

## FOGLIO INFORMATIVO

Conto corrente offerto ai non consumatori

### Conto Corrente ORDINARIO (NON CONSUMATORI)

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**BANCA NAZIONALE DEL LAVORO** Società per Azioni

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

Telefono: +39 06.8948.4444 o +39 060.060

Sito internet: [www.bnl.it](http://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.

#### 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.

#### 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 non 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	10,00
		Canone Annuo Massimo	Non previsto
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	0
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	500,00
	Servizi di pagamento	Canone annuo carta di debito nazionale Carta BNL (1) (circuiti: Pagobancomat, Bancomat)	13,00
		Canone annuo carta di debito internazionale Carta BNL (1) (circuiti: Maestro, Cirrus)	
		Canone annuo carta di credito Business (2) (circuito: Visa o Mastercard)	41,32
Home Banking	Canone annuo per internet banking	420,00 + IVA	
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	4,50
		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 (3)	0,00
		Prelievo sportello automatico presso altra Banca in Italia (3)	2,00
		Bonifico in Euro a sportello su altra Banca verso Italia e UE con addebito in conto corrente	4,50
		Attivazione domiciliazioni utenze	0,00

#### NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

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

(2) 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.

(3) Nel caso di prelievi al di fuori dell'Italia verrà applicata la commissione prevista per operazioni in valuta diversa dall'Euro pari all'1,70%.



**FOGLIO INFORMATIVO**

VOCI DI COSTO (VALORI ESPRESSI IN EURO)						
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori (1)	Tasso creditore annuo nominale (1a)	Tasso annuo fisso o minimo garantito	Tasso nominale/Parametro	Spread	Tasso applicato attualmente pari a /Tasso effettivo
				0,010%		0,010%
FIDI E SCONFINAMENTI	FIDI	Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate	Tasso debitore per utilizzi autorizzati	Tasso nominale/Parametro	Spread	Tasso applicato attualmente pari a /Tasso effettivo
				13,50%		13,50%
		Commissione Omnicomprensiva (2)			2,00%	
	Sconfinamenti extra-fido	Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate	Tasso debitore per sconfinamenti dall'importo autorizzato	Tasso nominale/Parametro	Spread	Tasso applicato attualmente pari a /Tasso effettivo
				13,50%		13,50%
		Commissione di istruttoria veloce (3)			0,00	
Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate	Tasso debitore per sconfinamenti dall'importo autorizzato	Tasso nominale/Parametro	Spread	Tasso applicato attualmente pari a /Tasso effettivo	
			16,50%		16,50%	
		Commissione di istruttoria veloce (3) (4)			0,00	
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

(1.a) Nota per Iniziative promozionali, esempio: per i primi 12 mesi il tasso applicato è pari a 1,000 % nominale (1,00376% effettivo annuo).

(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). Tale commissione viene indicata nella documentazione contrattuale come Commissione Onnicomprensiva.

(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](http://www.bnl.it)).

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

<b>SPESE DI TENUTA CONTO</b>	
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
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
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**

Le spese di registrazione vengono applicate a tutte le operazioni che generano righe di e/c. Fanno eccezione le operazioni aventi una delle seguenti Causali ABI: 06 Accredito per incassi con addebito preautorizzato (diversi da SDD e solo se con valuta provvisoria), 19 Imposte e Tasse, 27 Accredito emolumenti, 29 Accrediti Ri.Ba. (solo se con valuta provvisoria), 30 Accrediti effetti al s.b.f. (solo se con valuta provvisoria), 41 Pagamento o disposizione a mezzo ATM (eccetto ricariche SIM), 43 Pagamenti tramite POS (eccetto Poste), 60 Rettifica valuta, 66 Spese, 68 Storno scrittura, 92 Costo libretto assegni, 27 Accredito RID (solo se con valuta provvisoria), 29 insoluto/Storno RID (solo se con valuta provvisoria),	4,50 euro
---	-----------

**ALTRO**
**Altre spese di gestione della liquidità (valori espressi in euro)**

Spese forfetarie (1)	4.000,00 annui per ogni 1.000.000 EUR (un milione) di giacenza liquida media trimestrale, addebito minimo pari 1.000,00 a trimestre
Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) (2)	4,50

**NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE**

(1) Spese volte a integrare forfetariamente le condizioni connesse ai costi che la banca sostiene per la gestione della liquidità e che può includere un insieme di movimentazioni di conto/spese di riga e il costo della giacenza. Importo annuo applicato per ogni 1.000.000 EUR (un milione) di giacenza liquida media trimestrale (per frazioni di milione l'importo annuo è parimenti ridotto). La giacenza liquida media, trimestralmente determinata dalla Banca, è calcolata come somma dei saldi liquidi giornalieri avere rilevati nel trimestre, divisa per il totale del numero di giorni di cui è composto il trimestre stesso. L'importo risultante viene diviso per 1.000.000 EUR (un milione) e moltiplicato per la quota trimestrale delle Spese forfetarie. L'addebito minimo applicato non sarà comunque inferiore alla quota trimestrale delle spese forfetarie annue indicate.

Calcolo esemplificativo in caso di giacenza media liquida registrata sul conto nel trimestre superiore a 1.000.000 EUR (un milione):

- Giacenza liquida media registrata sul conto nel trimestre: 8.500.000 EUR (otto milioni e cinquecento mila euro);
- Spese forfetarie trimestrali: 4.000,00 annui / 4 trimestri = quota trimestrale 1.000,00 EUR;
- Calcolo importo teorico dell'addebito trimestrale:  $(8.500.000 / 1.000.000) * 1.000,00 = 8.500,00$  EUR.
- Addebito trimestrale tenendo conto del minimo addebitabile: 8.500,00 EUR.

Calcolo esemplificativo in caso di giacenza media liquida registrata sul conto nel trimestre inferiore a 1.000.000 EUR (un milione):

- Giacenza liquida media registrata sul conto nel trimestre: 500.000 EUR (cinquecento mila euro);
- Spese forfetarie trimestrali: 4.000,00 annui / 4 trimestri = quota trimestrale 1.000,00 EUR;
- Calcolo importo teorico dell'addebito trimestrale:  $(500.000 / 1.000.000) * 1.000,00 = 500,00$  EUR
- Addebito trimestrale tenendo conto del minimo addebitabile: 1.000,00 EUR.

(2) Per tale voce può essere previsto un minimo trimestrale fino ad €40,00 applicabile qualora il numero di operazioni determinasse una spesa inferiore a detto limite.

\* **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**

<b>Assegni (valori espressi in euro)</b>		
<b>COSTI E COMMISSIONI</b>	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
<b>COMMISSIONI E RECUPERO SPESE PER IL RITORNO DI ASSEGNI IMPAGATI O RICHIAMATI</b>	Assegno bancario negoziato e reso protestato	2% min. 7,75 – max. 23,24 più spese di protesto
	Assegno bancario negoziato e restituito insoluto "senza spese" o irregolare	7,75
	Assegno pagato presso "Pubblico Ufficiale"	1,5% min. 7,75 - max. 25,82
	Assegno richiamato su sportello BNL	10,33
	Assegno richiamato su altra Banca	15,49
<b>TERMINI DI NON STORNABILITA' DELLE SOMME ACCREDITATE SUL CONTO</b>	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 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.

**FOGLIO INFORMATIVO**
**Bonifici in uscita (valori espressi in euro - le tabelle dei bonifici sono aggiornate in coerenza con la vigente normativa europea)**

<b>Sepa Non Urgenti</b>									
<b>Valuta di addebito per tutte le modalità di conferimento</b>							<b>Giorno di esecuzione</b>		
<b>Spese di addebito per modalità di conferimento</b>	Tutte - Ordine continuativo. (2)	Sportello (1)	Supporto cartaceo (1)		ATM (2)	Supporto magnetico (3)	Canale telematico (3)	BW tempo reale	
A favore Cliente BNL	2,00	3,50	3,00		2,50	1,00	0,65	0,65	
A favore Cliente altre Banche	3,00	4,50	4,50		3,00	1,50	1,00	1,00	
Richiamo bonifico (Recall) (13)	Spese di addebito						15,00		
<b>Orario limite di ricezione per modalità di conferimento (4)</b>	Sportello (1)	Supporto cartaceo (1)	Supporto Magnetico	Business Way (Bon. tempo reale) (9)	Business Way (Bon. Ordinario)	ATM (9)	CBI (10)	Canali telematici Internazionali	ICB (10)
Giorni Feriali (5)	Chiusura Sportello	Chiusura Sportello	Chiusura Sportello	17:00	15:00	17:00	13:00	16:00	14:30
Giorni Semifestivi (6)	Chiusura Sportello	Chiusura Sportello	Chiusura Sportello	17:00	15:00	17:00	09:00	16:00	10:00
<b>Sepa Urgenti</b>									
<b>Modalità di conferimento</b>	<b>Condizione</b>				<b>A favore Cliente BNL</b>		<b>A favore Cliente altre</b>		
Supporto cartaceo (1)	Spese di addebito				5,00		7,50		
Supporto magnetico (3)					5,00		7,50		
Canale telematico (3)					5,00		7,50		
Tutte	Valuta di addebito				Giorno di esecuzione		Giorno di esecuzione		
Richiamo bonifico (Recall) (13)	Spese di addebito				15,00				
<b>Modalità di conferimento dell'ordine</b>	<b>Orario limite di ricezione (3)</b>								
	<b>Giorni Feriali (5)</b>				<b>Giorni Semifestivi (6)</b>				
Supporto cartaceo (7) (1)	Chiusura Sportello				Chiusura Sportello				
Supporto Magnetico (7)	Chiusura Sportello				Chiusura Sportello				
Business Way (Bon. tempo reale)	12:00				12:00				
CBI (10)	12:00				9:00				
Canali Telematici Internazionali	13:00				13:00				
<b>Sepa Girofondi</b>									
<b>Modalità di conferimento</b>	<b>Condizione</b>				<b>A favore Cliente BNL</b>		<b>A favore Cliente altre Banche</b>		
Supporto cartaceo (1)	Spese di addebito				5,00		7,50		
Supporto magnetico (3)					5,00		7,50		
Canale telematico (3)					5,00		7,50		
Tutte	Valuta di addebito				Giorno di esecuzione		Giorno di esecuzione		
Richiamo bonifico (Recall) (13)	Spese di addebito				15,00				
<b>Modalità di conferimento dell'ordine</b>	<b>Orario limite di ricezione (4)</b>								
	<b>Giorni Feriali (5)</b>				<b>Giorni Semifestivi (6)</b>				
Supporto cartaceo (7) (1)	Chiusura Sportello				Chiusura Sportello				
Supporto Magnetico (7)	Chiusura Sportello				Chiusura Sportello				
Business Way (Bon. tempo reale)	12:00				12:00				
CBI (10)	12:00				9:00				
Canali Telematici Internazionali	13:00				13:00				

**FOGLIO INFORMATIVO**

<b>Bonifici in uscita (valori espressi in euro - le tabelle dei bonifici sono aggiornate in coerenza con la vigente normativa europea)</b>			
<b>Bonifici istantanei (11)</b>			
<b>Modalità di conferimento</b>	<b>Condizione</b>	<b>A favore cliente BNL</b>	<b>A favore cliente altre Banche</b>
Sportello (12)	Spese di addebito per singolo bonifico	6,00	8,50
		0,00 ‰ dell'importo trasferito	0,00 ‰ dell'importo trasferito
Supporto cartaceo (12)	Spese di addebito per singolo bonifico	6,00	8,50
		0,00 ‰ dell'importo trasferito	0,00 ‰ dell'importo trasferito
Ordine continuativo (12)	Spese di addebito per singolo bonifico	6,00	8,50
		0,00 ‰ dell'importo trasferito	0,00 ‰ dell'importo trasferito
Supporto Magnetico (12)	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 (12)	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) (13)	Spese di addebito	15,00	
<b>Modalità di conferimento dell'ordine</b>	<b>Orario limite di ricezione/esecuzione</b>		
<b>Tutti</b>	<b>Disponibile 24 ore su 24, 7 giorni su 7, 365 giorni l'anno (festivi compresi)</b>		

<b>Bonifici in uscita (valori espressi in euro - le tabelle dei bonifici sono aggiornate in coerenza con la vigente normativa europea)</b>			
<b>Domestici Urgenti e Girofondi trattati e regolati mediante sistemi di pagamento di importo rilevante</b>			
<b>Modalità di conferimento</b>	<b>Condizione</b>	<b>A favore Cliente BNL</b>	<b>A favore Cliente altre Banche</b>
Supporto cartaceo	Spese 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 > 500.000,00 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) (13)	Spese di addebito	15,00	
<b>Modalità di conferimento dell'ordine</b>	<b>Orario limite di ricezione (4)</b>		
	<b>Giorni Feriali (5)</b>	<b>Giorni Semifestivi (6)</b>	
Supporto cartaceo (7)	Chiusura Sportello	Chiusura Sportello	
Supporto magnetico (7)	Chiusura Sportello	Chiusura Sportello	
Business Way (Bon. Ordinario)	13:00	13:00	
CBI (10)	12:30	09:00	
Canali Telematici Internazionali	15:00	15:00	
ICB (10)	14:30	10:00	

**FOGLIO INFORMATIVO**
**Bonifici in uscita (valori espressi in euro - le tabelle dei bonifici sono aggiornate in coerenza con la vigente normativa europea)**
**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	
			Bonifici in EURO diretto verso Non EEA	Importo pari o < di 12.500,00
	Fee aggiuntiva priorità urgente	6,00		
			Data valuta di addebito	Giorno di esecuzione
	Bonifici in EURO diretto verso Non EEA	Importo > di 12.500,00	Spese di addebito in conto	25,00
			Commissione di servizio	2,50 ‰
			Fee aggiuntiva priorità urgente	6,00
			Data valuta di addebito	Giorno di esecuzione
	Bonifici in divisa diversa da EURO diretto verso tutti	Qualsiasi importo	Spese di addebito in conto	35,00
			Commissione di servizio	2,50 ‰ min 5,00
			Fee aggiuntiva priorità urgente	6,00
			Fee aggiuntiva spese regolamento USD	11,00
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	Stesse condizioni previste per i corrispondenti bonifici Sepa e domestici urgenti, trattati e regolati mediante sistemi di pagamento di importo rilevante	
			Bonifici in EURO diretto verso Non EEA	Importo pari o < di 12.500,00
	Fee aggiuntiva priorità urgente	6,00		
			Data valuta di addebito	Giorno di esecuzione
	Bonifici in EURO diretto verso Non EEA	Importo > di 12.500,00	Spese di addebito in conto	25,00
			Commissione di servizio	2,50 ‰
			Fee aggiuntiva priorità urgente	6,00
	Bonifici in divisa diversa da EURO diretto verso tutti	Qualsiasi Importo	Spese di addebito in conto	35,00
			Commissione di servizio	2,50 ‰ min 5,00
			Fee aggiuntiva priorità urgente	6,00
			Fee aggiuntiva spese regolamento USD	11,00
			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	
Canali Telematici *	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	
			Bonifici in EURO diretto verso Non EEA	Importo pari o < di 12.500,00
	Fee aggiuntiva priorità urgente	6,00		
			Data valuta di addebito	Giorno di esecuzione
	Bonifici in EURO diretto verso Non EEA	Importo > di 12.500,00	Spese di addebito in conto	25,00
			Commissione di servizio	2,50 ‰
			Fee aggiuntiva priorità urgente	6,00
			Data valuta di addebito	Giorno di esecuzione
	Bonifici in divisa diversa da EURO diretto verso tutti	Qualsiasi importo	Spese di addebito in conto	35,00
			Commissione di servizio	2,50 ‰ min 5,00
			Fee aggiuntiva priorità urgente	6,00
			Fee aggiuntiva spese regolamento USD	11,00
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) (13)			Spese di addebito	€15,00
Modalità di conferimento dell'ordine	<b>Orario limite di ricezione (4)</b>			
	<b>Euro (8)</b>		<b>Divisa diversa da Euro</b>	
	<b>Giorni Feriali (5)</b>	<b>Giorni Semifestivi (6)</b>	<b>Giorni Feriali (5)</b>	<b>Giorni Semifestivi (6)</b>
Sportello / Supporto cartaceo	Chiusura Sportello	Chiusura Sportello	Chiusura Sportello	Chiusura Sportello
Business Way	13:00	09:00	11:00	09:00
CBI (10)	12:30	09:00	10:30	09:00
Canali Telematici Internazionali	15:00	11:00	13:00	11:00
ICB (10)	12:30	10:00	10:00	10:00

## FOGLIO INFORMATIVO

### 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 informatico 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) 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.
- (5) Lunedì – Venerdì, ad eccezione – per i bonifici urgenti/importo rilevante - del "Venerdì Santo".
- (6) 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).
- (7) L'esecuzione si deve intendere riferita alla prima giornata operativa utile successiva
- (8) I COT dei pagamenti in euro verso Paesi EEA si riferiscono a bonifici trattati e regolati mediante sistemi di pagamento di importo rilevante
- (9) Per bonifici verso beneficiari BNL l'orario limite di ricezione è 18:30 sia per giorni feriali che semifestivi
- (10) Entro l'orario limite deve essere ricevuta da BNL anche una conferma cartacea del flusso in caso di non utilizzo di firma digitale
- (11) Il bonifico Istantaneo:
  - è in euro;
  - prevede un limite massimo di 15.000 euro, sia in entrata sia in uscita;
  - 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>.
- (12) Canale al momento non disponibile.
- (13) 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 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 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.

\* Le medesime condizioni economiche sono applicate in caso di pagamenti disposti tramite PISP



**FOGLIO INFORMATIVO**

Bonifici in Entrata (valori espressi in euro)			
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	20,00
		Data valuta di accredito	Stesse condizioni previste per i bonifici nazionali
	Importo > di 12.500	Spese di accredito in conto	20,00
		Commissione di servizio	2,50 ‰
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	30,00
		Commissione di servizio	2,50 ‰ minimo 5,00
		Fee aggiuntiva bonifico espresso in USD	11,00
	Data valuta di accredito	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	

**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 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.

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 giorni lavorativi
Altre	Valute di addebito per pagamento MAV	Data esecuzione
	Valute di addebito per pagamento SEPA	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

(\*)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



## FOGLIO INFORMATIVO

### Altre commissioni dei servizi di pagamento (valori espressi in euro)

Voci di costo	Canale (1)			
	Sportello	ATM	Internet (5)	Telefono
Giroconto (1)	3,50	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)(4)	4,00	0,50	0,50	N.D.
Pagamento Utenze convenzionate con servizio CBILL (3) (4)	N.D.	N.D.	1,30	N.D.
Costo pagamenti diversi con servizio CBILL (3)	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 bollettino ICI	N.D.	N.D.	N.D.	N.D.
Pagamento tributi e contributi con "Modello Unificato F24" (1)	0,00	N.D.	0,00	N.D.
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.
Ricarica iTunes	N.D.	0,00	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) Si segnala che ciascun Fatturatore ha facoltà di richiedere al cliente, a fronte dell'utilizzo del nuovo servizio di pagamento CBILL, delle commissioni aggiuntive rispetto a quelle previste e applicate dalla Banca
- (4) Il valore indicato si riferisce ad accordi con enti minori, per altre aziende il prezzo indicato potrà essere inferiore.

Voci di costo (Valori espressi in EURO)	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	1,00
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
Commissione Cash Management (1)	"da concordare bilateralmente"

#### NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

- (1) Prevo sottoscrizione di apposito accordo bilaterale o di specifico contratto di adesione ad un servizio sottoscritto dal cliente con la Banca, potrà essere applicata una o più Commissione Cash Management forfettaria con la periodicità concordata, in sostituzione o integrazione delle specifiche voci di costo relative all'attività di Cash Management espressamente citate nell'accordo bilaterale o nel contratto di adesione al servizio. Tale tariffa potrà essere riferita in base a quanto scelto dal cliente:
  - a. all'operatività di portafoglio (commissione cash management incassi e portafoglio commerciale) in sostituzione o integrazione delle voci di costo riportate nella sezione "portafoglio" del presente F.I.;
  - b. all'operatività estero (commissione cash management operatività estero) in sostituzione o integrazione delle voci riportate nella sezione "Bonifici" da/verso l'Estero del presente F.I.;
  - c. alle spese di tenuta conto (commissione cash management tenuta conto) in sostituzione o integrazione delle voci riportate nella sezione "Operatività corrente e gestione della liquidità" del presente F.I.;
  - d. all'operatività legata all'esecuzione di pagamenti domestici (commissione cash management pagamenti) in sostituzione o integrazione delle voci di costo riportate nella sezione "Bonifici" e nella sezione "Altre commissioni dei servizi di pagamento" del presente F.I.

La tariffa Cash Management sarà applicabile esclusivamente a rapporti di conto corrente intestati a persone giuridiche, società di persone e persone fisiche con partita IVA

**FOGLIO INFORMATIVO**

Portafoglio Cartaceo - Voce di spesa (Valori espressi in EURO)				
		Su BNL	Su altre Banche	Su Uffici Postali
<b>Commissione unitaria di incasso</b>	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
<b>Diritto per richiesta di esito</b>		7,75	12,91	Non previste
		<b>Su tutte le piazze</b>		
<b>Commissioni di presentazione</b>	Per tutti i prodotti (Non presenti per 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		
<b>Commissioni e diritti per il ritorno di effetti impagati e/o richiamati</b>	<b>Titoli protestati</b>			
	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		
	<b>Titoli insoluti "senza spese"</b>			
	S.B.F.	6,20		
	Sconto Commerciale	6,20		
	Sconto Finanziario	6,20		
	Dopo Incasso	6,20		
	<b>Titoli insoluti richiamati</b>			
	S.B.F.	6,20		
	Sconto Commerciale	6,20		
	Sconto Finanziario	6,20		
Dopo Incasso	6,20			
<b>Commissioni di intervento</b>		6,20		
<b>Deposito dell'effetto protestato</b>		3,1		
<b>Spese</b>	Spese reclamate e altre spese	Eventuali maggiori spese sostenute (es. telefoniche, fax, ecc.)		
<b>Valute di accredito</b>	Titoli al S.B.F. o al Dopo Incasso a scadenza su sportello BNL	10 giorni fissi da scadenza		
	Titoli al S.B.F. o al Dopo Incasso a scadenza su altre Banche o su Ufficio Postale	20 giorni fissi da scadenza		
	Titoli al S.B.F. o al Dopo Incasso a vista su sportello BNL	10 giorni fissi da decorrenza conteggi		
	Titoli al S.B.F. o al Dopo Incasso a vista su altre Banche o su Ufficio Postale	25 giorni fissi da decorrenza conteggi		
<b>Valute di addebito</b>	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		



**FOGLIO INFORMATIVO**

<b>Portafoglio Commerciale Elettronico - Voci di costo (valori espressi in euro)*</b>			
		<b>Su BNL</b>	<b>Su altre Banche</b>
<b>Commissioni di presentazione</b>	Per tutti i prodotti (Non presenti per presentazioni in Conto Unico, in Conto Cedenti ed in Conto Anticipi poiché lavorazioni che prevedono smobilizzo a valere su apposito affidamento. In questi casi le Commissioni di Presentazione sono sostituite dalla Commissione Omnicomprensiva)	10	
<b>Commissione unitaria di incasso</b>	Ri.Ba. telematica	4	
	Ri.Ba. su supporto cartaceo	4	
	Ri.Ba. su supporto magnetico	4	
	M.A.V. – Commissione unitaria di incasso	2,84	3,36
	M.A.V. – Commissione unitaria di servizio	0	
<b>Richiesta segnalazione di pagato</b>	Ri.Ba.	1,29	n.a.
		<b>Su tutte le piazze</b>	
<b>Accredito e rendicontazione Bollettino Bancario – Freccia</b>		0,25	
<b>Commissioni di insoluto</b>	Ri.Ba.	5,00	
	MAV – Commissione di radiazione	0,59	
<b>Spese di trasformazione da supporto cartaceo</b>	Ri.Ba. su supporto cartaceo	1,50	
<b>Commissione di storno</b>	Ri.Ba.	5,00	
<b>Spese di avviso</b>	MAV	0,62	
<b>Spese di sollecito</b>	MAV	0,62	
<b>Spese di richiamo</b>	Ri.Ba.	5,00	
	MAV	2,58	
<b>Valute – Portafoglio Elettronico</b>	<b>Valute di accredito</b>	Data regolamento	
	<b>Valute di addebito</b>	Data di accredito originaria	

<b>Portafoglio Commerciale Elettronico SEPA - Voci di costo (esprese in euro)</b>					
		<b>Modalità di addebito (Ad evento/Mensile)</b>	<b>Commissione applicata (su Gruppo)</b>	<b>Commissione applicata (su altre Banche)</b>	
<b>SEPA Direct Debit CORE</b>	Commissione di presentazione (Non presenti per presentazioni in Conto Unico, in Conto Cedenti ed in Conto Anticipi poiché lavorazioni che prevedono smobilizzo a valere su apposito affidamento. In questi casi le Commissioni di Presentazione sono sostituite dalla Commissione Omnicomprensiva)	-	10,00	10,00	
	Commissione unitaria di incasso (1)	Ad evento(addebito ad evento)		4,00	4,00
		oppure			
		da 1 SDD al valore massimo associato al Livello 1 (addebito mensile)		4,00	4,00
		da Livello 1 +1 SDD al valore massimo associato al Livello 2 (addebito mensile)		4,00	4,00
		da Livello 2 +1 SDD al valore massimo associato al Livello 3 (addebito mensile)		4,00	4,00
		da Livello 3 +1 SDD al valore massimo associato al Livello 4 (addebito mensile)		4,00	4,00
		da Livello 4 +1 SDD al valore massimo associato al Livello 5 (addebito mensile)		4,00	4,00
	da Livello 5 +1 SDD a 999.999.999 (addebito mensile)		4,00	4,00	
	Commissione per ricalcolo scadenza	-	5,00	5,00	
	Spese di richiamo (Revocation)				
	Spese di richiamo tardivo (Request for cancellation)				
	Commissione di restituzione (Reversal)	-	5,00	5,00	
	Commissione di insoluto				
Commissione di storno per transazione non autorizzata (R-FUT)					
Valute di accredito	-	Data regolamento	Data regolamento		
Valute di addebito	-	Data di accredito originaria	Data di accredito originaria		

**FOGLIO INFORMATIVO**

Portafoglio Commerciale Elettronico SEPA - Voci di costo (esprese in euro)				
	Modalità di addebito (Ad evento/Mensile)	Commissione applicata (su Gruppo)	Commissione applicata (su altre Banche)	
SEPA Direct Debit B2B	Commissione di presentazione (Non presenti per presentazioni in Conto Unico, in Conto Cedenti ed in Conto Anticipi poiché lavorazioni che prevedono smobilizzo a valere su apposito affidamento. In questi casi le Commissioni di Presentazione sono sostituite dalla Commissione Omnicomprensiva)	-	10,00	
	Commissione unitaria di incasso (1)	Ad evento(addebito ad evento)	7,00	7,00
		oppure		
		da 1 SDD al valore massimo associato al Livello 1 (addebito mensile)	7,00	7,00
		da Livello 1 +1 SDD al valore massimo associato al Livello 2 (addebito mensile)	7,00	7,00
		da Livello 2 +1 SDD al valore massimo associato al Livello 3 (addebito mensile)	7,00	7,00
		da Livello 3 +1 SDD al valore massimo associato al Livello 4 (addebito mensile)	7,00	7,00
		da Livello 4 +1 SDD al valore massimo associato al Livello 5 (addebito mensile)	7,00	7,00
	da Livello 5 +1 SDD a 999.999.999 (addebito mensile)	7,00	7,00	
	Commissione per ricalcolo scadenza	-	10,00	10,00
	Spese di richiamo (Revocation)			
	Spese di richiamo tardivo (Request for cancellation)			
	Commissione di restituzione (Reversal)	-	10,00	10,00
	Commissione di insoluto			
	Commissione di storno per transazione non autorizzata (R-FUT)			
Valute di accredito	-	Data regolamento	Data regolamento	
Valute di addebito	-	Data di accredito originaria	Data di accredito originaria	

**NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE**

- (1) La commissione unitaria di incasso con addebito mensile si intende alternativa alla commissione unitaria di incasso con addebito ad evento. La commissione unitaria di incasso con addebito mensile può essere concordata bilateralmente prevedendo l'applicazione di una commissione unitaria di incasso correlata ai volumi di transazioni SDD effettivamente presentate all'incasso dal cliente nel mese (NB: la Banca potrà concordare con ogni cliente sia l'entità dei volumi di transazioni SDD associati ad ogni Livello, sia la commissione unitaria di incasso da applicare alle singole transazioni SDD per ciascun Livello, nei limiti massimi indicati dal presente foglio informativo). L'addebito, in tal caso, sarà effettuato l'ultimo giorno lavorativo del mese di riferimento. Si possono prevedere fino a 6 livelli diversificabili per numero di transazioni e per commissione unitaria applicabile a ciascun SDD come nell'esempio sottostante:

Scaglione	N. transazioni SDD inviate all'incasso nel mese	Commissione unitaria di incasso
Livello 1:	Da 1 a 10.000 SDD	€2,00 per SDD
Livello 2:	Da 10.001 a 20.000 SDD	€1,75 per SDD
Livello 3:	Da 20.001 a 25.000 SDD	€1,50 per SDD
Livello 4:	Da 25.001 a 999.999.999 SDD	€1,00 per SDD

Secondo il suddetto schema a titolo esemplificativo, nell'ipotesi che le transazioni SDD presentate all'incasso nell'arco di un mese siano un totale di 40.000 pezzi, le commissioni applicate saranno (10.000 \* €2,00 = €20.000) per il primo Livello + (10.000 \* €1,75 = €17.500) per il secondo Livello + (5.000 \* €1,50 = €7.500) per il terzo Livello + (15.000 \* €1,00 = €15.000) per il quarto ed ultimo Livello.

**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 di rapporto di conto corrente avverrà entro i tempi massimi di seguito riportati, decorrenti dalla data in cui la richiesta è completa e comprensiva della "materialità" relativa agli eventuali rapporti collegati (es. carta di credito, assegni, etc.). Tali tempistiche, indicate in giorni lavorativi, variano in funzione delle diverse casistiche di lavorazione degli eventuali rapporti collegati al conto corrente. Di seguito le tempistiche:

- presenza del solo c/c: 20 giorni lavorativi dalla data di presentazione della richiesta di estinzione completa da parte del Cliente e corredata dall'eventuale materialità;
- presenza della carta di debito: 30 giorni lavorativi dalla data di presentazione della richiesta di estinzione completa e corredata dalla materialità;
- presenza del dossier titoli: 40 giorni lavorativi dalla data di presentazione della richiesta di estinzione da parte del Cliente;
- presenza di servizi di pagamento collegati (es. carte di credito): 50 giorni dalla data di presentazione della richiesta di estinzione completa da parte del Cliente;
- presenza di servizi Viacard e/o Telepass: 50 giorni dalla data di presentazione della richiesta di estinzione completa e corredata dalla materialità.

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

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

## FOGLIO INFORMATIVO

### Reclami e procedure di composizione stragiudiziale delle controversie

Per eventuali contestazioni relative all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il Correntista può presentare reclamo all'Ufficio Reclami della Banca, scrivendo all'indirizzo Viale Altiero Spinelli, 30 – 00157 Roma, oppure all'indirizzo e-mail [reclami@bnlmail.com](mailto:reclami@bnlmail.com), o all'indirizzo di posta elettronica certificata [reclami@pec.bnlmail.com](mailto: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 Correntista 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 Correntista non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini sopra riportati, 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](http://www.conciliatorebancario.it)), qualunque sia il valore della controversia – sia congiuntamente alla Banca che in autonomia – avvia 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, secondo quanto più avanti precisato;
- 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) 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 Correntista ha ad oggetto la corresponsione di una somma di denaro 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](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure alle Filiali di BNL. 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 Correntista, 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, il cliente può consultare la Guida pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario su [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://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	
<b>AISP</b>	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.
<b>Canone annuo</b>	Spese fisse per la gestione del conto.
<b>CISP</b>	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.
<b>Commissione di istruttoria veloce</b>	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
<b>Commissione onnicomprensiva</b>	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.
<b>Disponibilità somme versate</b>	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
<b>EEA</b>	Lo Spazio Economico Europeo, formato dai paesi membri dell'Unione Europea e da altri Paesi che vi abbiano aderito con appositi accordi.
<b>Fido o affidamento</b>	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
<b>PISP</b>	Soggetto terzo attraverso cui un cliente può disporre ordini di pagamento, a valere di un conto accessibile online.
<b>Saldo disponibile</b>	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
<b>Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extrafido</b>	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.
<b>Spesa singola operazione non compresa nel canone</b>	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
<b>Spese annue per conteggio interessi e competenze</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
<b>Spese per invio estratto conto</b>	Commissioni che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
<b>Tasso creditore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.

**FOGLIO INFORMATIVO**

<b>Tasso debitore annuo nominale</b>	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento.
<b>Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)</b>	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.
<b>Valute sul prelievo di contante</b>	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.
<b>Valute sui versamenti</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano a decorrere gli interessi.
<b>SEPA Direct Debit CORE</b>	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 Council (EPC) vigenti e pubblicati sul sito <a href="http://www.europeanpaymentscouncil.eu">www.europeanpaymentscouncil.eu</a> . Tale schema di gestione degli addebiti è utilizzabile nei confronti di qualsiasi tipologia di Debitore, classificati come "Consumatori", "Microimprese" e "Non Consumatori"
<b>SEPA Direct Debit B2B</b>	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 <a href="http://www.europeanpaymentscouncil.eu">www.europeanpaymentscouncil.eu</a> . Tale schema di gestione degli addebiti è riservato esclusivamente ai Debitori che rientrano nelle categorie "Microimprese" e "Non Consumatori"