

FOGLIO INFORMATIVO
SERVIZI ED OPERAZIONI BANCARIE PER CASSA
INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA NAZIONALE DEL LAVORO Società per Azioni
 Sede Legale e Amministrativa: Viale Altiero Spinelli, 30 – 00157 Roma
 Telefono: +39 060.060
 Sito internet: www.bnl.it
 Contatti: <https://bnl.it/it/individui-e-famiglie/contatti>
 Iscritta all'Albo delle banche al n. 5676 e capogruppo del gruppo bancario BNL – iscritto all'Albo dei gruppi bancari presso la Banca d'Italia al n. 1005
 Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento del socio unico BNP Paribas S.A. - Parigi
 Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
 Codice Fiscale, Partita Iva e n. di iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma al numero 09339391006
 Capitale Sociale: Euro 2.076.940.000

CARATTERISTICHE

I servizi e le operazioni per cassa sono singole operazioni possono essere effettuate dal richiedente, presso una succursale della Banca, anche senza la titolarità di un contratto di conto corrente

RISCHI TIPICI

Si evidenzia il rischio di ritardo nell'esecuzione dei bonifici nel caso in cui il richiedente fornisca alla Banca le coordinate bancarie del beneficiario non corrette (IBAN o altri dati richiesti per l'esecuzione dello specifico ordine).

CONDIZIONI ECONOMICHE
Bonifici In Uscita
Sepa Non Urgenti

Modalità di conferimento	Condizione	A favore cliente BNL	A favore cliente altre Banche
Sportello (1)	Spesa di addebito	€ 3,50	€ 4,50

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

Bonifici In Uscita
Diretti verso l'estero

Modalità di conferimento	Tipologia		Condizione	
Sportello	Bonifici in EURO diretti 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 diretti verso Non EEA	Importo pari o < di € 12.500
	Fee aggiuntiva priorità urgente	€ 2,60		
	Data valuta di addebito	Giorno di esecuzione		
	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 diretti 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			

FOGLIO INFORMATIVO

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 SEPA
	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 SEPA
		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.

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

- Il "Istituto 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 "Istituto 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%.

Altre commissioni dei servizi di pagamento	
Voci di costo	Canale (1)
	Sportello
Pagamento tramite bollettini c/c postale	€ 5,00
Pagamento utenze convenzionate	€ 4,00
Ricarica carta prepagata	€ 3,00
Donazione Telethon	€ 0,00
Pagamento tributi e contributi con "Modello Unificato F24"	€ 0,00
Pagamento tasse, imposte, sanzioni ed altre entrate con "Modello F23"	€ 0,00
Pagamento bollettino MAV	€ 0,00
Pagamento bollettino bancario Freccia	€ 1,65
Pagamento del bollettino RAV	€ 3,10

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

(1) La data valuta è uguale alla data esecuzione operazione

Acquisto e Vendita di Valuta Estera – Banconote		
Sepa Non Urgenti		
Modalità di conferimento	Condizione	
Sportello	Commissione Acquisto Banconote estere	1,50%
	Commissione Vendita Banconote estere	1,50%

- Il "Istituto 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 "Istituto 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
ORARI LIMITE E TEMPI DI ESECUZIONE

Bonifici in Uscita		
Sepa Non Urgenti		
Modalità di conferimento dell'ordine	Orario limite di ricezione (1)	
	Giorni Feriali (2)	Giorni Semifestivi (3)
Sportello (4)	Chiusura Sportello	Chiusura Sportello
Diretti verso l'estero – in Euro (5)		
Modalità di conferimento dell'ordine	Orario limite di ricezione (1)	
	Giorni Feriali (2)	Giorni Semifestivi (3)
Sportello	Chiusura Sportello	Chiusura Sportello
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

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) I COT dei pagamenti in euro verso Paesi EEA si riferiscono a bonifici trattati e regolati mediante sistemi di pagamento di importo rilevante

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

(7) Per bonifici diretti verso EEA: 14:00

(8) Per bonifici verso beneficiari BNL l'orario limite di ricezione è 18:30 sia per giorni feriali che semifestivi

RECESSO E RECLAMI
Recesso dal contratto

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

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

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

(1) 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;

(2) presenza della Carta di Debito: 30 giorni lavorativi dalla data di presentazione della richiesta di estinzione completa e corredata dalla materialità;

(3) presenza del dossier titoli: 40 giorni lavorativi giorni dalla data di presentazione della richiesta di estinzione da parte del Cliente;

(4) 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;

(5) 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.

Il cliente può altresì richiedere la chiusura del conto tramite un'altra banca presso cui s'intende trasferire il saldo del conto stesso. In questo caso si seguono le norme stabilite dalla legge n. 33/2015 sul trasferimento dei servizi di pagamento. Questo servizio consente altresì il trasferimento da un conto (conto originario intrattenuto presso la banca originaria) ad un altro (nuovo conto intrattenuto presso la banca nuova): degli ordini permanenti di bonifico disposti e dei bonifici ricorrenti in entrata ricevuti sul conto di pagamento originario; degli ordini di addebito diretto; del saldo disponibile positivo del conto originario. Per maggiori informazioni, si veda la "Guida al trasferimento dei servizi di pagamento" disponibile sul sito internet della Banca.

FOGLIO INFORMATIVO

Reclami e procedure di composizione stragiudiziale delle controversie

- Per eventuali contestazioni relative all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il Cliente può presentare reclamo all'Ufficio Reclami della Banca, Viale Altiero Spinelli, 30 – 00157 Roma, indirizzo e-mail reclami@bnlmail.com, 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 – 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 alla Banca. Le decisioni dell'ABF non sono vincolanti per le parti che hanno sempre la facoltà di ricorrere all'autorità giudiziaria, sempre tenendo conto di quanto più avanti precisato;
- attivare presso il suddetto Conciliatore Bancario Finanziario, qualunque sia il valore della controversia, una procedura arbitrale (ai sensi degli artt. 806 e ss. del c.p.c), a norma del Regolamento da esso emanato, consultabile sul predetto sito.

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

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

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.

LEGENDA	
AISP	Soggetto terzo attraverso cui il cliente può richiedere le informazioni su un conto, se accessibile online, e sulle operazioni di pagamento a valere del conto stesso.
Carta di prepagata ricaricabile	Carta di pagamento che consente al titolare di effettuare prelievi ed acquisti, presso i Punti di vendita fisici e virtuali, limitatamente agli importi precedentemente caricati sulla carta. La carta può essere successivamente ricaricata.
CISP	Soggetto terzo - emittente strumenti di pagamento basati su carta (es. carta di credito) - autorizzato dal cliente a chiedere conferma alla Banca della disponibilità dell'importo richiesto per l'esecuzione di una determinata operazione di pagamento basata su carta.
EEA	Lo Spazio Economico Europeo, formato dai paesi membri dell'Unione Europea e da altri Paesi che vi abbiano aderito con appositi accordi.
IBAN	L'International Bank Account Number è il codice il codice utilizzato per identificare in maniera univoca, a livello nazionale e internazionale, il conto di un cliente presso un'istituzione finanziaria
Negoziazione	Trasformazione di una moneta nella moneta di un altro Paese.
PISP	Soggetto terzo attraverso cui un cliente può disporre ordini di pagamento, a valere di un conto accessibile online.
Valuta/ Divisa estera	Moneta diversa da quella della banca negoziatrice (ad esempio, dollari USA).