

## FOGLIO INFORMATIVO

Conto corrente offerto ai non consumatori

**Conto PROFESSIONISTI**  
 Conto corrente riservato ai professionisti con fatturato fino € 750.000

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**BANCA NAZIONALE DEL LAVORO** Società per Azioni

Via Vittorio Veneto, 119 - 00187 - Roma Tel +390647021 - <http://www.bnl.it>

Codice Fiscale, Partita Iva e n. di iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma al numero 09339391006

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

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

Nome / Cognome: \_\_\_\_\_ Indirizzo: \_\_\_\_\_  
 Telefono: \_\_\_\_\_ e.mail \_\_\_\_\_

### CHE COS'È 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 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 103.291,38 euro.]

Altri rischi possono essere 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, ma sono anche ridotti al minimo se il correntista osserva le comuni regole di prudenza e attenzione.

Per i rapporti di conto corrente accessi in divisa estera è disponibile esclusivamente l'operatività attraverso il canale sportello. Per tali rapporti non è disponibile l'operatività mediante canali remoti (es banca via internet, telefono e ATM).

Il Conto Professionisti è dedicato ai liberi professionisti e agli studi professionali che utilizzano i canali tradizionali o telematici.

Per saperne di più: La Guida pratica al conto corrente, che orienta nella scelta del conto, è disponibile sul sito [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it), sul sito della banca [www.bnl.it](http://www.bnl.it) e presso tutte le filiali della banca.

### 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			
SPESE FISSE	Gestione liquidità	Spese di apertura del conto	Non previste
		Spese forfettaria	186,00
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo	Non previste
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	Non previste
	Servizi di pagamento (3)	Canone annuo carta di debito nazionale Carta Bancomat BNL (1) (circuiti: Pagobancomat, Bancomat)	€ 13,00
		Canone annuo carta di debito internazionale Carta Bancomat BNL (1) (circuiti: Maestro, Cirrus)	
		Canone annuo carta di credito Businessc (2) (circuito: Visa o Mastercard)	€ 41,32
Home Banking	Canone annuo per internet banking	€ 300,00	
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	€ 0,80
		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 (4)	€ 0,00
		Prelievo sportello automatico presso altra Banca in Italia (4)	€ 2,00
		Bonifico verso l'Italia e UE fino a 50.000 euro con addebito in conto corrente	€ 4,50
		Attivazione domiciliazioni bancarie	€ 0,00

#### NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

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

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

(3) Al momento della stampa del contratto di C/C il prodotto/servizio non è stato sottoscritto; il valore economico riportato è pertanto indicativo (costo standard).

(4) 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%.

**FOGLIO INFORMATIVO**

<b>INTERESSI E SOMME DEPOSITATI</b>	Interessi creditori (1)	<b>Giacenze</b>	<b>Tasso nominale annuo</b>	
		Tasso creditore (1)	0,010%	
<b>FIDI E SCONFINAMENTI</b>	Fidi	<b>Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate</b>	<b>Tasso nominale annuo</b>	
		Tasso debitore per utilizzi autorizzati	Tasso da concordare nell'apposito contratto di fido	
		Tasso SBF per utilizzi inferiori a 100.000 euro	Tasso da concordare nell'apposito contratto di fido	
		Tasso SBF per utilizzi superiori a 100.000 euro	Tasso da concordare nell'apposito contratto di fido	
		<b>Commissioni</b>		
		Commissione di affidamento (CAF) (2)		2%
		<b>Altre spese</b>		
		<b>Spese di istruttoria - Mercato Business (3)</b>		
		Valore dell'importo accordato in euro (scaglione di riferimento)		Costo in euro
		da 0,00	a 15.000,00	100,00
	da 15.001,00	a 50.000,00	200,00	
	da 50.001,00	a 100.000,00	300,00	
	da 100.001,00	a 250.000,00	500,00	
	da 250.001,00	e per importi superiori	1.500,00	
	Sconfinamenti in assenza di fido	<b>Commissioni</b>		
Commissione manca fondi (4)		Per operazioni che comportano l'addebito contabile di un'operazione d'importo inferiore a euro 20,00 - euro 0,00. Per operazioni che comportano l'addebito contabile di un'operazione d'importo superiore a euro 20,00 - euro 12,50		
<b>Altre Spese</b>				
Altre Spese		Non previste		
<b>Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate</b>		<b>Tasso nominale annuo</b>		
Tasso debitore per sconfinamenti dall'importo autorizzato		12,300%		
<b>Commissioni</b>				
Commissione manca fondi (4)	Per operazioni che comportano l'addebito contabile di un'operazione d'importo inferiore a euro 20,00 - euro 0,00. Per operazioni che comportano l'addebito contabile di un'operazione d'importo superiore a euro 20,00 - euro 12,50			
<b>Altre Spese</b>				
Altre Spese		Non previste		
<b>CAPITALIZZAZIONE</b>	Periodicità	Gli interessi creditori e debitori vengono conteggiati e portati in conto con periodicità <b>Trimestrale</b> , ed il saldo periodico produce interessi secondo le medesime modalità.		
<b>DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE</b>	Contanti/ assegni circolari stessa banca		giorno del versamento	
	Assegni bancari stessa filiale		giorno del 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: 27%. E' possibile che alcuni rapporti, previ accordi con la clientela depositante, possano essere infruttiferi di interessi.

(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) Nota C.A.F.

La C.af. 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 prevista per gli interessi. 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 sull'affidamento. = c.af% trimestrale x Importo affidato. A titolo esemplificativo, si consideri il caso di un fido di importo pari a 1000 euro con una commissione sull'affidamento trimestrale (indicata nella formula come c.af % trimestrale) dello 0,5%, addebitata su un conto corrente con periodo di liquidazione interessi trimestrale. 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. N.B. La commissione sull'affidamento non è attualmente applicabile per motivi di natura tecnica su un numero limitato di clienti poiché gestiti da una piattaforma informatica che la Banca abbandonerà in tempi brevi. Esclusivamente per questa clientela verrà applicata la commissione di massimo scoperto ma modificata opportunamente in ottemperanza alla legge n° 2 del 28 gennaio 2009 e successive integrazioni. Conseguentemente, limitatamente a questa clientela non soggetta alla commissione di affidamento, la commissione di massimo scoperto viene applicata solo nel caso in cui il conto corrente sia affidato e comunque a seguito di utilizzi di durata almeno pari a 30 giorni consecutivi. La periodicità di liquidazione è pari a quella degli interessi per un importo pari alla cms % indicata nel contratto moltiplicata per il massimo saldo scoperto verificato nel periodo. Il valore di c.m.s. % massima, applicata sul saldo debitore massimo registrato nel periodo, è pari allo 0,95%

(3) Nota Spese Istruttoria

Le spese di istruttoria remunerano la Banca per la valutazione del merito creditizio del Cliente e vengono addebitate indipendentemente dall'esito della valutazione. L'addebito avviene:

- ogni volta che il Cliente richiede una nuova apertura di credito in C/C o una revisione dell'importo affidato;
- comunque ogni anno per le valutazioni necessarie a gestire la posizione di rischio del Cliente.

La determinazione dello scaglione di riferimento rispetto al quale viene calcolata la voce di costo è commisurata, nel caso di cui al punto 1, agli accordati

## FOGLIO INFORMATIVO

delle sole nuove aperture di credito o di cui il Cliente ha richiesto la revisione, nel caso di cui al punto 2, alla somma totale degli affidamenti del Cliente per i quali le spese di istruttoria sono previste.

In questo ultimo caso l'addebito avviene una sola volta per anno anche nel caso il Cliente abbia sottoscritto con la Banca più contratti di fido distinti.

I seguenti valori massimi delle Spese di Istruttoria distinti per Mercato e per fasce di accordato non sono attualmente applicabili per motivi di natura tecnica su un numero limitato di clienti poiché gestiti da una piattaforma informatica che la Banca abbandonerà in tempi brevi. Esclusivamente per questa clientela, che è la stessa alla quale non è applicabile la commissione sull'affidamento (vedi la tabella riportata), i valori massimi applicabili sono i seguenti: 0,40% calcolato sull'importo dell'accordato con un minimo 100,00 euro"

(4) Nota Manca Fondi

Il Recupero costi per operazioni effettuate in mancanza di disponibilità remunera la Banca per la valutazione creditizia necessaria ad autorizzare o rifiutare l'operazione. Essa viene applicata per ogni operazione di addebito sul conto corrente che, in sede di registrazione contabile, generi una situazione di mancanza di disponibilità dei fondi del conto corrente. E' importante notare, a titolo esemplificativo, che un cliente che dovesse avere un saldo contabile positivo pari a 200 €, a seguito di un assegno versato di pari importo o superiore, la cui somma non è ancora disponibile sul conto, vedrà comunque applicato il manca Fondi per effetto di un'operazione di addebito non coperta da liquidità.

### ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Operatività corrente e gestione della liquidità		
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)	€ 73,80
	Invio lettera contabile	per invio giornaliero € 0,65 per invio decadale € 1,30 per invio mensile € 2,00
	Rimborso spese per rilascio copia di documentazione inerente a singole operazioni poste in essere nei dieci anni precedenti	min. € 10,33 max. € 154,94
	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 fino a 2.000 euro 0,00 oltre 2.000 euro
	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) In caso di invio di estratto conto con periodicità diversa da quella annuale, l'imposta annua viene ripartita come segue:

- Periodicità mensile: euro 6,15
- Periodicità bimestrale: euro 12,30
- Periodicità trimestrale: euro 18,45
- Periodicità quadrimestrale: euro 24,60
- Periodicità semestrale: euro 36,90

Assegni		
COSTI E COMMISSIONI	Costo per ogni assegno bancario libero	€ 0,45
	Costo per ogni assegno bancario non trasferibile	€ 0,45
	Recupero imposta di bollo per richiesta assegno bancario in forma libera ex art. 49 co. 10 D.lgs. 231/2007	€ 1,50
	Costo emissione carnet di assegni allo sportello	€ 0,00
	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	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
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 bancari BNL tratti su sportelli diversi da quello del versamento	6 giorni lavorativi
	Assegni bancari e circolari di altre banche	7 giorni lavorativi

### Bonifici In Uscita

**FOGLIO INFORMATIVO**

Domestici Non Urgenti				
Modalità di conferimento	Condizione	A favore cliente BNL	A favore cliente altre Banche	
Sportello	Spesa di addebito	€ 3,50	€ 4,50	
Supporto cartaceo		€ 3,00	€ 4,50	
Tutte - Ordine Continuativo		€ 2,00	€ 3,00	
Supporto Magnetico		€ 1,00	€ 1,50	
BW		€ 0,65	€ 1,00	
BW Tempo Reale		€ 0,65	€ 1,00	
CBI Ordinario		€ 0,65	€ 1,00	
Altri Canali Telematici (ICB)		€ 0,65	€ 1,00	
Altri Canali Telematici (Spazio)		€ 0,65	€ 1,00	
Altri Canali Telematici (Sarite)		€ 0,65	€ 1,00	
Altri Canali Telematici (Sep)		€ 0,65	€ 1,00	
Canali Telematici Internazionali		€ 0,65	€ 1,00	
Tutte	Spese per rettifica in caso di mancanza indicazioni utili per il buon esito del bonifico	€ 11,00		
Tutte	Valuta di addebito	Giorno di esecuzione		
Domestici Urgenti e 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	
BW		€ 5,00	€ 7,50	
CBI Ordinario		€ 5,00	€ 7,50	
Altri Canali Telematici (ICB)		€ 5,00	€ 7,50	
Altri Canali Telematici (Spazio)		€ 5,00	€ 7,50	
Altri Canali Telematici (Sarite)		€ 5,00	€ 7,50	
Altri Canali Telematici (Sep)		€ 5,00	€ 7,50	
Canali Telematici Internazionali		€ 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	
BW			€ 2,50	
CBI Ordinario	€ 2,50			
Altri Canali Telematici (ICB)	€ 2,50			
Altri Canali Telematici (Spazio)	€ 2,50			
Altri Canali Telematici (Sarite)	€ 2,50			
Altri Canali Telematici (Sep)	€ 2,50			
Canali Telematici Internazionali	€ 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	
BW			€ 5,00	
CBI Ordinario		€ 5,00		
Altri Canali Telematici (ICB)		€ 5,00		
Altri Canali Telematici (Spazio)		€ 5,00		
Altri Canali Telematici (Sarite)		€ 5,00		
Altri Canali Telematici (Sep)		€ 5,00		
Canali Telematici Internazionali		€ 5,00		
Tutte		Valuta di addebito	Giorno di esecuzione	

**NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE**

- Bonifici SEPA: stesse condizioni previste per la corrispondente operazione domestica o estera

Bonifici In Uscita				
Diretti verso l'estero				
Modalità di conferimento	Tipologia		Condizione	
Sportello	Bonifici in EURO diretto verso EEA	Importo pari o < di € 50.000	Stesse condizioni previste per i corrispondenti bonifici nazionali	
			Importo > di € 50.000	Spese di addebito in conto
		Commissione di servizio		1,50 %
		Fee aggiuntiva priorità urgente		€ 2,60
		Data valuta di addebito		Giorno di esecuzione
		Bonifici in EURO diretto verso Non EEA	Importo pari o < di € 12.500	Spese di addebito in conto
	Fee aggiuntiva priorità urgente			€ 2,60
	Importo > di € 12.500		Data valuta di addebito	Giorno di esecuzione
			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**

	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
Supporto cartaceo	Bonifici in EURO diretto verso EEA	Importo pari o < di € 50.000	Stesse condizioni previste per i corrispondenti bonifici nazionali	
		Importo > di € 50.000	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	
	Bonifici in EURO diretto verso Non EEA	Importo pari o < di € 12.500	Spese di addebito in conto	€ 10,00
		Importo > di € 12.500	Fee aggiuntiva priorità urgente	€ 2,60
			Data valuta di addebito	Giorno di esecuzione
			Spese di addebito in conto	€ 10,30
	Commissione di servizio		1,50 %	
	Bonifici in divisa diversa da EURO diretto verso tutti	Qualsiasi importo	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 €
			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	
BW / CBI /ICB/ Canali Telematici Internazionali	Bonifici in EURO diretto verso EEA	Importo pari o < di € 50.000	Stesse condizioni previste per i corrispondenti bonifici nazionali	
		Importo > di € 50.000	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	
	Bonifici in EURO diretto verso Non EEA	Importo pari o < di € 12.500	Spese di addebito in conto	€ 10,00
		Importo > di € 12.500	Fee aggiuntiva priorità urgente	€ 2,60
			Data valuta di addebito	Giorno di esecuzione
			Spese di addebito in conto	€ 10,30
	Commissione di servizio		1,50 %	
	Bonifici in divisa diversa da EURO diretto verso tutti	Qualsiasi importo	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 €
			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			

**NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE**

- Bonifici SEPA: stesse condizioni previste per la corrispondente operazione domestica o estera.
- 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.
- EEA: European Economic Area, comprendente i 27 Paesi Unione Europea più Islanda, Liechtenstein e Norvegia.

Bonifici in Entrata	
Domestici	
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
Importo pari o < di € 50.000	Stesse condizioni previste per i corrispondenti bonifici nazionali

**FOGLIO INFORMATIVO**

Bonifici in EURO provenienti da EEA	Importo > di € 50.000	Spese di accredito in conto	€ 7,75
		Commissione di servizio	1,50 ‰
		Data valuta di accredito	Stesse condizioni previste per i bonifici nazionali
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 ‰
		Data valuta di accredito	Stesse condizioni previste per i bonifici nazionali
		Fee aggiuntiva bonifico espresso in USD	€ 4,13
Bonifici in divisa diversa da EURO provenienti da tutti	Qualsiasi importo	Spese di accredito in conto	€ 10,30
		Commissione di servizio	1,50 ‰ (minimo € 4,13)
		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

**NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE**

- Bonifici SEPA: stesse condizioni previste per la corrispondente operazione domestica o estera.
- EEA: European Economic Area, comprendente i 27 Paesi Unione Europea più Islanda, Liechtenstein e Norvegia.

Bonifici in Uscita		
Domestici Non Urgenti		
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
Supporto magnetico	Chiusura Sportello	Chiusura Sportello
Business Way (Bon. Tempo Reale)	18:30	18:30
Business Way (Bon. Ordinario)	15:00	15:00
CBI (6)	13:00	09:00
Canali Telematici Internazionali	16:00	16:00
ICB (6)	14:30	10:00
Domestici Urgenti e 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 (5)	Chiusura Sportello (4)	Chiusura Sportello (4)
Business Way (Bon. Ordinario)	13:00	13:00
CBI (5) (6)	12:30	09:00
Canali Telematici Internazionali	15:00	15:00
Bonifici in Uscita		
Domestici Non Urgenti		
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
Supporto magnetico	Chiusura Sportello	Chiusura Sportello
Business Way (Bon. Tempo Reale)	18:30	18:30
Business Way (Bon. Ordinario)	15:00	15:00
CBI (6)	13:00	09:00
Canali Telematici Internazionali	16:00	16:00
ICB (6)	14:30	10:00
Domestici Urgenti e 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 (5)	Chiusura Sportello (4)	Chiusura Sportello (4)
Business Way (Bon. Ordinario)	13:00	13:00
CBI (5) (6)	12:30	09:00
Canali Telematici Internazionali	15:00	15:00
ICB (6)	14:30	10:00
Diretti verso l'estero - in Euro		
Modalità di conferimento dell'ordine	Orario limite di ricezione (1)	

**FOGLIO INFORMATIVO**

	Giorni Feriali (2)	Giorni Semifestivi (3)
Sportello	Chiusura Sportello	Chiusura Sportello
Supporto cartaceo	Chiusura Sportello	Chiusura Sportello
Business Way	13:00	09:00
CBI (6)	12:30	09:00
Canali Telematici Internazionali	15:00	11:00
ICB (6)	12:30	10:00
<b>Diretti verso l'estero - Ordinario n Divisa diversa da Euro</b>		
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 (6)	10:30	09:00
Canali Telematici Internazionali	13:00	11:00
ICB (6)	10:00	10:00
<b>SEPA</b>		
Modalità di conferimento dell'ordine	Orario limite di ricezione (1)	
	Giorni Feriali (2)	Giorni Semifestivi (3)
Business Way	13:00	13:00
CBI (6)	12:15	09:00
ICB (6)	14:30	10:00
<b>Diretti verso l'estero - in Euro</b>		
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 (6)	12:30	09:00
Canali Telematici Internazionali	15:00	11:00
ICB (6)	12:30	10:00
<b>Diretti verso l'estero - Ordinario n Divisa diversa da Euro</b>		
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 (6)	10:30	09:00
Canali Telematici Internazionali	13:00	11:00
ICB (6)	10:00	10:00
<b>SEPA</b>		
Modalità di conferimento dell'ordine	Orario limite di ricezione (1)	
	Giorni Feriali (2)	Giorni Semifestivi (3)
Business Way	13:00	13:00
CBI (6)	12:15	09:00

**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) Solo per importi superiori a 500.000 euro.
- (6) Entro l'orario limite deve essere ricevuta da BNL anche una conferma cartacea del flusso.

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

**FOGLIO INFORMATIVO**

Altre	Assegni bancari di altri Istituti e assegni postali	3 giorni lavorativi
	Valute di addebito per pagamento MAV	Data esecuzione
	Valuta di addebito per pagamento RID e 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

(\*) Nel caso di versamento tramite ATM dopo le 18,30 e nei giorni festivi, Le ricordiamo che, come previsto nel Suo contratto di carta Bancomat, l'assegno si riterrà versato il primo giorno lavorativo utile, data da cui decorrerà la valuta.

**Altre commissioni dei servizi di pagamento**

Voci di costo	Canale (1)	
	Sportello	Internet
Giroconto (1)	€ 3,50	€ 0,65
Pagamento tramite bollettini c/c postale (1)	€ 5,00	€ 2,30
Pagamento utenze convenzionate (1)	€ 2,15	€ 0,50
Pagamento bollettino ICI	N.D.	N.D.
Pagamento tributi e contributi con "Modello Unificato F24"	€ 0,00	€ 0,00
Pagamento tasse, imposte, sanzioni ed altre entrate con "Modello F23"	€ 0,00	N.D.
Pagamento bollettino MAV (1)	€ 0,00	€ 0,00
Pagamento bollettino bancario - Freccia (1)	€ 1,65	€ 0,00
Pagamento del bollettino RAV (1)	€ 3,10	€ 0,00
Pagamento Ri.Ba allo sportello in contanti (2)	€ 1,00	N.D.
Pagamento Ri.Ba allo sportello con addebito in conto corrente (1) (2)	€ 0,75	N.D.
Pagamento Ri.Ba con prenotazione e addebito in conto corrente	€ 0,52	€ 0,40
Ritiro Ri.Ba. domiciliata presso altra banca (2)	€ 11,36	N.D.
Ritiro effetto su sportello BNL su piazza (1)	€ 1,03	N.D.
Ritiro effetto su sportello BNL fuori piazza (1)	€ 3,10	N.D.
Ritiro effetto su altra banca (1)	€ 11,36	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.

Voci di costo	Operatività in conto
Commissione per ogni addebito sul conto corrente per pagamento telepass	€ 1,55
Commissione di storno R.I.D. (esercizio della facoltà di storno)	€ 2,07
Addebito Rid Ordinario	€ 1,50
Addebito Rid Veloce	€ 1,50
Addebito Diretto SEPA	€ 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
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
		<b>Su tutte le piazze</b>		
Commissioni di presentazione	Per tutti i prodotti	€ 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 %		

**FOGLIO INFORMATIVO**

		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

**Portafoglio Commerciale Elettronico - Voci di costo**

		Su BNL	Su altre Banche
<b>Commissioni di presentazione</b>	Per tutti i prodotti	€ 10	
<b>Commissione unitaria di incasso</b>	Ri.Ba. telematica	€ 4	
	Ri.Ba. su supporto cartaceo	€ 4	
	Ri.Ba. su supporto magnetico	€ 4	
	R.I.D. Ordinario telematico	€ 1,80	€ 2,90
	R.I.D. Ordinario magnetico	€ 1,80	€ 2,90
	R.I.D. Ordinario cartaceo	€ 1,80	€ 2,90
	R.I.D. Veloce	€ 6	
	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</b>	<b>Bollettino Bancario - Freccia</b>	€ 0,25	
<b>Commissioni di insoluto</b>	Ri.Ba.	€ 5	
	R.I.D. Ordinario	€ 5	
	R.I.D. Veloce	€ 10	
	MAV - Commissione di radiazione	€ 0,59	
<b>Spese di trasformazione da supporto cartaceo</b>	Ri.Ba. su supporto cartaceo	€ 1,50	
	R.I.D. su supporto cartaceo	€ 1,50	
<b>Commissione di storno</b>	R.I.D. Ordinario	€ 5,00	
	R.I.D. Veloce	€ 5,00	
<b>Spese di avviso</b>	Ri.Ba.	€ 5,00	
<b>Spese di sollecito</b>	MAV	€ 0,62	
<b>Spese di richiamo</b>	MAV	€ 0,62	
	Ri.Ba.	€ 5,00	
	R.I.D. Ordinario	€ 5,00	
	R.I.D. Veloce	€ 5,00	
<b>Commissione per messaggi inviati e ricevuti da BNL come Banca di Allineamento</b>	MAV	€ 2,58	
		€ 0,26	
<b>Valute - Portafoglio Elettronico</b>	<b>Valute di accredito</b>	Data regolamento	
	<b>Valute di addebito</b>	Data di accredito originaria	

**Portafoglio Commerciale Elettronico SEPA - Voci di costo (\*)**

		Su Gruppo (**)	Su altre banche
<b>SEPA Direct Debit CORE</b>	Commissione di presentazione	€ 10,00	
	Commissione unitaria di incasso	€ 4,00	€ 5,00
	<b>Tutte le piazze</b>		

## FOGLIO INFORMATIVO

Commissione per ricalcolo scadenza	€ 5,00
Spese di richiamo	€ 10,00
Spese di richiamo tardivo	€ 15,00
Commissione di restituzione (reversal)	€ 10,00
Commissione di insoluto	€ 10,00
Commissione di storno entro le 8 settimane	€ 15,00
Commissione di storno oltre le 8 settimane	€ 25,00
Valute di accredito	Data regolamento
Valute di addebito	Data di accredito originaria

### NOTE DELLA SEZIONE

\* Le voci di costo sono espresse in euro.

\*\* Si intendono incluse nel Gruppo le entità riferite ai seguenti codici SWIFT BIC: BNLITRR; BNPABGSX; BNPADFFF; BNPAESMS; BNPAPFRP; BNPAGB22; BNPAGRAA; BNPAPUHX; BNPAP22D; BNPAPITM; BNPAPMCM1; BNPANL2A; BNPANOKK; BNPAPLPX; BNPAPTPL; BPPBCHGG; BPPBFRP1; FIMGBEBB; FTSDKKK; FTSDROBU; FTSDSESS; GEBAAWW; GEBABEBB; GEBACZPP; GEBAD33; GEBAESMM; GEBAESMMBAR; GEBAESMMBIL; GEBAESMMMD; GEBAESMMVAL; GEBAGB22; GEBAPTPL; GSLANL21.

### RECESSO E RECLAMI

#### Recesso dal contratto

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

La banca aderisce all'impegno "Cambioconto" di PattiChiari, l'accordo che facilita il passaggio a un nuovo conto presso un'altra banca. Per saperne di più: [www.pattichiari.it](http://www.pattichiari.it)

#### Reclami

Per eventuali contestazioni relative all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il Cliente può presentare reclamo all'Ufficio Reclami della Banca, Via V. Veneto 119, 00187 Roma, indirizzo e-mail [reclami@bnlmail.com](mailto:reclami@bnlmail.com), che provvederà a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento dello stesso.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), organo competente per le controversie relative ad operazioni o comportamenti successivi al 1° gennaio 2007, a condizione che l'importo richiesto non sia superiore a 100.000 euro e sempre che non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo alla Banca. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia oppure alla Banca. Le decisioni dell'ABF non sono vincolanti per le parti che hanno sempre la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria.

Il Cliente, inoltre, qualunque sia il valore della controversia, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può – singolarmente o in forma congiunta con la Banca – attivare, presso il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)), una procedura di conciliazione al fine di trovare un accordo con la Banca per la soluzione delle controversie relative al rapporto. Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

Il Cliente, unitamente alla Banca, può, infine, attivare, anche presso il suddetto Conciliatore Bancario Finanziario, una procedura arbitrale (ai sensi degli artt. 806 e ss. del c.p.c.).

LEGENDA	
Canone annuo/Spese forfettarie	Spese fisse per la gestione del conto.
Capitalizzazione degli interessi	Una volta accreditati e addebitati sul conto, gli interessi sono contati nel saldo e producono a loro volta interessi.
Clientela al dettaglio	I consumatori; le persone fisiche che svolgono attività professionale o artigianale; gli enti senza finalità di lucro; le imprese che occupano meno di 10 addetti e realizzano un fatturato annuo o un totale di bilancio annuo non superiori a 2 milioni di EURO.
C.af	La C.af. 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 prevista per gli interessi. 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 sull'affidamento. = c.af% trimestrale x Importo affidato. A titolo esemplificativo, si consideri il caso di un fido di importo pari a 1000 euro con una commissione sull'affidamento trimestrale (indicata nella formula come c.af % trimestrale) dello 0,5%, addebitata su un conto corrente con periodo di liquidazione interessi trimestrale. 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.
Disponibilità somme versate	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il cliente può utilizzare le somme versate.
Fido o affidamento	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del cliente oltre il saldo disponibile.
PSD	E' la direttiva a livello Europeo che disciplina i servizi di pagamento, recepita in Italia con D. Lgs. N. 11 del 27.01.2010
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.

**FOGLIO INFORMATIVO**

<b>Spese annue per conteggio interessi e</b>	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
<b>Spese per invio estratto conto</b>	Costo 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.
<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. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
<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 TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
<b>Valute sui prelievi</b>	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano a decorrere gli interessi.
<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.