



FOGLIO INFORMATIVO

CONTI CORRENTI IN VALUTA ESTERA

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>
- Codice ABI 1005
- Iscritta all'Albo delle banche e capogruppo del gruppo bancario BNL – iscritto all'Albo dei gruppi bancari presso la Banca d'Italia al n. 5676
- 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 31/12/2008:
- Capitale Sociale Euro 2.076.940.000 i.v. –
- Riserve 508.635.738

FOGLIO INFORMATIVO

CONTI CORRENTI IN VALUTA ESTERA

Caratteristiche e rischi tipici dell'operazione o del servizio

Caratteristiche e rischi tipici

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, ricevere 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

Tassi

Conti correnti liberi e vincolati:

Tasso nominale annuo non inferiore a 0,010% p.a.

Nel caso in cui la divisa estera nella quale è espresso il conto dovesse registrare sui mercati internazionali una quotazione inferiore al suindicato valore, il tasso verrà adeguato sulla base di detta quotazione.

Alcuni rapporti, previ accordi con la clientela, potranno essere infruttiferi di interessi.

Capitalizzazione interessi

Per i c/c liberi: capitalizzazione trimestrale
Per i c/c vincolati: capitalizzazione a scadenza vincolo

Per i conti vincolati eventuali prelevamenti e/o estinzioni ante scadenza che la Banca, a sua discrezione, ritenesse di concedere prima della scadenza del vincolo saranno soggetti a penalità il cui ammontare potrà essere di volta in volta concordato con il titolare del conto.

FOGLIO INFORMATIVO

CONTI CORRENTI IN VALUTA ESTERA

Valute e commissioni

Operazioni di versamento e/o prelevamento, fatta salva la disponibilità, di banconote nella stessa divisa del conto:

- valuta stesso giorno dell'operazione e addebito di una commissione pari all'1,50% con un minimo di Euro 2,60.

Qualsiasi operazione (versamento, prelevamento, arbitraggi, compensazioni ecc) sui conti in valuta estera (liberi o vincolati) nonché sui conti denominati in Euro intestati a non residenti sarà soggetta alla commissione di servizio nella misura dell'1,50‰ con un minimo di Euro 4,13; qualora l'operazione, in base alla normativa in vigore, fosse soggetta all'emissione della Comunicazione Valutaria Statistica o al visto della dichiarazione sulla circolazione transfrontaliera di capitali sarà percepito un diritto fisso di Euro 6,00.

Per le condizioni economiche non espressamente indicate si rimanda al contenuto rispettivamente del Foglio Informativo del "CONTO CORRENTE" o del "CONTO CORRENTE VINCOLATO" in Euro.

Clausole contrattuali che regolano l'operazione o il servizio

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)



FOGLIO INFORMATIVO

CONTI CORRENTI IN VALUTA ESTERA

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,



FOGLIO INFORMATIVO

CONTI CORRENTI IN VALUTA ESTERA

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)

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)



FOGLIO INFORMATIVO

CONTI CORRENTI IN VALUTA ESTERA

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.



FOGLIO INFORMATIVO

CONTI CORRENTI IN VALUTA ESTERA

Legenda delle principali nozioni dell'operazione

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