

Conto corrente vincolato

### I - INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE

- **BANCA NAZIONALE DEL LAVORO Società per Azioni**
  
- Sede legale e Direzione Generale: Via Vittorio Veneto 119 – 00187 Roma
- Tel +390647021 – <http://www.bnl.it>
- Iscritta all'Albo delle banche e capogruppo del gruppo bancario BNL – iscritto all'Albo dei gruppi bancari presso la Banca d'Italia
- 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
- Dal Bilancio al 01/04/2008:
  - 
  - ✓ Capitale Sociale Euro 2.076.940.000,00 i.v. -

Conto corrente vincolato

## Caratteristiche e rischi tipici dell'operazione o del servizio

### Caratteristiche e rischi tipici del servizio

Il conto corrente è un contratto con il quale la Banca svolge un servizio di cassa per conto del cliente, custodendone il denaro e mantenendolo nella disponibilità dello stesso. Il cliente può effettuare versamenti di contante e/o di assegni, riceve bonifici e bancogiri, nonché effettuare prelevamenti, trarre assegni e disporre pagamenti per utenze varie, bonifici e bancogiri, nei limiti del saldo disponibile. Le relative operazioni sono registrate anche al fine del periodico invio dell'estratto conto.

Sul conto corrente possono essere regolate anche altre operazioni bancarie, quali ad esempio, i depositi, le aperture di credito, i mutui, le carte di credito e di debito, gli incassi ed i pagamenti. Per queste operazioni si rinvia ai relativi fogli informativi.

## Condizioni economiche dell'operazione o del servizio

### Spese di gestione del conto

Di seguito sono riportati gli importi massimi previsti per ogni voce di spesa, distinguendo tra "Spese fisse", cioè dovute indipendentemente dal comportamento del cliente, e "Spese variabili", legate cioè alla numerosità e alla tipologia di operazioni effettuate.

#### Spese fisse di gestione

Spese fisse di liquidazione <sup>1</sup>	euro	40,00
Spese di chiusura conto	euro	0,00
Spese per singolo invio estratto conto per posta ordinaria	euro	1,70
Imposta di bollo annua per persone fisiche <sup>2</sup>	euro	34,20
Imposta di bollo annua per soggetti diversi da persone fisiche <sup>2</sup>	euro	73,80

<sup>1</sup> La liquidazione contabile avviene alla scadenza del vincolo;

<sup>2</sup> In caso di invio di estratto conto con periodicità diversa da quella annuale, l'imposta annua viene ripartita come segue:

- Periodicità mensile: euro 2,85 per le persone fisiche, euro 6,15 per soggetti diversi
- Periodicità bimestrale: euro 5,70 per le persone fisiche, euro 12,30 per soggetti diversi
- Periodicità trimestrale: euro 8,55 per le persone fisiche, euro 18,45 per soggetti diversi
- Periodicità quadrimestrale: euro 11,40 per le persone fisiche, euro 24,60 per soggetti diversi
- Periodicità semestrale: euro 17,10 per le persone fisiche, euro 36,90 per soggetti diversi

**Conto corrente vincolato****Spese variabili di gestione**

Spese per singola scrittura <sup>3</sup>	euro	1,90
Penale per prelevamenti ed estinzioni antescadenza <sup>4</sup>	2%	

**Tassi di interesse e c.m.s.**

Gli interessi sono calcolati moltiplicando i "numeri" che contribuiscono alla determinazione delle competenze per i relativi tassi e dividendo il risultato per 365 (366 se anno bisestile). I "numeri" rappresentano il prodotto di ogni saldo per i giorni intercorrenti dalla valuta dello stesso alla valuta del saldo successivo, diviso 100.

**Tasso creditore**

Tasso annuo lordo nominale, con vincolo a 6 mesi	1,25%
Tasso annuo lordo nominale, con vincolo a 12 mesi	1,75%
Ritenuta fiscale	27%

**Valute****Valute 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 ed assegni circolari di altri Istituti	4 giorni lavorativi
Assegni bancari di altri Istituti e titoli postali	7 giorni lavorativi

<sup>3</sup> Sono esenti da spese di scrittura le tipologie di operazione aventi una delle seguenti Causali ABI  
06 "Accredito per incassi con addebito preautorizzato (diversi da RID)",  
19 "Imposte e Tasse" (se importo compreso tra - 5,16 e + 5,16 Euro),  
27 "Accredito per emolumenti"  
29 "Accrediti RI.BA.",  
30 "Accrediti effetti al s.b.f.",  
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",  
Z7 "Accredito RID",  
Z9 "Insoluto/Storno RID".

In taluni casi, previ accordi con la clientela, in luogo delle spese per singola scrittura vengono percepite "spese forfettarie" comprensive di 20 operazioni per trimestre o, in alternativa, comprensive di operazioni illimitate.

<sup>4</sup> La penale è calcolata sull'importo del prelevamento, dalla data del prelevamento medesimo sino alla scadenza del vincolo.

---

**Conto corrente vincolato**

Valute sui prelevamenti

giorno di prelevamento

**Termini di disponibilità delle somme versate con assegno**

Si riportano di seguito i "Termini" espressi in giorni lavorativi, decorsi i quali è possibile utilizzare gli importi relativi agli assegni versati.

Assegni circolari BNL ed assegni bancari tratti sullo stesso sportello del versamento	stesso giorno di versamento
Assegni bancari BNL tratti su sportelli diversi da quello del versamento	3 giorni lavorativi
Assegni bancari e circolari di altri Istituti e titoli assimilabili	6 giorni lavorativi

**Termini di non stornabilità delle somme accreditate sul conto**

Si riportano di seguito i "Termini", espressi in giorni lavorativi, decorsi i quali non potranno più essere stornati da BNL gli importi degli assegni bancari e circolari tratti od emessi, rispettivamente, su o da banche italiane e versati in conto, nonché delle disposizioni RI.BA.: (Ricevute Bancarie) e R.I.D. (addebiti preautorizzati in conto) accreditate s.b.f. e inoltrate per l'incasso:

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
Disposizioni domiciliate presso BNL	RI.BA. 6 giorni R.I.D. 8 giorni (*)
Disposizioni domiciliate presso altre banche	RI.BA. 12 giorni R.I.D. 12 giorni (*)

Si precisa peraltro che la banca trattaria, emittente o domiciliataria, scaduti i termini sopra indicati, mantiene il diritto di agire direttamente nei confronti del cliente per il recupero dell'importo dei titoli e/o dei crediti indebitamente pagati.

In ipotesi di comunicazione di impagato di titoli accolti in versamento, nei termini su indicati, BNL addebiterà il conto del relativo importo interrompendo i cennati termini, riservandosi la facoltà - al fine di una migliore cura dell'interesse della clientela - di procedere ad un secondo tentativo d'incasso riaccreditando il medesimo sul conto, in attesa dell'esito definitivo del titolo: In questo caso le scritture dare avere sul conto sono esenti da spese di tenuta conto.

I termini sopra indicati non valgono in presenza di cause di forza maggiore - ivi compresi gli scioperi del personale - determinatesi presso BNL o presso banche sue corrispondenti, con la conseguenza che in tali circostanze la banca conserva il diritto di procedere in

---

\* N.B. detti "Termini" sono comprensivi dei giorni concessi al debitore per contestare l'addebito

Conto corrente vincolato

qualsiasi momento all'addebito in conto dei titoli risultati insoluti

## **A) PRINCIPALI CONDIZIONI NORMATIVE**

### **Art. 1)**

Le revoche, le modifiche e le altre cause di cessazione delle facoltà di rappresentanza non sono opponibili alla Banca fino a quando questa non ne abbia ricevuto comunicazione o notizia legalmente certa e non sia trascorso il tempo ragionevolmente necessario per provvedere.

### **Art. 3)**

Il Correntista è tenuto a custodire i moduli di assegni, comunicando alla Banca la loro perdita. La comunicazione determina il passaggio della responsabilità in capo alla Banca.

### **Art. 4)**

Gli assegni sono accreditati salvo buon fine; in caso di mancato incasso, la Banca si riserva tutti i diritti e le azioni, compreso l'addebito in conto.

### **Art. 5)**

L'articolo regola i diritti e le garanzie a favore della Banca per qualunque suo credito verso il Correntista, disciplinando altresì particolari ipotesi in caso di cliente non consumatore.

### **Art. 6)**

Nell'ipotesi di concessione di un'apertura di credito, la Banca ha facoltà di recedere dalla stessa, nonché di ridurla o sospenderla, con le modalità e i termini specificamente previsti in contratto. Analoga facoltà di recesso spetta al Correntista.

### **Art. 7)**

Il rapporto viene chiuso contabilmente con la periodicità convenuta, registrando in quel momento, fra l'altro, gli interessi creditori e debitori; il saldo, così determinato, produce interessi secondo le medesime modalità. La Banca e il Correntista possono recedere dal conto secondo i termini specificamente determinati nel contratto.

### **Art. 8)**

Gli estratti conto, inviati dalla Banca entro 30 giorni dalla chiusura contabile, si intendono approvati dal Correntista decorsi 60 giorni dalla loro ricezione.

### **Artt. 11,12,13)**

Per i conti cointestati, sono specificate le modalità di conferimento, modifica e revoca dei poteri di rappresentanza, le facoltà di compiere operazioni congiuntamente e disgiuntamente, nonché i diritti dei cointestatari nel caso di morte o di sopravvenuta incapacità di agire di uno di essi.

### **Art. 14)**

Conto corrente vincolato

Regola il pagamento degli assegni tratti dal Correntista, in caso di cessazione della relativa facoltà di disposizione, ivi compreso il caso di recesso dall'apertura di credito ai sensi dell'art. 6.

**Art. 15)**

Ai sensi delle vigenti disposizioni di legge, la Banca si riserva la facoltà di modificare unilateralmente i tassi, i prezzi e le altre condizioni di contratto qualora sussista un giustificato motivo, con preavviso minimo di 30 giorni, in forma scritta o mediante altro supporto durevole previamente accettato dal cliente. Il Cliente ha il diritto di recedere dal contratto entro sessanta giorni senza penalità e spese di chiusura, con diritto all'applicazione delle condizioni precedentemente applicate. Le modifiche dei tassi conseguenti a variazioni di specifici parametri prescelti non sono soggette ad alcun obbligo di comunicazione da parte della Banca.

**Art. 16)**

La Banca non è responsabile in caso di mancata esecuzione degli ordini dovuta a fatto di terzi o ad essa non imputabile.

**Art. 21, 22)**

Regolano le modalità e i limiti dell'emissione e del pagamento degli assegni espressi in valute estere specificamente indicate, e ciò sia per i conti espressi in Euro che per quelli espressi in valuta estera.

Conto corrente vincolato

**Legenda delle principali nozioni dell'operazione**

<b>Requisiti minimi di accesso</b>	Sono i requisiti ritenuti indispensabili per l'inizio del rapporto (ad esempio, versamento iniziale, accredito dello stipendio, etc.)
<b>Saldo contabile</b>	Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle singole scritture dare/avere in cui sono ricompresi importi non ancora giunti a maturazione
<b>Saldo disponibile</b>	Giacenza sul conto corrente che può essere effettivamente utilizzata
<b>Tasso creditore</b>	Tasso nominale annuo con la capitalizzazione trimestrale. Il tasso effettivo tiene conto della periodicità delle capitalizzazioni.
<b>Valute sui versamenti</b>	Indica con riferimento alla data dell'operazione, la decorrenza dei giorni lavorativi per le banche utili per il calcolo degli interessi.
<b>Valute sui prelevamenti</b>	Indica, indipendentemente dalla data di negoziazione, l'effettiva data di addebito per il conteggio dei giorni da imputare al calcolo degli interessi.