischio principale è il rischio di controparte, cioè l'eventualità che la banca non sia in grado di rimborsare al correntista, in tutto o in parte, il saldo disponibile. [Per questa ragione la banca aderisce al sistema di garanzia Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi (FITD), che assicura a ciascun correntista una copertura fino a 100.000,00 euro].

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti anche:

- rischi legati allo smarrimento o al furto di assegni, carta di debito, carta di credito, dati identificativi e parole chiave per l'accesso al conto su internet (rischi ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione).

- rischio di cambio, nei casi di negoziazione in valuta estera in quanto trattasi di operazione regolata in relazione ai cambi applicativi del momento di conversione;

- rischio Paese, e cioè l'impossibilità di concludere l'intermediazione in valuta estera a causa di situazioni politiche, calamità naturali, etc. che interessano il Paese di riferimento.

Per saperne di più:

- la Guida pratica ai pagamenti nel commercio elettronico, che fornisce una mappa degli strumenti da utilizzare per fare acquisti online e ne spiega le relative caratteristiche, rischi e strumenti di tutela.

La Guida è disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della Banca www.bnl.it sezione trasparenza.

¹ Il foglio informativo del servizio di e-banking BNL BUSINESS è consultabile su bnl.it nella sezione Trasparenza https://bnl.it/rsc/SupportingFiles/BNL_internet_banking_professionisti_aziende_PA.pdf

FOGLIO INFORMATIVO

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue rappresentano, con buona approssimazione, la gran parte dei costi complessivi sostenuti da un consumatore medio titolare di un conto corrente. Questo vuol dire che il prospetto seguente **non include tutte le voci di costo. Alcune delle voci escluse potrebbero essere importanti** in relazione sia al singolo conto sia all'operatività del singolo cliente. Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere **attentamente anche la sezione "Altre condizioni economiche" presente nell'attuale Foglio Informativo.**

VOCI DI COSTO (VALORI ESPRESSI IN EURO)			
SPESE FISSE	Gestione liquidità	Spese di apertura del conto	Non previste
		Canone Annuo Massimo (1)	130,92
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo (2)	120 (10 al mese)
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	Non previste
	Servizi di pagamento	Canone annuo carta di debito nazionale BNL (3) (circuiti: Pagobancomat, Bancomat)	14,20
		Canone annuo carta di debito internazionale BNL (2) (circuiti: Maestro, Cirrus)	
		Canone annuo carta di credito Business BNL (4) (circuito: Visa o Mastercard)	41,32
Home Banking	Canone annuo per internet banking (5)	420,00	
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	3,00
		Maggiorazione per registrazione operazioni effettuate a sportello (6)	1,50
		Invio estratto conto in formato cartaceo	1,00 (ad invio)
		Invio estratto conto in formato elettronico	0,00 (ad invio)
	Servizi di pagamento	Prelievo sportello automatico presso la stessa Banca in Italia	0,00
		Prelievo sportello automatico presso altra Banca in Italia (7)	2,00
		Bonifico in Euro a sportello su altra Banca verso Italia e UE con addebito in conto corrente	3,20
		Attivazione domiciliazioni utenze	0,00

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

(1) Il conto ha un canone mensile di € 10,91, con 10 operazioni incluse. Attraverso il canone annuo, determinato in misura fissa, il cliente paga, in via forfettaria, la registrazione (ossia l'annotazione in conto della movimentazione contabile determinata da ogni operazione) di 10 operazioni al mese, individuate per modalità di esecuzione (internet banking, phone banking e mobile, ATM) ovvero per tipologia (operazioni disposte allo sportello). Il cliente deve in ogni caso sostenere, in aggiunta al canone annuo, i costi legati alle singole operazioni secondo quanto indicato nel presente Foglio Informativo. Per i primi 24 mesi dalla data di attivazione del conto corrente, in via promozionale, il canone mensile è pari a € 7,91 con operazioni illimitate.

(2) Il valore esposto si intende su base annuale. Il numero di operazioni è ripartito mensilmente (120 operazioni annuali, pari a 10 operazioni al mese). Per ogni operazione, ossia riga e/c, eccedente il numero previsto mensilmente, verrà applicato il corrispondente importo indicato per le spese di registrazione unitarie, ad eccezione di quelle escluse, espressamente indicate nella tabella "Causali che danno origine a scritturazione contabile a cui corrisponde un onere economico". Per i primi 24 mesi dall'attivazione del conto, in via promozionale, le operazioni incluse sono illimitate.

(3) Il prodotto è unico, la carta di debito è valida sia sul circuito nazionale che internazionale.

(4) E' stato indicato il prezzo standard della carta Business, BNL prevede altre tipologie di carte i cui prezzi sono riportati nei rispettivi Fogli Informativi e contratti.

(5) Importo comprensivo di IVA per operatività multi banca. Il canone mensile applicato sui moduli Pagamenti e Reporting è gratuito per un periodo di 12 mesi dall'attivazione del conto.

(6) Per le operazioni indicate nella tabella "Causali che danno origine a maggiorazione per scritturazione contabile per operazioni effettuate a sportello" viene applicata una maggiorazione che si aggiunge al costo di registrazione dell'operazione. La maggiorazione si applica a tutte le operazioni, anche a quelle incluse nel canone mensile.

(7) Nel caso di prelievi al di fuori dell'Italia verrà applicata la commissione prevista per operazioni in valuta diversa dall'Euro pari all'1,50%.

VOCI DI COSTO (VALORI ESPRESSI IN EURO)							
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori (1)	Tasso creditore annuo nominale	Tasso nominale/Parametro	Spread	Tasso applicato attualmente pari a /Tasso effettivo		
			Tasso annuo fisso o minimo garantito	0,010%		0,010%	
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso nominale/Parametro	Spread	Tasso applicato attualmente pari a /Tasso effettivo	Tasso da concordare nell'apposito contratto di fido	
		Commissione Onnicomprensiva (2)	2,00%				
	Sconfinamenti extra-fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso nominale/Parametro	Spread	Tasso applicato attualmente pari a /Tasso effettivo		
		Commissione di istruttoria veloce (3)	13,40%			13,40%	
				0,00			

FOGLIO INFORMATIVO

	Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso nominale/Parametro	Spread	Tasso applicato attualmente pari a /Tasso effettivo
		Commissione di istruttoria veloce (3)(4)	16,50%		16,50%
DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	Contanti/ assegni circolari stessa banca				giorno del versamento
	Assegni circolari stessa banca versati su ATM			2 gg lav. successivi al versamento	
	Assegni bancari stessa filiale				giorno del versamento
	Assegni bancari stessa filiale versati su ATM			2 gg lav. successivi al versamento	
	Assegni bancari altra filiale			3 giorni lav. successivi al versamento	
	Assegni circolari altri istituti/vaglia Banca d'Italia			4 giorni lav. successivi al versamento	
	Assegni bancari altri istituti			4 giorni lav. successivi al versamento	
	Vaglia e assegni postali			4 giorni lav. successivi al versamento	

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

(1) Ritenuta fiscale "pro tempore" vigente ai sensi della L. 148/11

(2) La Commissione onnicomprensiva remunera la Banca per la messa a disposizione di fondi. E' una commissione concordata preventivamente in forma scritta unitamente al tasso debitore al momento della concessione di un'apertura di credito in conto corrente, e viene applicata dal momento della messa a disposizione delle somme, indipendentemente dall'utilizzo, in misura percentuale dell' accordato e proporzionalmente al periodo di durata dell'affidamento. L'addebito è regolato su un conto corrente ordinario scelto dal cliente con la stessa periodicità di liquidazione delle spese. La formula di calcolo applicata, in caso di periodicità di liquidazione trimestrale e di disponibilità dei fondi in tutti i giorni del periodo di riferimento è la seguente: addebito Commissione onnicomprensiva = Commissione onnicomprensiva % trimestrale x importo affidato. A titolo esemplificativo, si consideri il caso di un fido di importo pari a 1000 euro con una Commissione onnicomprensiva trimestrale (indicata nella formula come Commissione onnicomprensiva % trimestrale) dello 0,5%, addebitata su un conto corrente con periodo di liquidazione interessi annuale. In questo caso, se la somma è stata messa a disposizione per l'intero periodo, si verificherebbe un addebito per trimestre, pari a 5 euro Valore massimo trimestrale (Commissione onnicomprensiva % trimestrale) fino a 0,5% (2% su base annua).

(3) In assenza di affidamento ovvero oltre il limite di fido, è prevista la Commissione di istruttoria veloce, commissione determinata in misura fissa e commisurata ai costi sostenuti per la valutazione creditizia (istruttoria veloce) necessaria ad autorizzare l'operazione. Viene applicata in caso di addebiti che determinano, rispetto al saldo disponibile di fine giornata, uno sconfinamento o accrescono uno sconfinamento già esistente.

La commissione non è dovuta:

- 1) per i consumatori, quando ricorrono tutte e due le seguenti condizioni:
 - lo sconfinamento complessivo è inferiore o pari a 500 euro
 - lo sconfinamento non ha durata superiore a sette giorni consecutivi

il cliente consumatore può beneficiare di tale esclusione per un massimo di una volta per ciascuno dei 4 trimestri;

- 2) per tutti i clienti quando lo sconfinamento ha luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca;

- 3) per tutti i clienti quando la Banca non ha autorizzato lo sconfinamento.

(4) Per i non consumatori, in caso di sconfinamento in assenza di fido inferiore o pari a 300 Euro la commissione viene comunque azzerata dalla Banca.

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca (www.bnl.it).

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE*
OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ (VALORI ESPRESSI IN EURO)

SPESE DI TENUTA CONTO	
Invio documenti di Trasparenza in formato cartaceo	1,00 (ad invio)
Invio documenti di Trasparenza in formato elettronico	0,00 (ad invio)
Recupero spese per bollo (1)	Onere relativo all'imposta di bollo secondo le disposizioni legislative vigenti
Invio lettera contabile in formato cartaceo	per invio giornaliero 0,65 per invio decadale 1,30 per invio mensile 2,00
Invio lettera contabile in formato elettronico	0,00
Rimborso spese per rilascio copia di documentazione inerente a singole operazioni poste in essere nei dieci anni precedenti	0,00 per ogni singolo duplicato, con un tetto massimo di 0,00
Versamento di vaglia postali ordinari e telegrafici localizzati in Uffici P.T. diversi dalla locale Cassa Provinciale o Ufficio Vaglia Risparmi Recupero fisso per ogni titolo	1,03

***NOTA BENE:** Per ordini di pagamento disposti da un conto corrente accessibile online intestato al cliente tramite operatori terzi (PISP, come definito in Glossario), la Banca applica gli stessi limiti temporali (cut-off) e le stesse condizioni economiche riportati nelle tabelle dei singoli servizi (es: Bonifici in uscita).

E' facoltà di ciascun operatore terzo (definito in Glossario come PISP, AISP e CISP) di richiedere al cliente, a fronte dell'utilizzo di un suo servizio a valere su uno o più conti correnti accessibili online a lui intestati, delle commissioni aggiuntive rispetto a quelle previste e applicate dalla Banca.

FOGLIO INFORMATIVO

Informazioni commerciali relative a clienti affidati e non, comprese spese sostenute	min. 7,75 max. 25,82
Certificazioni di attività e passività bancarie (in relazione alla complessità)	min. 20,66 max. 51,46
Certificazioni per revisione di bilanci, comprese spese sostenute	min. 25,82 max. 129,11
Richiesta saldo e movimenti allo sportello	0,00
Commissione prelievo contante allo sportello	0,00
Commissione versamento contante alla sportello	0,00
Rendicontazione a norma "PSD" a sportello	0,00
Rendicontazione a norma "PSD" tramite internet	0,00
Spese di chiusura conto	0,00

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

(1) L'imposta di bollo può essere, su richiesta del cliente, ripartita su base mensile, trimestrale, quadrimestrale, semestrale.

CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A SCRITTURAZIONE CONTABILE CUI CORRISPONDE UN ONERE ECONOMICO

<p>Le spese di registrazione vengono applicate a tutte le operazioni che generano righe di e/c eccedenti il numero incluso nel canone mensile. Fanno eccezione le operazioni aventi una delle seguenti Causali ABI:</p> <p>06 Accredito per incassi con addebito preautorizzato (diversi da SDD e solo se con valuta provvisoria)</p> <p>19 Imposte e Tasse</p> <p>27 Accredito emolumenti</p> <p>29 Accrediti Ri.Ba. (solo se con valuta provvisoria)</p> <p>30 Accrediti effetti al s.b.f. (solo se con valuta provvisoria)</p> <p>41 Pagamento o disposizione a mezzo ATM (eccetto ricariche SIM)</p> <p>43 Pagamenti tramite POS (eccetto Poste)</p> <p>60 Rettifica valuta</p> <p>66 Spese</p> <p>68 Storno scrittura</p> <p>92 Costo libretto assegni</p> <p>Z7 Accredito RID (solo se con valuta provvisoria)</p> <p>Z9 insoluto/Storno RID (solo se con valuta provvisoria)</p>	3,00
-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------	------

CAUSALI CHE DANNO ORIGINE A MAGGIORAZIONE PER SCRITTURAZIONE CONTABILE PER OPERAZIONI EFFETTUATE ALLO SPORTELLLO

L'addebito della commissione viene effettuato una volta al mese, per ogni operazione effettuata allo sportello nel mese di riferimento. Di seguito l'elenco delle causali ABI delle operazioni che determinano l'addebito se disposte allo sportello:	
<p>11 Pagamento utenze come servizi pubblici, luce, gas, telefono, ecc.</p> <p>19 Imposte e tasse</p> <p>21 Contributi assistenziali e previdenziali</p> <p>26 Bonifico</p> <p>34 Disposizioni di giro conto - stessa banca - SOLO SE SEGNO DARE</p> <p>52 Prelevamento allo sportello</p> <p>79 Disposizione di giro conto da/a altra banca - SOLO SE SEGNO DARE</p> <p>Z4 Versamento assegni postali</p> <p>Z5 Versamento indiretto</p> <p>ZC Pagamento per fornitura elettrica</p> <p>ZD Pagamento per servizio telefonico</p> <p>ZE Pagamento per servizi acqua/gas</p> <p>ZL Bonifico sull'estero</p>	1,50

ALTRO

Altre spese di gestione della liquidità	
Spese forfettarie	Non previste
Registrazione di ogni operazione disposta allo sportello non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	3,00
Maggiorazione per registrazione operazioni effettuate a sportello	1,50

FOGLIO INFORMATIVO

Assegni		
COSTI E COMMISSIONI	Costo totale di un carnet di 10 assegni bancari non trasferibili (1)	4,50
	Di cui costo per ogni assegno bancario non trasferibile	0,45
	Di cui costo per operazione di rilascio del carnet di assegni	0,00
	Costo totale di un carnet di 10 assegni bancari liberi (1)	4,50
	Di cui costo per ogni assegno bancario libero	0,45
	Di cui costo per operazione di rilascio del carnet di assegni	0,00
	Recupero imposta di bollo per richiesta assegno bancario in forma libera ex art. 49 co. 10 D.Lgs 231/2007	1,50
	Costo negoziazione per singolo assegno versato	0,00
	Costo per emissione assegno circolare	0,00
	Commissione per ciascun assegno tratto in divisa diversa da quella in cui è espresso il conto	5,16
	Recupero costi per il blocco di assegni bancari denunciati smarriti o rubati	5,00
	COMMISSIONI E RECUPERO SPESE PER IL RITORNO DI ASSEGNI IMPAGATI O RICHIAMATI	Assegno bancario negoziato e reso protestato
Assegno bancario negoziato e restituito insoluto "senza spese" o irregolare		7,75
Assegno pagato presso "Pubblico Ufficiale"		1,50% min. 7,75 max. 25,82
Assegno richiamato su sportello BNL		10,33
Assegno richiamato su altra Banca		15,49
TERMINI DI NON STORNABILITA' DELLE SOMME ACCREDITATE SUL CONTO	Assegni circolari BNL ed assegni bancari tratti sullo stesso sportello del versamento	1 giorno lavorativo
	Assegni circolari BNL ed assegni bancari tratti sullo stesso sportello del versamento versati su ATM	2 giorni lavorativi
	Assegni bancari BNL tratti su sportelli diversi da quello del versamento	6 giorni lavorativi
	Assegni bancari e circolari di altre banche	7 giorni lavorativi

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

(1) Gli assegni non sono vendibili singolarmente, ma solo in carnet da 10.

- Per la determinazione del tasso di cambio applicato al Cliente, la Banca prende a riferimento il "tasso di cambio di mercato" disponibile al momento in cui l'operazione di cambio viene negoziata oppure, qualora richiesto dal cliente, il "Listino cambi BNL"; in entrambi i casi viene applicato uno spread (margine) nella misura massima dello 0,75%. Il "listino cambi BNL" viene formato sulla base delle quotazioni del mercato internazionale alle ore 13:00 di Londra, così come riscontrabili sulle pagine Reuters od analogo sistema informativo internazionale, qualora le pagine Reuters non fossero disponibili; da queste quotazioni la Banca rileva giornalmente un cambio unico delle altre divise contro l'Euro, che rappresenta pertanto il "listino cambi BNL", a cui la Banca applica uno spread (margine) nella misura massima dello 0,75%. La Banca può applicare uno spread (margine) inferiore allo 0,75% in funzione dei seguenti fattori: importo della singola operazione, divisa oggetto di conversione, liquidità e andamento del mercato, differente operatività del cliente (correlata ad esempio, al volume di operazioni rilevate dalla Banca in un determinato periodo). Ad esempio:

- maggiore è l'importo da convertire, minore sarà lo spread (margine) applicato, in funzione della copertura dei costi fissi di gestione dell'operazione;
- operazioni di conversione fra le divise più scambiate sui mercati internazionali (EUR - USD - GBP - JPY - CHF - CAD - AUD - NZD - SEK - NOK), prevedono uno spread (margine) minore rispetto ad operazioni di conversione tra tutte le altre divise che sono meno scambiate;
- lo spread (margine) applicato può variare anche nel caso di maggiore o minore liquidità dei mercati internazionali, influenzato dall'orario in cui avviene la conversione, oppure da particolari eventi e inattese turbolenze sui mercati finanziari.

A titolo puramente esemplificativo e non esaustivo delle condizioni applicate.

Caso 1: il cliente acquista 1.000,00 USD (Dollari Americani) e al momento dell'acquisto il cambio di mercato è pari a 1,1220: al cliente verrà addebitato un importo convertito pari a 898,00 Euro comprensivo dello spread (margine) pari allo 0,75% corrispondente a Euro 6,74.

Caso 2: il cliente vende 600.000,00 CHF (Franchi Svizzeri) e al momento della vendita il cambio di mercato è pari a 1,05547433: al cliente verrà accreditato un importo convertito pari a 566.200,00 Euro comprensivo dello spread (margine) pari allo 0,40% corrispondente a Euro 2.264,80.

Caso 3: il cliente acquista 600.000,00 CNH (Renminbi Cinesi) e al momento dell'acquisto il cambio di mercato è pari a 7,7065222: al cliente verrà addebitato un importo convertito pari a 78.444,46 Euro comprensivo dello spread (margine) pari allo 0,75% corrispondente ad Euro 588,33.

Bonifici In Uscita			
Sepa Non Urgenti			
Modalità di conferimento	Condizione	A favore cliente BNL	A favore cliente altre Banche
Sportello (1)	Spesa di addebito	2,65	3,20
Supporto cartaceo (1)		3,00	4,50
Tutte - Ordine Continuativo (2)		2,00	3,00
Supporto Magnetico (3)		1,00	1,50
Canale Telematico (3)		0,50	0,75
ATM (2)		2,50	3,00



FOGLIO INFORMATIVO

BW Tempo Reale		0,50	0,75
Tutte	Valuta di addebito	Giorno di esecuzione	
Richiamo bonifico (Recall) (6)	Spese di addebito per singolo bonifico	15,00	
Sepa Urgenti			
Modalità di conferimento	Condizione	A favore cliente BNL	A favore cliente altre Banche
Supporto cartaceo (1)	Spese di Addebito	5,00	7,50
Supporto Magnetico		5,00	7,50
Canale Telematico		5,00	7,50
Tutte	Valuta di addebito	Giorno di esecuzione	
Richiamo bonifico (Recall) (6)	Spese di addebito per singolo bonifico	15,00	
Sepa Girofondi			
Modalità di conferimento	Condizione	A favore cliente BNL	A favore cliente altre Banche
Supporto cartaceo (1)	Spese di Addebito	3,00	4,50
Supporto Magnetico		1,00	1,50
Canale Telematico		0,50	0,75
Tutte	Valuta di addebito	Giorno di esecuzione	
Richiamo bonifico (Recall) (6)	Spese di addebito per singolo bonifico	15,00	
Domestici Urgenti e Girofondi trattati e regolati mediante sistemi di pagamento di importo rilevante			
Modalità di conferimento	Condizione	A favore cliente BNL	A favore cliente altre Banche
Supporto cartaceo	Spesa di addebito	5,00	7,50
Supporto Magnetico		5,00	7,50
Canale Telematico		5,00	7,50
Supporto cartaceo	Diritto aggiuntivo di tesoreria per bonifici di importo > 500.000 euro verso altre banche		2,50
Supporto Magnetico			2,50
Canale Telematico			2,50
Supporto cartaceo	Diritto aggiuntivo per bonifici disposti dopo le ore 15:15 ed entro le ore 16:15 del giorno di esecuzione		5,00
Supporto Magnetico			5,00
Canale Telematico			5,00
Tutte	Valuta di addebito	Giorno di esecuzione	
Richiamo bonifico (Recall) (6)	Spese di addebito per singolo bonifico	15,00	
Bonifici istantanei (4)			
Modalità di conferimento	Condizione	A favore cliente BNL	A favore cliente altre Banche
Sportello (5)	Spese di addebito per singolo bonifico	6,00	8,50
		0,00 ‰ dell'importo trasferito	0,00 ‰ dell'importo trasferito
Supporto cartaceo (5)	Spese di addebito per singolo bonifico	6,00	8,50
		0,00 ‰ dell'importo trasferito	0,00 ‰ dell'importo trasferito
Ordine continuativo (5)	Spese di addebito per singolo bonifico	6,00	8,50
		0,00 ‰ dell'importo trasferito	0,00 ‰ dell'importo trasferito
Supporto Magnetico (5)	Spese di addebito per singolo bonifico	6,00	8,50
		0,00 ‰ dell'importo trasferito	0,00 ‰ dell'importo trasferito
Canale Telematico	Spese di addebito per singolo bonifico	6,00	8,50
		0,00 ‰ dell'importo trasferito	0,00 ‰ dell'importo trasferito
ATM (5)	Spese di addebito per singolo bonifico	6,00	8,50
		0,00 ‰ dell'importo trasferito	0,00 ‰ dell'importo trasferito
BWAY Tempo Reale	Spese di addebito per singolo bonifico	6,00	8,50
		0,00 ‰ dell'importo trasferito	0,00 ‰ dell'importo trasferito
Tutte	Valuta di addebito	Giorno di esecuzione richiesto dal cliente (data futura compresa)	
Richiamo bonifico (Recall) (6)	Spese di addebito per singolo bonifico	15,00	

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

(1) Il servizio relativamente a bonifici diretti verso EEA viene eseguito mediante bonifico estero

(2) Servizio eseguito solo verso beneficiari di banche italiane. Non è attualmente disponibile per i conti estero in EURO di clientela non residente

(3) Per il conferimento telematico con linguaggio informativo XML è disponibile la condizione operativa di gestione della data esecuzione richiesta come data regolamento beneficiario. Tale condizione operativa è erogata a titolo gratuito.

(4) Il bonifico Istantaneo:

- è in euro;

FOGLIO INFORMATIVO

- prevede i seguenti limiti massimi:

IN USCITA di 15.000 euro, limite che è possibile, su richiesta del Cliente, ridurre, fino ad essere azzerato. Il Cliente potrà altresì indicare uno o più Paesi e/o IBAN verso cui non intende inviare tale tipologia di bonifici;

IN ENTRATA, il limite è quello previsto di volta in volta dallo schema "SEPA Instant Credit Transfer" vigente tra i prestatori di servizi di pagamento. Anche tale limite può comunque essere ridotto fino ad essere azzerato su richiesta del Cliente, il quale potrà altresì indicare uno o più Paesi e/o IBAN da cui non intende ricevere tale tipologia di bonifici.

- può essere eseguito solo tra banche aderenti allo schema SEPA Instant Credit Transfer". L'elenco delle Banche raggiungibili è disponibile al sito, <https://www.europeanpaymentscouncil.eu/what-we-do/participating-schemes/register-participants/registers-participants-sepa-payment-schemes>.

(5) Canale al momento non disponibile.

(6) Al servizio di "Richiamo bonifico" sarà applicata la commissione sopra indicata a prescindere dal buon esito dell'operazione. Nel caso di restituzione dei fondi, si evidenzia che la Banca del Beneficiario potrebbe applicare una commissione non preventivamente quantificabile, attraverso la deduzione della medesima dall'importo del pagamento originario.

Bonifici In Uscita				
Diretti verso l'estero				
Modalità di conferimento	Tipologia		Condizione	
Sportello	Bonifici in EURO diretto verso EEA	Qualsiasi importo	Stesse condizioni previste per i corrispondenti bonifici Sepa e domestici urgenti, trattati e regolati mediante sistemi di pagamento di importo rilevante	
		Importo pari o < di 12.500	Spese di addebito in conto	10,00
			Fee aggiuntiva priorità urgente	2,60
	Data valuta di addebito		Giorno di esecuzione	
	Bonifici in EURO diretto verso Non EEA	Importo > di 12.500	Spese di addebito in conto	10,30
			Commissione di servizio	1,50 ‰
			Fee aggiuntiva priorità urgente	2,60
	Bonifici in divisa diversa da EURO diretto verso tutti	Qualsiasi importo	Data valuta di addebito	Giorno di esecuzione
			Spese di addebito in conto	12,90
			Commissione di servizio	1,50 ‰ minimo 4,13
			Fee aggiuntiva priorità urgente	2,60
			Fee aggiuntiva spese regolamento USD	4,13
			Fee aggiuntiva per bonifici espressi in divisa diversa da quella del paese di destinazione	4,10
			Fee aggiuntiva spese telefoniche, fax, sostenute, minimo	1,00
			Data valuta di addebito	Giorno di esecuzione
Supporto cartaceo			Bonifici in EURO diretto verso EEA	Qualsiasi importo
	Importo pari o < di 12.500	Spese di addebito in conto		10,00
		Fee aggiuntiva priorità urgente		2,60
		Data valuta di addebito	Giorno di esecuzione	
	Bonifici in EURO diretto verso Non EEA	Importo > di 12.500	Spese di addebito in conto	10,30
			Commissione di servizio	1,50 ‰
			Fee aggiuntiva priorità urgente	2,60
	Bonifici in divisa diversa da EURO diretto verso tutti	Qualsiasi importo	Data valuta di addebito	Giorno di esecuzione
			Spese di addebito in conto	12,90
			Commissione di servizio	1,50 ‰ minimo 4,13
			Fee aggiuntiva priorità urgente	2,60
			Fee aggiuntiva spese regolamento USD	4,13
			Fee aggiuntiva per bonifici espressi in divisa diversa da quella del paese di destinazione	4,10
			Fee aggiuntiva spese telefoniche, fax, sostenute, minimo	1,00
			Data valuta di addebito	Giorno di esecuzione
			Bonifici in EURO diretto verso EEA	Qualsiasi importo
	Importo pari o < di 12.500	Spese di addebito in conto		10,00
		Fee aggiuntiva priorità urgente		2,60
		Data valuta di addebito	Giorno di esecuzione	
	Bonifici in EURO diretto verso Non EEA	Importo > di 12.500	Spese di addebito in conto	10,30
			Commissione di servizio	1,50 ‰
			Fee aggiuntiva priorità urgente	2,60
			Data valuta di addebito	Giorno di esecuzione
			Spese di addebito in conto	12,90
			Commissione di servizio	1,50 ‰ minimo 4,13

FOGLIO INFORMATIVO

Canali Telematici	Bonifici in divisa diversa da EURO diretto verso tutti	Qualsiasi importo	Fee aggiuntiva priorità urgente	2,60
			Fee aggiuntiva spese regolamento USD	4,13
			Fee aggiuntiva per bonifici espressi in divisa diversa da quella del paese di destinazione	4,10
			Fee aggiuntiva spese telefoniche, fax, sostenute, minimo	1,00
			Data valuta di addebito	Giorno di esecuzione
Richiamo bonifico (Recall) (1)	Spese di addebito per singolo bonifico		15,00	

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

(1) Al servizio di "Richiamo bonifico" sarà applicata la commissione sopra indicata a prescindere dal buon esito dell'operazione. Nel caso di restituzione dei fondi, si evidenzia che la Banca del Beneficiario potrebbe applicare una commissione non preventivamente quantificabile, attraverso la deduzione della medesima dall'importo del pagamento originario

- Spese OUR: in caso di opzione tariffaria OUR (se ammessa per la tipologia di pagamento prescelta), saranno addebitati eur 12,90 salvo ulteriore conguaglio per le spese reclamate dalla banca estera.

- Per le divise negoziate direttamente dalla Banca, per la determinazione del tasso di cambio applicato al Cliente, la Banca prende a riferimento il "tasso di cambio di mercato" disponibile al momento in cui l'operazione di cambio viene negoziata oppure qualora richiesto dal cliente il "Listino cambi BNL"; in entrambi i casi viene applicato uno spread (margine) nella misura massima dello 0,75%. Il "listino cambi BNL" viene formato sulla base delle quotazioni del mercato internazionale alle ore 13:00 di Londra, così come riscontrabili sulle pagine Reuters od analogo sistema informativo internazionale, qualora le pagine Reuters non fossero disponibili; da queste quotazioni la Banca rileva giornalmente un cambio unico delle altre divise contro l'Euro, che rappresenta pertanto il "listino cambi BNL", a cui la Banca applica uno spread (margine) nella misura massima dello 0,75%. La Banca può applicare uno spread (margine) inferiore allo 0,75% in funzione dei seguenti fattori: importo della singola operazione, divisa oggetto di conversione, liquidità e andamento del mercato, differente operatività del cliente (correlata ad esempio, al volume di operazioni rilevate dalla Banca in un determinato periodo). Ad esempio:

- maggiore è l'importo da convertire, minore sarà lo spread (margine) applicato, in funzione della copertura dei costi fissi di gestione dell'operazione;

- operazioni di conversione fra le divise più scambiate sui mercati internazionali (EUR - USD - GBP - JPY - CHF - CAD - AUD - NZD - SEK - NOK), prevedono uno spread (margine) minore rispetto ad operazioni di conversione tra tutte le altre divise che sono meno scambiate;

- lo spread (margine) applicato può variare anche nel caso di maggiore o minore liquidità dei mercati internazionali, influenzato dall'orario in cui avviene la conversione, oppure da particolari eventi e inattese turbolenze sui mercati finanziari.

A titolo puramente esemplificativo e non esaustivo delle condizioni applicate.

Caso 1: il cliente acquista 1.000,00 USD (Dollari Americani) e al momento dell'acquisto il cambio di mercato è pari a 1,1220: al cliente verrà addebitato un importo convertito pari a 898,00 Euro comprensivo dello spread (margine) pari allo 0,75% corrispondente a Euro 6,74.

Caso 2: il cliente vende 600.000,00 CHF (Franchi Svizzeri) e al momento della vendita il cambio di mercato è pari a 1,05547433: al cliente verrà accreditato un importo convertito pari a 566.200,00 Euro comprensivo dello spread (margine) pari allo 0,40% corrispondente a Euro 2.264,80.

Caso 3: il cliente acquista 600.000,00 CNH (Renminbi Cinesi) e al momento dell'acquisto il cambio di mercato è pari a 7,7065222: al cliente verrà addebitato un importo convertito pari a 78.444,46 Euro comprensivo dello spread (margine) pari allo 0,75% corrispondente ad Euro 588,33.

Per le divise non negoziate direttamente dalla Banca, ai fini della determinazione del tasso di cambio applicato al Cliente, viene preso a riferimento il "tasso di cambio negoziato dalla Banca presso altri intermediari" disponibile al momento in cui l'operazione di cambio viene negoziata; viene applicato uno spread (margine) nella misura massima dell'1,80%. Per l'operazione di negoziazione e di successivo trasferimento dei fondi alla banca del beneficiario, la Banca si avvale di intermediari all'uso identificati.

Lo spread (margine) applicato potrà essere inferiore all'1,80% in funzione dei medesimi fattori sopra indicati per le divise negoziate direttamente dalla Banca (importo della singola operazione, divisa oggetto di negoziazione, liquidità, andamento del mercato, differente operatività del cliente).

Il Cliente potrà visionare in ogni momento nell'apposita pagina di [bnl.it](https://bnl.it/it/footer/trasparenza) - sezione "Trasparenza" - la lista aggiornata sia delle divise negoziate direttamente dalla Banca che di quelle negoziate presso altri intermediari.

NOTA BENE: Le operazioni di bonifico in uscita denominate in altre divise non negoziate direttamente dalla Banca sono disponibili a partire dal terzo trimestre 2022

Bonifici in Entrata			
Sepa			
Condizione			
Spese di accredito in conto		0,00	
Data valuta di accredito		Stesso giorno lavorativo riconosciuto a BNL dalla banca dell'ordinante	
Provenienti dall'estero			
Tipologia		Condizione	
Bonifici in EURO provenienti da EEA	Qualsiasi importo	Stesse condizioni previste per i corrispondenti bonifici Sepa	
Bonifici in EURO provenienti da Non EEA	Importo pari o < di 12.500	Spese di accredito in conto	5,00
		Data valuta di accredito	Stesse condizioni previste per i bonifici nazionali
	Importo > di 12.500	Spese di accredito in conto	7,75
		Commissione di servizio	1,50‰
Bonifici in divisa diversa da EURO provenienti da tutti	Qualsiasi importo	Data valuta di accredito	Stesse condizioni previste per i bonifici nazionali
		Spese di accredito in conto	10,30
		Commissione di servizio	1,50‰ minimo 4,13
	Data valuta di accredito	4,13	Se divisa EEA: stesso giorno lavorativo riconosciuto dalla banca dell'ordinante Se divisa diversa EEA: 1 giorno lavorativo successivo a quello riconosciuto dalla banca dell'ordinante
Bonifici Istantanei			
Tipologia		Condizione	
Spese di accredito in conto per singolo bonifico		0,00	
Data valuta di accredito		Stesso giorno riconosciuto a BNL dalla Banca dell'ordinante	

FOGLIO INFORMATIVO

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

- Per la determinazione del tasso di cambio applicato al Cliente, la Banca prende a riferimento il "tasso di cambio di mercato" disponibile al momento in cui l'operazione di cambio viene negoziata oppure qualora richiesto dal cliente, il "Listino cambi BNL"; in entrambi i casi viene applicato uno spread (margine) nella misura massima dello 0,75 %. Il "listino cambi BNL" viene formato sulla base delle quotazioni del mercato internazionale alle ore 13:00 di Londra, così come riscontrabili sulle pagine Reuters od analogo sistema informativo internazionale, qualora le pagine Reuters non fossero disponibili; da queste quotazioni la Banca rileva giornalmente un cambio unico delle altre divise contro l'Euro, che rappresenta pertanto il "listino cambi BNL", a cui la Banca applica uno spread (margine) nella misura massima dello 0,75%. La Banca può applicare uno spread (margine) inferiore allo 0,75 % in funzione dei seguenti fattori: importo della singola operazione, divisa oggetto di conversione, liquidità e andamento del mercato, differente operatività del cliente (correlata ad esempio, al volume di operazioni rilevate dalla Banca in un determinato periodo). Ad esempio:

- maggiore è l'importo da convertire, minore sarà lo spread (margine) applicato, in funzione della copertura dei costi fissi di gestione dell'operazione;
- operazioni di conversione fra le divise più scambiate sui mercati internazionali (EUR - USD - GBP - JPY - CHF - CAD - AUD - NZD - SEK - NOK), prevedono uno spread (margine) minore rispetto ad operazioni di conversione tra tutte le altre divise che sono meno scambiate;
- lo spread (margine) applicato può variare anche nel caso di maggiore o minore liquidità dei mercati internazionali, influenzato dall'orario in cui avviene la conversione, oppure da particolari eventi e inattese turbolenze sui mercati finanziari.

A titolo puramente esemplificativo e non esaustivo delle condizioni applicate.

Caso 1: il cliente acquista 1.000,00 USD (Dollari Americani) e al momento dell'acquisto il cambio di mercato è pari a 1,1220: al cliente verrà addebitato un importo convertito pari a 898,00 Euro comprensivo dello spread (margine) pari allo 0,75% corrispondente a Euro 6,74.

Caso 2: il cliente vende 600.000,00 CHF (Franchi Svizzeri) e al momento della vendita il cambio di mercato è pari a 1,05547433: al cliente verrà accreditato un importo convertito pari a 566.200,00 Euro comprensivo dello spread (margine) pari allo 0,40 % corrispondente a Euro 2.264,80.

Caso 3: il cliente acquista 600.000,00 CNH (Renminbi Cinesi) e al momento dell'acquisto il cambio di mercato è pari a 7,7065222: al cliente verrà addebitato un importo convertito pari a 78.444,46 Euro comprensivo dello spread (margine) pari allo 0,75% corrispondente ad Euro 588,33.

Bonifici in Uscita		
Sepa Non Urgenti		
Modalità di conferimento dell'ordine	Orario limite di ricezione (1)	
	Giorni Feriali (2)	Giorni Semifestivi (3)
Sportello (7)	Chiusura Sportello	Chiusura Sportello
Supporto cartaceo (7)	Chiusura Sportello	Chiusura Sportello
Supporto magnetico	Chiusura Sportello	Chiusura Sportello
Business Way (Bon. Tempo Reale) (8)	17:00	17:00
Business Way (Bon. Ordinario)	15:00	15:00
ATM (8)	17:00	17:00
CBI (5)	13:00	09:00
Canali Telematici Internazionali	16:00	16:00
ICB (5)	14:30	10:00
Sepa Urgenti		
Modalità di conferimento dell'ordine	Orario limite di ricezione (1)	
	Giorni Feriali (2)	Giorni Semifestivi (3)
Supporto cartaceo (7)	Chiusura Sportello (4)	Chiusura Sportello (4)
Supporto magnetico	Chiusura Sportello (4)	Chiusura Sportello (4)
Business Way (Bon. Ordinario)	12:00	12:00
CBI (5)	12:00	9:00
Canali Telematici Internazionali	13:00	13:00
Sepa Girofondi		
Modalità di conferimento dell'ordine	Orario limite di ricezione (1)	
	Giorni Feriali (2)	Giorni Semifestivi (3)
Supporto cartaceo (7)	Chiusura Sportello (4)	Chiusura Sportello (4)
Supporto magnetico	Chiusura Sportello (4)	Chiusura Sportello (4)
Business Way (Bon. Ordinario)	12:00	12:00
CBI (5)	12:00	9:00
Canali Telematici Internazionali	13:00	13:00
Domestici Urgenti e Girofondi trattati e regolati mediante sistemi di pagamento di importo rilevante		
Modalità di conferimento dell'ordine	Orario limite di ricezione (1)	
	Giorni Feriali (2)	Giorni Semifestivi (3)
Supporto cartaceo	Chiusura Sportello (4)	Chiusura Sportello (4)
Supporto magnetico	Chiusura Sportello (4)	Chiusura Sportello (4)
Business Way (Bon. Ordinario)	13:00	13:00
CBI (5)	12:30	09:00
Canali Telematici Internazionali	15:00	15:00
ICB (5)	14:30	10:00
Diretti verso l'estero – in Euro (6)		
Modalità di conferimento dell'ordine	Orario limite di ricezione (1)	
	Giorni Feriali (2)	Giorni Semifestivi (3)
Sportello	Chiusura Sportello	Chiusura Sportello
Supporto cartaceo	Chiusura Sportello	Chiusura Sportello
Business Way	13:00	09:00
CBI (5)	12:30	09:00
Canali Telematici Internazionali	15:00	11:00
ICB (5)	12:30	10:00

FOGLIO INFORMATIVO

Diretti verso l'estero – Ordinario in Divisa diversa da Euro		
Modalità di conferimento dell'ordine	Orario limite di ricezione (1)	
	Giorni Feriali (2)	Giorni Semifestivi (3)
Sportello	Chiusura Sportello	Chiusura Sportello
Supporto cartaceo	Chiusura Sportello	Chiusura Sportello
Business Way	11:00	09:00
CBI (5)	10:30	09:00
Canali Telematici Internazionali	13:00	11:00
ICB (5)	10:00	10:00
Bonifici Istantanei		
Modalità di conferimento dell'ordine	Orario limite di ricezione/esecuzione	
Tutti	Disponibile 24 ore su 24, 7 giorni su 7, 365 giorni l'anno (festivi compresi)	

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

- (1) La ricezione entro l'orario limite indicato consente l'esecuzione del pagamento nei termini standard previsti da contratto di conto corrente per la specifica tipologia di bonifico richiesta. La ricezione oltre l'orario limite indicato comporta il differimento dell'esecuzione del pagamento alla prima giornata operativa/lavorativa utile successiva, salvo diversi accordi con la clientela. Per tutti i canali telematici/a distanza, l'orario limite corrisponde all'orario di ricezione presso la piattaforma tecnologica BNL dell'ordine/flusso dispositivo, indipendentemente da quando l'ordine/flusso dispositivo è stato consegnato ad eventuale altra banca/prestatore di servizio.
- (2) Lunedì – Venerdì, ad eccezione – per i bonifici urgenti/importo rilevante - del "Venerdì Santo".
- (3) Sono considerati giorni semifestivi: la vigilia di Ferragosto, la vigilia di Natale, il 31 dicembre nonché, in ciascuna località, la ricorrenza del Santo Patrono (fatta eccezione per la città di Roma per la quale la ricorrenza del Santo Patrono - 29 giugno - deve essere considerata giorno festivo).
- (4) L'esecuzione si deve intendere riferita alla prima giornata operativa utile successiva.
- (5) Entro l'orario limite deve essere ricevuta da BNL anche una conferma cartacea del flusso in caso di non utilizzo della firma digitale.
- (6) I COT dei pagamenti in euro verso Paesi EEA si riferiscono a bonifici trattati e regolati mediante sistemi di pagamento di importo rilevante.
- (7) Il servizio relativamente a bonifici diretti verso EEA viene eseguito mediante bonifico estero.
- (8) Per bonifici verso beneficiari BNL l'orario limite di ricezione è 18:30 sia per giorni feriali che semifestivi.

Valute - Voci di costo		
Sui prelevamenti	Prelievi di contante allo sportello e assegni bancari a traenza diretta sullo sportello presso cui è intrattenuto il conto	Giorno di prelevamento
	Prelievo a mezzo sportello automatico (ATM) BNL o altri Istituti	Giorno di prelevamento
	Con assegno bancario	Giorno di emissione
Sui versamenti (*)	Contante, assegni bancari tratti sullo stesso sportello del versamento ed assegni circolari BNL	Giorno di versamento
	Assegni bancari BNL tratti su sportelli diversi da quello del versamento	Giorno di versamento
	Assegni circolari di altri Istituti e vaglia postali	1 giorno lavorativo
	Assegni bancari di altri Istituti e assegni postali	3 giorno lavorativo
Altre	Valute di addebito per pagamento MAV	Data esecuzione
	Valuta di addebito per pagamento Addebiti Diretti	Data esecuzione
	Pagamento Effetti - Titoli a scadenza	Scadenza
	Pagamento Effetti - Titoli a vista	Data ordine di ritiro
	Ri.Ba. pagata con addebito in conto corrente	Data scadenza titolo
	Bollettino Bancario - Freccia pagato con addebito in conto corrente	Data esecuzione

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

- (*) Per i versamenti eseguiti su ATM, per data di versamento deve intendersi:
- per gli assegni, la data di esecuzione dell'operazione se la stessa viene eseguita entro le ore **16.00** in giorni lavorativi bancari
 - per il contante, la data di esecuzione dell'operazione, se la stessa viene eseguita entro le **18.30** in giorni lavorativi bancari
- Per i versamenti eseguiti successivamente agli orari sopra indicati, per data di versamento si intende il primo giorno lavorativo successivo.

Altre commissioni dei servizi di pagamento				
Voci di costo	Canale (1)			
	Sportello	ATM	Internet	Telefono
Giroconto (1)	2,65	0,00	0,65	N.D.
Pagamento tramite bollettini c/c postale (1)	5,00	N.D.	2,30	N.D.
Pagamento utenze convenzionate (1) (3)	4,00	0,50	0,50	N.D.
Costo pagamento utenze convenzionate con servizio CBILL (3) (4)	N.D.	N.D.	1,30	N.D.
Costo pagamenti diversi con servizio CBILL (4)	N.D.	N.D.	2,00	N.D.
Ricarica Cellulari	N.D.	0,00	0,00	N.D.
Donazioni Telethon	0,00	0,00	0,00	N.D.
Pagamento tributi e contributi con "Modello Unificato F24" (1)	0,00	N.D.	0,00	N.D.

FOGLIO INFORMATIVO

Pagamento tasse, imposte, sanzioni ed altre entrate con "Modello F23" (1)	0,00	N.D.	N.D.	N.D.
Pagamento bollettino MAV (1)	0,00	0,00	0,00	N.D.
Pagamento bollettino bancario – Freccia (1)	1,65	N.D.	0,00*	N.D.
Pagamento del bollettino RAV (1)	3,10	0,00	0,00	N.D.
Pagamento Ri.Ba allo sportello in contanti (2)	1,00	N.D.	N.D.	N.D.
Pagamento Ri.Ba allo sportello con addebito in conto corrente (1) (2)	0,75	N.D.	N.D.	N.D.
Pagamento Ri.Ba con prenotazione e addebito in conto corrente	0,52	N.D.	0,40	N.D.
Ritiro Ri.Ba. domiciliata presso altra banca (2)	11,36	N.D.	N.D.	N.D.
Ritiro effetto su sportello BNL su piazza (1)	1,03	N.D.	N.D.	N.D.
Ritiro effetto su sportello BNL fuori piazza (1)	3,10	N.D.	N.D.	N.D.
Ritiro effetto su altra banca (1)	11,36	N.D.	N.D.	N.D.

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

- (1) La data valuta è uguale alla data esecuzione operazione.
 (2) L'orario limite di ricezione dell'ordine corrisponde all'orario di Chiusura Sportello.
 (3) Il valore indicato si riferisce ad accordi con enti minori, per altre aziende il prezzo indicato potrà essere inferiore
 (4) Si segnala che ciascun Fatturatore ha facoltà di richiedere al cliente, a fronte dell'utilizzo del nuovo servizio di pagamento, commissioni aggiuntive rispetto a quelle previste e applicate dalla Ba

Voci di costo	Operatività in conto
Commissione aggiuntiva per ogni Addebito diretto SEPA sul conto corrente per pagamento telepass	1,55
Addebito Diretto SEPA Core	1,50
Addebito Diretto SEPA B2B	1,50
Commissione per l'invio di ciascuna contabile di Addebito Diretto SEPA	0,65
Commissione per richiesta copia mandato di Addebito Diretto SEPA	10,33
Commissione per richiesta di storno dell'Addebito Diretto SEPA (esercizio della facoltà di storno)	2,07
Spese forfettarie di cash management (1)	"da concordare bilateralmente"

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

- (1) Previo espresso accordo con la banca, potrà essere applicata una tariffa forfettaria per i servizi di incasso e pagamento (cash management), che sostituisce, totalmente o parzialmente, le commissioni unitarie previste per ogni singolo servizio. Tale tariffa sarà addebitata sotto forma di canone periodico (mensile, trimestrale, annuale), indipendentemente dal numero di operazioni relative al complesso di servizi ivi inclusi. La tariffa forfettaria sarà applicabile esclusivamente a rapporti di conto corrente intrattenuti a persone giuridiche, società di persone e da persone fisiche con partita IVA.

Portafoglio Cartaceo - Voce di spesa					
		Su BNL	Su altre Banche	Su Uffici Postali	
Commissione unitaria di incasso	Titoli presentati al S.B.F.	5,00	5,00	5,00	
	Titoli presentati allo Sconto Commerciale	5,00	5,00	5,00	
	Titoli presentati allo Sconto Finanziario	5,00	5,00	5,00	
	Titoli presentati al Dopo Incasso	1,50 % min. 7,75 / max. 28.41	1,50 % min. 7,75 / max. 28.41	1,50 % min. 7,75 / max. 28.41	
Diritto per richiesta di esito		7,75	12,91	Non previste	
		Su tutte le piazze			
Commissioni di presentazione	Per tutti i prodotti (Non presenti per i titoli presentati al S.B.F., allo Sconto Commerciale ed allo Sconto Finanziario poiché lavorazioni che prevedono smobilizzo a valere su apposito affidamento. In questi casi le Commissioni di Presentazione sono sostituite dalla Commissione Omnicomprensiva)	10,00			
Commissioni e diritti per il ritorno di effetti impagati e/o richiamati	Titoli protestati				
	S.B.F.	2,00 % min. 5,16 / max. 23.24			
	Sconto Commerciale	2,00 % min. 5,16 / max. 23.24			
	Sconto Finanziario	2,00 % min. 5,16 / max. 23.24			
	Dopo Incasso	2,00 % min. 5,16 / max. 23.24			
	Titoli insoluti "senza spese"				
	S.B.F.	5,16			
	Sconto Commerciale	5,16			
Sconto Finanziario	5,16				
Dopo Incasso	5,16				



FOGLIO INFORMATIVO

	Titoli insoluti richiamati	
	S.B.F.	6,20
	Sconto Commerciale	6,20
	Sconto Finanziario	6,20
	Dopo Incasso	6,20
Commissioni di intervento		6,20
Deposito dell'effetto protestato		3,10
Spese	Spese reclamate e altre spese	Eventuali maggiori spese sostenute (es. telefoniche, fax, ecc.)
Valute di accredito	Titoli al S.B.F. o al Dopo Incasso a scadenza su sportello BNL	10 giorni lavorativi
	Titoli al S.B.F. o al Dopo Incasso a scadenza su altre Banche o su Ufficio Postale	20 giorni lavorativi
	Titoli al S.B.F. o al Dopo Incasso a vista su sportello BNL	10 giorni lavorativi
	Titoli al S.B.F. o al Dopo Incasso a vista su altre Banche o su Ufficio Postale	25 giorni lavorativi
Valute di addebito	Effetti protestati, insoluti e richiamati a scadenza	Scadenza
	Effetti protestati, insoluti e richiamati a vista su piazza	12 giorni fissi da data della lettera di ritorno degli appunti
	Effetti protestati, insoluti e richiamati a vista fuori piazza	25 giorni fissi da data della lettera di ritorno degli appunti

Portafoglio Commerciale Elettronico - Voci di costo			
		Su BNL	Su altre Banche
Commissione di presentazione	Per tutti i prodotti	10,00	
Commissione unitaria di incasso	Ri.Ba. telematica	4,00	
	Ri.Ba. su supporto cartaceo	4,00	
	Ri.Ba. su supporto magnetico	4,00	
	M.A.V. - Commissione unitaria di incasso	2,50	2,50
	M.A.V. - Commissione unitaria di servizio	0,00	
Richiesta segnalazione di pagato	Ri.Ba.	1,29	n.a.
		Su tutte le piazze	
Accredito e rendicontazione Bollettino Bancario - Freccia		0,25	
Commissioni di insoluto	Ri.Ba.	5,00	
	MAV - Commissione di radiazione	0,59	
Spese di trasformazione da supporto cartaceo	Ri.Ba. su supporto cartaceo	1,50	
	Ri.Ba.	5,00	
Spese di avviso	MAV	0,62	
Spese di sollecito	MAV	0,62	
Spese di richiamo	Ri.Ba.	5,00	
	MAV	2,58	
Commissione per messaggi inviati e ricevuti da BNL come Banca di Allineamento		0,26	
Valute - Portafoglio Elettronico	Valute di accredito	Data regolamento	
	Valute di addebito	Data di accredito originaria	

Portafoglio Commerciale Elettronico SEPA - Voci di costo				
		Su Gruppo	Su altre Banche	
SEPA Direct Debit CORE	Commissione di presentazione	10,00		
	Commissione unitaria di incasso	4,00	4,00	
			Tutte le piazze	
	Commissione per ricalcolo scadenza	5,00		
	Spese di richiamo (Revocation)	5,00		
	Spese di richiamo tardivo (Request for cancellation)	5,00		
	Commissione di restituzione (Reversal)	5,00		
	Commissione di insoluto	5,00		
	Commissione di storno entro le 8 settimane (Refund)	5,00		
	Commissione di storno per transazione non autorizzata (R-FUT)	5,00		



FOGLIO INFORMATIVO

	Valute di accredito	Data regolamento		
	Valute di addebito insoluti ante scadenza	Data di accredito originaria = data scadenza		
	Valuta di addebito insoluti post scadenza	Data di regolamento interbancaria		
		Su Gruppo	Su altre Banche	
SEPA Direct Debit B2B	Commissione di presentazione		10,00	
	Commissione unitaria di incasso	7,00	7,00	
		Tutte le piazze		
	Commissione per ricalcolo scadenza		5,00	
	Spese di richiamo (Revocation)		10,00	
	Spese di richiamo tardivo (Request for cancellation)		10,00	
	Commissione di restituzione (Reversal)		10,00	
	Commissione di insoluto		10,00	
	Commissione di storno entro le 8 settimane (Refund)		Non prevista	
	Commissione di storno per transazione non autorizzata (R-FUT)		10,00	
		Valute di accredito	Data regolamento	
		Valute di addebito insoluti ante scadenza	Data di accredito originaria = data scadenza	
	Valuta di addebito insoluti post scadenza	Data di regolamento interbancaria		

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Si informa il Cliente che l'estinzione del rapporto di conto corrente avverrà entro i tempi massimi di seguito riportati:

- presenza del solo conto corrente: entro 10 giorni lavorativi dalla data di presentazione della richiesta di estinzione completa da parte del Cliente
- presenza del carta di debito: entro 10 giorni lavorativi dalla data di presentazione della richiesta di estinzione completa da parte del Cliente
- presenza di eventuali ulteriori rapporti collegati al conto corrente (ad esempio in presenza Viacard/Telepass, carta di credito, dossier titoli, ecc.): entro 50 giorni lavorativi dalla data di presentazione della richiesta di estinzione completa da parte del Cliente.†

Nel caso siano presenti movimentazioni del conto corrente successive alla data di ricezione della richiesta e/o assegni ancora in circolazione in tale data, il tempo massimo di estinzione decorrerà a partire dall'ultima movimentazione.

Il perfezionamento della richiesta sarà sospeso qualora, dopo la presentazione della stessa, sopravvengano degli elementi ostativi alla chiusura del conto corrente quali sequestri, successioni, ecc..

In tali ipotesi la Banca provvederà a fornire idonea comunicazione scritta al Cliente.

Reclami e procedure di composizione stragiudiziale delle controversie

Per eventuali contestazioni relative all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il Cliente può presentare reclamo all'Ufficio Reclami della Banca, Viale Altiero Spinelli 30, 00157 Roma, indirizzo e-mail reclami@bnlmail.com, indirizzo di posta elettronica certificata reclami@pec.bnlmail.com, che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Per eventuali contestazioni relative ai servizi di pagamento, la Banca è tenuta a fornire una risposta entro il termine di 15 giornate operative. In situazioni eccezionali, se la Banca non può rispondere entro 15 giornate operative per motivi indipendenti dalla sua volontà, è tenuta a inviare una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale il Cliente otterrà una risposta definitiva. In ogni caso il termine per la ricezione della risposta definitiva non supera le 35 giornate operative.

Fermo restando il diritto di fare un esposto alla Banca d'Italia, se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini sopra indicati, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può alternativamente:

- attivare presso organismi di conciliazione accreditati, tra i quali il Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ADR (www.conciliatorebancario.it) - qualunque sia il valore della controversia, sia congiuntamente alla Banca che in autonomia, 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;

- rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), organo competente per le controversie relative ad operazioni o comportamenti successivi al 1° gennaio 2009 (a partire dal 1° ottobre 2022, non possono essere sottoposte all'ABF controversie relative a operazioni o comportamenti anteriori al sesto anno precedente alla data di proposizione del ricorso), e sempre che non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo alla Banca. Resta fermo che non possono essere sottoposte all'ABF le controversie per le quali sia intervenuta la prescrizione ai sensi della disciplina generale. All'ABF possono essere sottoposte tutte le controversie aventi ad oggetto l'accertamento di diritti, obblighi e facoltà, indipendentemente dal valore del rapporto al quale si riferiscono. Se la richiesta del Cliente ha ad oggetto la corresponsione di una somma di denaro

† È necessario attendere i tempi previsti per le fatturazioni / i tempi previsti per l'addebito mensile dell'estratto conto

FOGLIO INFORMATIVO

a qualunque titolo, la controversia rientra nella cognizione dell'ABF a condizione che l'importo richiesto non sia superiore a 200.000 euro. 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, sempre tenendo conto di quanto più avanti precisato;

- attivare presso il suddetto Conciliatore Bancario Finanziario, qualunque sia il valore della controversia, una procedura arbitrale (ai sensi degli artt. 806 e ss. del c.p.c), a norma del Regolamento da esso emanato, consultabile sul predetto sito.

In ogni caso, il Cliente, per poter fare causa alla Banca davanti al Giudice Ordinario, deve prima alternativamente:

- effettuare il tentativo di mediazione obbligatoria, previsto e disciplinato dal D.Lgs. 28/2010 (e successive modifiche della L. 98/2013), ricorrendo ad uno degli organismi di mediazione iscritti nell'apposito registro (tra i quali il predetto Conciliatore Bancario Finanziario);

- esperire il procedimento davanti al citato Arbitro Bancario Finanziario (ABF).

Per ulteriori informazioni sull'Arbitro Bancario Finanziario, si può consultare la Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario su www.arbitrobancariofinanziario.it e presso le Filiali della Banca.

Per eventuali violazioni della normativa in materia di servizi di pagamento, possono essere applicate delle sanzioni amministrative nei confronti dei prestatori di servizi di pagamento, dei soggetti ai quali sono esternalizzate funzioni aziendali essenziali o importanti e di quelli incaricati della revisione legale dei conti, nonché nei confronti degli esponenti aziendali e del personale. Tali sanzioni amministrative di carattere pecuniario ed accessorio sono applicate secondo i criteri (ad esempio, rilevanza dell'infrazione, ammontare, durata, etc.) indicati dalle pertinenti norme del Decreto Legislativo 385 del 1993 (Testo Unico Bancario) e del Decreto Legislativo 11 del 2010.

GLOSSARIO	
AISP	Soggetto terzo attraverso cui il cliente può richiedere le informazioni su un conto, se accessibile online, e sulle operazioni di pagamento a valere del conto stesso.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
CISP	Soggetto terzo - emittente strumenti di pagamento basati su carta (es. carta di credito) - autorizzato dal cliente a chiedere conferma alla Banca della disponibilità dell'importo richiesto per l'esecuzione di una determinata operazione di pagamento basata su carta.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
EEA	Lo Spazio Economico Europeo, formato dai paesi membri dell'Unione Europea e da altri Paesi che vi abbiano aderito con appositi accordi.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
PISP	Soggetto terzo attraverso cui un cliente può disporre ordini di pagamento, a valere di un conto accessibile online.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extrafido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, e quindi vietato, bisogna individuare tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore.
Tasso di cambio di mercato	Quotazione Denaro o Lettera del mercato internazionale presenti nell'imminenza della negoziazione della valuta riscontrabile sulle pagine Reuters o analogo sistema informativo internazionale
Valute sul prelievo di contante	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del ritiro del contante dal proprio conto da parte del cliente e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano a decorrere gli interessi.
SEPA Direct Debit CORE	Si intende il servizio di addebito diretto (definito anche come "Addebito Diretto SEPA" o "SDD") eseguito in conformità agli schemi "SDD Core" come regolato dagli Scheme Rulebook SDD dello European Payments



FOGLIO INFORMATIVO

	Council (EPC) vigenti e pubblicati sul sito www.europeanpaymentscouncil.eu . Tale schema di gestione degli addebiti è utilizzabile nei confronti di qualsiasi tipologia di Debitore, classificati come "Consumatori", "Microimprese" e "Non Consumatori"
SEPA Direct Debit B2B	Si intende il servizio di addebito diretto (definito anche come "Addebito Diretto SEPA" o "SDD") eseguito in conformità agli schemi "SDD Business to Business" (anche detto "SDD B2B") come regolato dagli Scheme Rulebook SDD dello European Payments Council (EPC) vigenti e pubblicati sul sito www.europeanpaymentscouncil.eu . Tale schema di gestione degli addebiti è riservato esclusivamente ai Debitori che rientrano nelle categorie "Microimprese" e "Non Consumatori"