

FOGLIO INFORMATIVO

Conto corrente offerto ai non consumatori

Conto Corrente In Novo Il Conto BUSINESS 2016 Conto corrente riservato a clientela small business con fatturato fino € 1.500.000

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA NAZIONALE DEL LAVORO S.p.A.

Sede Legale e Amministrativa: Via Vittorio Veneto, 119 – 00187 Roma

Telefono: +39 06.8948.4444 o +39 060.060

Sito internet: www.bnl.it

Contatti: <http://www.bnl.it/wps/portal/bnlpublic/Footer/Contatti/Area-Clienti>

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

Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento del socio unico BNP Paribas S.A. - Parigi

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

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

Capitale Sociale: Euro 2.076.940.000

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

Nome / Cognome: _____

Iscrizione ad Albi o Elenchi: _____

Numero Delibera Iscrizione all'albo/elenco: _____

Qualifica: _____

Indirizzo: _____

Telefono: _____

e.mail _____

CHE COS'E' IL CONTO CORRENTE

Il conto corrente è un contratto con il quale la banca svolge un servizio di cassa per il cliente: custodisce i suoi risparmi e gestisce il denaro con una serie di servizi (versamenti, prelievi e pagamenti nei limiti del saldo disponibile). Al conto corrente sono di solito collegati altri servizi quali carta di debito, carta di credito, assegni, bonifici, domiciliazione delle bollette, fido. Il conto 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]. 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. Il conto In Novo il Conto Business 2016 include i principali strumenti per operare sul conto corrente.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

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

VOCI DI COSTO (VALORI ESPRESSI IN EURO)			
SPESE FISSE	Gestione liquidità	Spese di apertura del conto	Non previste
		Canone Annuo Massimo (1)	180,00
		Numero di operazioni incluse nel canone annuo (1)	Illimitate
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	0,00
	Servizi di pagamento	Canone annuo carta di debito nazionale BNL (2) (circuiti: Pagobancomat, Bancomat)	13,00
		Canone annuo carta di debito internazionale BNL (2) (circuiti: Maestro, Cirrus)	
		Canone annuo carta di credito Business BNL (3) (circuito: Visa o Mastercard)	41,32
Home Banking	Canone annuo per internet banking*	420,00	
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	0,00
		Invio estratto conto in formato cartaceo	1,00 (ad invio)
		Invio estratto conto in formato elettronico	0,00 (ad invio)
	Servizi di pagamento	Prelievo sportello automatico presso la stessa Banca in Italia	0,00
		Prelievo sportello automatico presso altra Banca in Italia (4)	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 conto in oggetto presenta un importo di canone differenziato a seconda che l'operatività del conto sia online ovvero a sportello. Pertanto, in caso di operatività esclusivamente on line, il canone mensile sarà pari a € 5,00; in caso di operatività a sportello, il canone mensile solo per il mese di riferimento sarà di € 15,00 con operazioni illimitate.

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

(3) 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.

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

*Importo comprensivo di IVA per operatività multi banca



FOGLIO INFORMATIVO

VOCI DI COSTO (VALORI ESPRESSI IN EURO)						
INTERESSI SOMME DEPOSITATE	Interessi creditori (1)	Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo fisso o minimo garantito	Tasso nominale/Parametro 0,010%	Spread	Tasso applicato attualmente pari a /Tasso effettivo 0,010%
	FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso da concordare nell'apposito contratto di fido		
Commissione Onnicomprensiva (2)			2,00%			
Sconfinamenti extra-fido		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso nominale/Parametro 13,50%	Spread	Tasso applicato attualmente pari a /Tasso effettivo 13,50%	
		Commissione di istruttoria veloce (3)	100,00			
Sconfinamenti in assenza di fido		Tasso debitore annuo nominale sulle somme utilizzate	Tasso nominale/Parametro 16,50%	Spread	Tasso applicato attualmente pari a /Tasso effettivo 16,50%	
		Commissione di istruttoria veloce (3)(4)	100,00			
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

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

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

La commissione non è dovuta:

1) per i consumatori, quando ricorrono tutte e due le seguenti condizioni:

- lo sconfinamento complessivo è inferiore o pari a 500 euro

- lo sconfinamento non ha durata superiore a sette giorni consecutivi;

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

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

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

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

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

FOGLIO INFORMATIVO
ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE
OPERATIVITÀ CORRENTE E GESTIONE DELLA LIQUIDITÀ (VALORI ESPRESSI IN EURO)
SPESE DI TENUTA CONTO

Invio documenti di Trasparenza in formato cartaceo	1,00 (ad invio)
Invio documenti di Trasparenza in formato elettronico	0,00 (ad invio)
Recupero spese per bollo (1)	Onere relativo all'imposta di bollo secondo le disposizioni legislative vigenti
Invio lettera contabile in formato cartaceo	per invio giornaliero 0,65 per invio decadale 1,30 per invio mensile 2,00
Invio lettera contabile in formato elettronico	0,00
Rimborso spese per rilascio copia di documentazione inerente a singole operazioni poste in essere nei dieci anni precedenti	10,33 per ogni singolo duplicato, con un tetto massimo di 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
Commissione versamento contante alla sportello	0,00
Rendicontazione a norma "PSD" a sportello	0,00
Rendicontazione a norma "PSD" tramite internet	0,00
Spese di chiusura conto	0,00

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

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

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

<p>L'addebito della commissione viene effettuato una volta al mese per tutte le operazioni effettuate allo sportello nel mese di riferimento. Di seguito l'elenco delle causali ABI delle operazioni che determinano l'addebito se disposte allo sportello:</p> <p>10 (Emissione assegni circolari o vaglia), 11 (Pagamento utenze come servizi pubblici, luce, gas, telefono, ecc.), 19 (Imposte e tasse), 21 (Contributi assistenziali e previdenziali), 26 (Bonifico), 28 (Acquisto e vendita divise e/o banconote estere), 34 (Disposizioni di giro conto - stessa banca - SOLO SE SEGNO DARE), 52 (Prelevamento allo sportello), 79 (Disposizione di giro conto da/a altra banca - SOLO SE SEGNO DARE), Z4 (Versamento assegni postali), Z5 (Versamento indiretto), ZC (Pagamento per fornitura elettrica), ZD (Pagamento per servizio telefonico), ZE (Pagamento per servizi acqua/gas), ZL (Bonifico sull'estero), ZN (Negoziazione assegni sull'estero)</p>	Non previste
---	--------------

ALTRO
Altre spese di gestione della liquidità

Spese forfettarie	0,00
-------------------	------

FOGLIO INFORMATIVO

Registrazione di ogni operazione disposta allo sportello non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione)	Non previste
--	--------------

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

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

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

Il "Istino 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. A questo cambio unico (che rappresenta pertanto il "Istino cambi BNL") la Banca applica uno spread (margine) nella misura massima dello 0.75%. Anche nel caso in cui la Banca prenda a riferimento il tasso di cambio di mercato disponibile al momento in cui l'operazione di cambio viene negoziata, verrà applicato uno spread (margine) nella stessa misura massima dello 0.75%.



FOGLIO INFORMATIVO

Bonifici In Uscita			
Sepa Non Urgenti			
Modalità di conferimento	Condizione	A favore cliente BNL	A favore cliente altre Banche
Sportello (1)	Spesa di addebito	2,65	3,20
Supporto cartaceo (1)		3,00	4,50
Tutte – Ordine Continuativo (2)		2,00	3,00
Supporto Magnetico (3)		1,00	1,50
Canale Telematico (3)		0,50	0,75
ATM (2)		2,50	3,00
BW Tempo Reale		0,50	0,75
Tutte	Valuta di addebito	Giorno di esecuzione	
Sepa Urgenti			
Modalità di conferimento	Condizione	A favore cliente BNL	A favore cliente altre Banche
Supporto cartaceo (1)	Spese di Addebito	5,00	7,50
Supporto Magnetico		5,00	7,50
Canale Telematico		5,00	7,50
Tutte	Valuta di addebito	Giorno di esecuzione	
Sepa Girofondi			
Modalità di conferimento	Condizione	A favore cliente BNL	A favore cliente altre Banche
Supporto cartaceo (1)	Spese di Addebito	3,00	4,50
Supporto Magnetico		1,00	1,50
Canale Telematico		0,50	0,75
Tutte	Valuta di addebito	Giorno di esecuzione	
Domestici Urgenti e Girofondi trattati e regolati mediante sistemi di pagamento di importo rilevante			
Modalità di conferimento	Condizione	A favore cliente BNL	A favore cliente altre Banche
Supporto cartaceo	Spesa di addebito	5,00	7,50
Supporto Magnetico		5,00	7,50
Canale Telematico		5,00	7,50
Supporto cartaceo	Diritto aggiuntivo di tesoreria per bonifici di importo > 500.000 euro verso altre banche	2,50	
Supporto Magnetico		2,50	
Canale Telematico		2,50	
Supporto cartaceo	Diritto aggiuntivo per bonifici disposti dopo le ore 15:15 ed entro le ore 16:15 del giorno di esecuzione	5,00	
Supporto Magnetico		5,00	
Canale Telematico		5,00	
Tutte	Valuta di addebito	Giorno di esecuzione	

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

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

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

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

FOGLIO INFORMATIVO

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

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

- 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 28 Paesi Unione Europea più Islanda, Liechtenstein e Norvegia.

FOGLIO INFORMATIVO

- Il listino cambi BNL ha come riferimento il Cambio BCE - quale cambio rilevato a titolo indicativo secondo le procedure stabilite nell'ambito del Sistema Europeo delle Banche Centrali, comunicato dalla Banca d'Italia alle ore 14.30 circa ed indicato sulla pagina Reuters ECB37 - disponibile al momento della negoziazione della valuta, al quale viene applicato uno Spread pari allo 0.75%. Analogo Spread viene applicato qualora venga preso a riferimento il tasso di cambio di mercato quotato nel momento in cui l'operazione di cambio viene eseguita.

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

- EEA: European Economic Area, comprendente i 28 Paesi Unione Europea più Islanda, Liechtenstein e Norvegia.

- 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. A questo cambio unico (che rappresenta pertanto il "listino cambi BNL") la Banca applica uno spread (margine) nella misura massima dello 0.75%. Anche nel caso in cui la Banca prenda a riferimento il tasso di cambio di mercato disponibile al momento in cui l'operazione di cambio viene negoziata, verrà applicato uno spread (margine) nella stessa misura massima dello 0.75%.

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

FOGLIO INFORMATIVO

CBI (5)	12:30	09:00
Canali Telematici Internazionali	15:00	15:00
ICB (5)	14:30	10:00
Diretti verso l'estero – in Euro (6)		
Modalità di conferimento dell'ordine	Orario limite di ricezione (1)	
	Giorni Feriali (2)	Giorni Semifestivi (3)
Sportello	Chiusura Sportello	Chiusura Sportello
Supporto cartaceo	Chiusura Sportello	Chiusura Sportello
Business Way	13:00	09:00
CBI (5)	12:30	09:00
Canali Telematici Internazionali	15:00	11:00
ICB (5)	12:30	10:00
Diretti verso l'estero – Ordinario in Divisa diversa da Euro		
Modalità di conferimento dell'ordine	Orario limite di ricezione (1)	
	Giorni Feriali (2)	Giorni Semifestivi (3)
Sportello	Chiusura Sportello	Chiusura Sportello
Supporto cartaceo	Chiusura Sportello	Chiusura Sportello
Business Way	11:00	09:00
CBI (5)	10:30	09:00
Canali Telematici Internazionali	13:00	11:00
ICB (5)	10:00	10:00

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/fluxo dispositivo, indipendentemente da quando l'ordine/fluxo dispositivo è stato consegnato ad eventuale altra banca/prestatore di servizio.
- (2) Lunedì – Venerdì, ad eccezione – per i bonifici urgenti/importo rilevante - del "Venerdì Santo".
- (3) Sono considerati giorni semifestivi: la vigilia di Ferragosto, la vigilia di Natale, il 31 dicembre nonché, in ciascuna località, la ricorrenza del Santo Patrono (fatta eccezione per la città di Roma per la quale la ricorrenza del Santo Patrono - 29 giugno - deve essere considerata giorno festivo).
- (4) L'esecuzione si deve intendere riferita alla prima giornata operativa utile successiva.
- (5) Entro l'orario limite deve essere ricevuta da BNL anche una conferma cartacea del flusso.
- (6) I COT dei pagamenti in euro verso Paesi EEA si riferiscono a bonifici trattati e regolati mediante sistemi di pagamento di importo rilevante.
- (7) Il servizio relativamente a bonifici diretti verso EEA viene eseguito mediante bonifico estero.
- (8) Per bonifici verso beneficiari BNL l'orario limite di ricezione è 18:30 sia per giorni feriali che semifestivi

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

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

(*) Per i versamenti eseguiti su ATM, per data di versamento deve intendersi:

per gli assegni, la data di esecuzione dell'operazione se la stessa viene eseguita entro le ore **16.00** in giorni lavorativi bancari

per il contante, la data di esecuzione dell'operazione, se la stessa viene eseguita entro le **18.30** in giorni lavorativi bancari

Per i versamenti eseguiti successivamente agli orari sopra indicati, per data di versamento si intende il primo giorno lavorativo successivo

FOGLIO INFORMATIVO

Altre commissioni dei servizi di pagamento				
Voci di costo	Canale (1)			
	Sportello	ATM	Internet	Telefono
Giroconto (1)	2,65	0,00	0,65	N.D.
Pagamento tramite bollettini c/c postale (1)	5,00	N.D.	2,30	N.D.
Pagamento utenze convenzionate (1) (3)	4,00	0,50	0,50	N.D.
Costo pagamento utenze convenzionate con servizio CBILL (3) (4)	N.D.	N.D.	1,30	N.D.
Costo pagamenti diversi con servizio CBILL (4)	N.D.	N.D.	2,00	N.D.
Ricarica Cellulari	N.D.	0,00	0,00	N.D.
Donazioni Telethon	0,00	0,00	0,00	N.D.
Pagamento tributi e contributi con "Modello Unificato F24" (1)	0,00	N.D.	0,00	N.D.
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)	0,00	N.D.	N.D.	N.D.
Pagamento Ri.Ba con prenotazione e addebito in conto corrente	0,52	N.D.	0,40	N.D.
Ritiro Ri.Ba. domiciliata presso altra banca (2)	11,36	N.D.	N.D.	N.D.
Ritiro effetto su sportello BNL su piazza (1)	1,03	N.D.	N.D.	N.D.
Ritiro effetto su sportello BNL fuori piazza (1)	3,10	N.D.	N.D.	N.D.
Ritiro effetto su altra banca (1)	11,36	N.D.	N.D.	N.D.

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

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

Voci di costo	Operatività in conto
Commissione aggiuntiva per ogni Addebito diretto SEPA sul conto corrente per pagamento telepass	1,55
Addebito Diretto SEPA Core	1,50
Addebito Diretto SEPA B2B	1,50
Commissione per l'invio di ciascuna contabile di Addebito Diretto SEPA	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 forfetarie di cash management (1)	"da concordare bilateralmente"

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

- (1) Previo espresso accordo con la banca, potrà essere applicata una tariffa forfetaria 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 forfetaria sarà applicabile esclusivamente a rapporti di conto corrente intrattenuti a persone giuridiche, società di persone e da persone fisiche con partita IVA.



FOGLIO INFORMATIVO

Portafoglio Cartaceo - Voce di spesa				
		Su BNL	Su altre Banche	Su Uffici Postali
Commissione unitaria di incasso	Titoli presentati al S.B.F.	5,00	5,00	5,00
	Titoli presentati allo Sconto Commerciale	5,00	5,00	5,00
	Titoli presentati allo Sconto Finanziario	5,00	5,00	5,00
	Titoli presentati al Dopo Incasso	1,50 % min. 7,75 / max. 28.41	1,50 % min. 7,75 / max. 28.41	1,50 % min. 7,75 / max. 28.41
Diritto per richiesta di esito		7,75	12,91	Non previste
		Su tutte le piazze		
Commissioni di presentazione	Per tutti i prodotti	10,00		
Commissioni e diritti per il ritorno di effetti impagati e/o richiamati	Titoli protestati			
	S.B.F.	2,00 % min. 5,16 / max. 23,24		
	Sconto Commerciale	2,00 % min. 5,16 / max. 23,24		
	Sconto Finanziario	2,00 % min. 5,16 / max. 23,24		
	Dopo Incasso	2,00 % min. 5,16 / max. 23,24		
	Titoli insoluti "senza spese"			
	S.B.F.	5,16		
	Sconto Commerciale	5,16		
	Sconto Finanziario	5,16		
	Dopo Incasso	5,16		
	Titoli insoluti richiamati			
	S.B.F.	6,20		
	Sconto Commerciale	6,20		
	Sconto Finanziario	6,20		
Dopo Incasso	6,20			
Commissioni di intervento		6,20		
Deposito dell'effetto protestato		3,10		
Spese	Spese reclamate e altre spese	Eventuali maggiori spese sostenute (es. telefoniche, fax, ecc.)		
Valute di accredito	Titoli al S.B.F. o al Dopo Incasso a scadenza su sportello BNL	10 giorni lavorativi		
	Titoli al S.B.F. o al Dopo Incasso a scadenza su altre Banche o su Ufficio Postale	20 giorni lavorativi		
	Titoli al S.B.F. o al Dopo Incasso a vista su sportello BNL	10 giorni lavorativi		
	Titoli al S.B.F. o al Dopo Incasso a vista su altre Banche o su Ufficio Postale	25 giorni lavorativi		
Valute di addebito	Effetti protestati, insoluti e richiamati a scadenza	Scadenza		
	Effetti protestati, insoluti e richiamati a vista su piazza	12 giorni fissi da data della lettera di ritorno degli appunti		
	Effetti protestati, insoluti e richiamati a vista fuori piazza	25 giorni fissi da data della lettera di ritorno degli appunti		

Portafoglio Commerciale Elettronico - Voci di costo			
		Su BNL	Su altre Banche
Commissione di presentazione	Per tutti i prodotti	10,00	
Commissione unitaria di incasso	Ri.Ba. telematica	4,00	
	Ri.Ba. su supporto cartaceo	4,00	
	Ri.Ba. su supporto magnetico	4,00	
	M.A.V. - Commissione unitaria di incasso	2,50	2,50
	M.A.V. - Commissione unitaria di servizio	0,00	
Richiesta segnalazione di pagato	Ri.Ba.	1,29	n.a.
		Su tutte le piazze	
Accredito e rendicontazione Bollettino Bancario - Freccia		0,25	

FOGLIO INFORMATIVO

Commissioni di insoluto	Ri.Ba.	5,00
	MAV - Commissione di radiazione	0,59
Spese di trasformazione da supporto cartaceo	Ri.Ba. su supporto cartaceo	1,50
	Ri.Ba.	5,00
Spese di avviso	MAV	0,62
Spese di sollecito	MAV	0,62
Spese di richiamo	Ri.Ba.	5,00
	MAV	2,58
Commissione per messaggi inviati e ricevuti da BNL come Banca di Allineamento		0,26
Valute – Portafoglio Elettronico	Valute di accredito	Data regolamento
	Valute di addebito	Data di accredito originaria

Portafoglio Commerciale Elettronico SEPA - Voci di costo

		Su Gruppo	Su altre Banche
SEPA Direct Debit CORE	Commissione di presentazione		10,00
	Commissione unitaria di incasso	4,00	4,00
	Tutte le piazze		
	Commissione per ricalcolo scadenza		5,00
	Spese di richiamo (Revocation)		5,00
	Spese di richiamo tardivo (Request for cancellation)		5,00
	Commissione di restituzione (Reversal)		5,00
	Commissione di insoluto		5,00
	Commissione di storno entro le 8 settimane (Refund)		5,00
	Commissione di storno per transazione non autorizzata (R-FUT)		5,00
	Valute di accredito		Data regolamento
	Valute di addebito insoluti ante scadenza		Data di accredito originaria
	Valuta di addebito insoluti post scadenza		Data di regolamento interbancaria

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

RECESSO E RECLAMI
Recesso dal contratto

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

FOGLIO INFORMATIVO

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 e valgono soltanto nel caso in cui il saldo da liquidare sia positivo ovvero, in caso di saldo negativo, qualora il richiedente abbia dato alla banca specifica disposizione di addebito presso BNL o Banca corrispondente. 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, saldo negativo, etc.

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

Reclami e procedure di composizione stragiudiziale delle controversie

Per eventuali contestazioni relative all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il Cliente può presentare reclamo all'Ufficio Reclami della Banca, scrivendo all'indirizzo Via Vittorio Veneto 119, 00187 Roma, oppure all'indirizzo e-mail reclami@bnlmail.com, oppure all'indirizzo di posta elettronica certificata reclami@pec.bnlmail.com, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Fermo restando il diritto di fare un esposto alla Banca d'Italia, se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può alternativamente:

- attivare presso organismi di conciliazione accreditati, tra i quali il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it), qualunque sia il valore della controversia – sia congiuntamente alla Banca che in autonomia – 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 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, 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 Cliente, per poter fare causa alla Banca davanti al Giudice Ordinario, deve prima alternativamente:

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

Ai sensi della normativa vigente, per la grave inosservanza degli obblighi previsti dal D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 11 - emanato in attuazione della Direttiva CE 2007/64 in materia di servizi di pagamento e delle relative misure di attuazione - sono previste sanzioni nei confronti dei prestatori di servizi di pagamento, incluso, in caso di reiterazione delle violazioni, la sospensione dell'attività di prestazione di servizi di pagamento. Sono previste, inoltre, sanzioni amministrative pecuniarie nei confronti dei soggetti che svolgono funzioni di amministrazione, di direzione o di controllo, oltre che nei confronti dei dipendenti del prestatore di servizi di pagamento o di coloro che operano nell'organizzazione di quest'ultimo, anche sulla base di rapporti diversi dal lavoro subordinato.



FOGLIO INFORMATIVO

LEGENDA	
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del conto.
Commissione di istruttoria veloce	Commissione per svolgere l'istruttoria veloce quando il cliente esegue operazioni che determinano uno sconfinamento o accrescono l'ammontare di uno sconfinamento esistente.
Commissione onnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.
Clientela non consumer	Si definisce Cliente non consumer la ditta individuale o società di persone o società di capitali che svolge attività imprenditoriale o professionale.
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.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul conto, che il correntista può utilizzare.
Sconfinamento in assenza di fido e sconfinamento extrafido	Somma che la banca ha accettato di pagare quando il cliente ha impartito un ordine di pagamento (assegno, domiciliazione utenze) senza avere sul conto corrente la disponibilità. Si ha sconfinamento anche quando la somma pagata eccede il fido utilizzabile.
Spesa singola operazione non compresa nel canone	Spesa per la registrazione contabile di ogni operazione oltre quelle eventualmente comprese nel canone annuo.
Spese annue per conteggio interessi e competenze	Spese per il conteggio periodico degli interessi, creditori e debitori, e per il calcolo delle competenze.
Spese per invio estratto conto	Costo che la banca applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Tasso creditore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi sulle somme depositate (interessi creditori), che sono poi accreditati sul conto, al netto delle ritenute fiscali.
Tasso debitore annuo nominale	Tasso annuo utilizzato per calcolare periodicamente gli interessi a carico del cliente sulle somme utilizzate in relazione al fido e/o allo sconfinamento.
Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, e quindi vietato, bisogna tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione e accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore.
Valute sui prelievi	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano a decorrere gli interessi.
Valute sui versamenti	Numero dei giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano a decorrere gli interessi.