



FOGLIO INFORMATIVO

Conto corrente offerto ai non consumatori

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

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA NAZIONALE DEL LAVORO Società per Azioni

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

Telefono : 800.900.900

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: _____ 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.

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, sul sito della banca 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	80 (1)
		Spese annue per conteggio interessi e competenze	Non previste
	Servizi di pagamento (4)	Canone annuo carta di debito nazionale Carta Bancomat BNL (2) (circuiti: Pagobancomat, Bancomat)	€ 13,00
		Canone annuo carta di debito internazionale Carta Bancomat BNL (2) (circuiti: Maestro, Cirrus)	
		Canone annuo carta di credito Businessc (3) (circuito: Visa o Mastercard)	€ 41,32
Home Banking	Canone annuo per internet banking	€ 336,00 + IVA	
SPESE VARIABILI	Gestione liquidità	Registrazione di ogni operazione non inclusa nel canone (si aggiunge al costo dell'operazione) (5)	€ 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 (6)	€ 0,00
		Prelievo sportello automatico presso altra Banca in Italia (6)	€ 2,00
		Bonifico verso l'Italia e UE in euro con addebito in conto corrente	€ 4,50
		Attivazione domiciliazioni utenze	€ 0,00

NOTE RELATIVE ALLA SEZIONE

(1) n.20 operazioni a trimestre

(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 (Gold, Business, Infinity) i cui prezzi sono riportati nei rispettivi Fogli Informativi e contratti.

(4) 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).



FOGLIO INFORMATIVO

(5) Per le Convenzioni che prevedono il pagamento di SPESE UNITARIE, ricordiamo che:

a. dette spese non vengono applicate alle righe di e/c generate da operazioni aventi una delle seguenti Causali ABI:

06 "Accredito per incassi con addebito preautorizzato" (diversi da RID e solo se con valuta provvisoria),

19 "Imposte e Tasse"

27 "Accredito emolumenti"

29 "Accrediti RI.BA." (solo se con valuta provvisoria),

30 "Accrediti effetti al s.b.f." (solo se con valuta provvisoria),

36 e 38 codici non assegnati,

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" (solo se con valuta provvisoria),

Z9 "Insoluto/Storno RID" (solo se con valuta provvisoria);

b. nelle Convenzioni in cui sono previste SPESE FORFETTARIE (cioè il cui importo sia maggiore di zero), il forfait è calcolato esclusivamente su base trimestrale (e non più annuale) ed è valido per le prime 20 operazioni poste in essere durante il trimestre di riferimento. Oltre le 20 operazioni, ad ogni riga di e/c (tranne le eccezioni elencate al punto 1) verrà applicato il corrispondente importo previsto per le spese unitarie.

(6) Nel caso di prelevamenti al di fuori dell'Italia verrà applicata la commissione prevista per operazioni in valuta diversa dall'Euro pari all'1,50%.

Voci di costo			
INTERESSI E SOMME DEPOSITATI	Interessi creditori (1)	Giacenze	Tasso nominale annuo
		Tasso creditore annuo (1)	0,010%
FIDI E SCONFINAMENTI	Fidi	Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate	Tasso nominale annuo
		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
		Commissioni	
		Commissione di affidamento (CAF) (2)	2%
		Altre spese	
		Spese di istruttoria – Mercato Business (3)	
		Valore dell'importo accordato in euro (scaglione di riferimento)	Costo in euro
		da 0,00	a 15.000,00
	da 15.001,00	a 50.000,00	0,00
	da 50.001,00	a 100.000,00	0,00
	da 100.001,00	a 250.000,00	0,00
	da 250.001,00	e per importi superiori	0,00
	Sconfinamenti extra-fido	Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate	Tasso nominale annuo
		Tasso debitore per sconfinamenti dall'importo autorizzato	14,300%
		Commissioni	
		Commissione manca fondi (4)	€ 100,00
		Altre Spese	
		Altre Spese	Non previste
Sconfinamenti in assenza di fido	Tasso debitore annuo sulle somme utilizzate	Tasso nominale annuo	
	Tasso debitore per sconfinamenti dall'importo autorizzato	16,500%	
	Commissioni		
	Commissione manca fondi (4) (5)	€ 100,00	
	Altre Spese		
Altre Spese	Non previste		
CAPITALIZZAZIONE	Periodicità	Gli interessi creditori e debitori vengono conteggiati e portati in conto con periodicità trimestrale , ed il saldo periodico produce interessi secondo le medesime modalità.	
DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE	Contanti/ assegni circolari stessa banca	giorno del versamento	
	Assegni circolari stessa banca versati su ATM	2 giorni lavorativi successivi al versamento	
	Assegni bancari stessa filiale	giorno del versamento	
	Assegni bancari stessa filiale versati su ATM	2 giorni lavorativi 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. E' possibile che alcuni rapporti, previi 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



FOGLIO INFORMATIVO

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 Valore massimo trimestrale (c.af.% trimestrale) fino a 0,5% (2% su base annua).

(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:

-1 ogni volta che il Cliente richiede una nuova apertura di credito in C/C o una revisione dell'importo affidato;

-2 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 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.

(4) Nota Manca Fondi. In caso di sconfinamento in assenza di affidamento ovvero oltre il limite di fido, è prevista la "MancaFondi", commissione determinata in misura fissa e commisurata ai costi sostenuti per la valutazione creditizia (istruttoria veloce) necessaria ad autorizzare o rifiutare l'operazione. 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 stesso.

La commissione non è dovuta:

- quando lo sconfinamento ha luogo per effettuare un pagamento a favore della Banca;

- quando la Banca non ha autorizzato lo sconfinamento

(5) 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).

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

Operatività corrente e gestione della liquidità

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	Onere relativo all'imposta di bollo secondo le disposizioni legislative vigenti
	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

Voci di costo

Voci di costo		
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'	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	2 giorni lavorativi



FOGLIO INFORMATIVO

DELLE SOMME ACCREDITATE SUL CONTO	versati su ATM	
	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				
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	
ATM		€ 2,50	€ 3,00	
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

Aggiornato al 02/12/2013



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 nazionali			
			Bonifici in EURO diretto verso Non EEA	Importo pari o < di € 12.500	Spese di addebito in conto	€ 10,0
					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 nazionali			
			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				
BW / CBI /ICB/ Canali Telematici Internazionali	Bonifici in EURO diretto verso EEA	Qualsiasi importo	Stesse condizioni previste per i corrispondenti bonifici nazionali			
			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

- 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.



FOGLIO INFORMATIVO

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	
Bonifici in EURO provenienti da EEA	Qualsiasi importo	Stesse condizioni previste per i corrispondenti 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 %
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

- 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	
ATM	18:30	18:30	
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)		
	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	
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 (6)	10:30	09:00	
Canali Telematici Internazionali	13:00	11:00	
ICB (6)	10:00	10:00	
SEPA			
Modalità di conferimento dell'ordine	Orario limite di ricezione (1)		



FOGLIO INFORMATIVO

	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
	Assegni bancari di altri Istituti e assegni postali	3 giorni lavorativi
Altre	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

(*)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

Altre commissioni dei servizi di pagamento

Voci di costo	Canale (1)			
	Sportello	ATM	Internet	Telefono
Giroconto (1)	€ 3,50	€ 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)	€ 4,00	€ 0,50	€ 0,50	N.D.
Ricariche Cellulari	N.D.	€ 0,00	€ 0,00	N.D.
Donazioni Telethon	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00	N.D.
Pagamento bollettino ICI	N.D.	N.D.	N.D.	N.D.
Pagamento tributi e contributi con "Modello Unificato F24"	€ 0,00	N.D.	€ 0,00	N.D.
Pagamento tasse, imposte, sanzioni ed altre entrate con "Modello F23"	€ 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)	€ 0,75	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.
Ricarica iTunes	N.D.	€ 0,00	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.
- (*) Il pagamento del bollettino bancario – Freccia non è consentito tramite E-Banking BNL Business.



FOGLIO INFORMATIVO

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 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 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	
		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.	€ 6,20			
	Sconto Commerciale	€ 6,20			
	Sconto Finanziario	€ 6,20			
	Dopo Incasso	€ 6,20			
	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		€ 3,1			
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 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			
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		



FOGLIO INFORMATIVO

Commissioni di presentazione	Per tutti i prodotti	€ 10	
Commissione unitaria di incasso	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	
Richiesta segnalazione di pagato	Ri.Ba.	€ 1,29	n.a.
		Su tutte le piazze	
Accredito e rendicontazione Bollettino Bancario - Freccia		€ 0,25	
Commissioni di insoluto	Ri.Ba.	€ 5	
	R.I.D. Ordinario	€ 5	
	R.I.D. Veloce	€ 10	
	MAV – Commissione di radiazione	€ 0,59	
Spese di trasformazione da supporto cartaceo	Ri.Ba. su supporto cartaceo	€ 1,50	
	R.I.D. su supporto cartaceo	€ 1,50	
Commissione di storno	R.I.D. Ordinario	€ 5,00	
	R.I.D. Veloce	€ 5,00	
	Ri.Ba.	€ 5,00	
Spese di avviso	MAV	€ 0,62	
Spese di sollecito	MAV	€ 0,62	
Spese di richiamo	Ri.Ba.	€ 5,00	
	R.I.D. Ordinario	€ 5,00	
	R.I.D. Veloce	€ 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 (*)

SEPA Direct Debit CORE	Commissione di presentazione	€ 10,00
	Commissione unitaria di incasso	€ 5,00
	Commissione per ricalcolo scadenza	€ 5,00
	Spese di richiamo	€ 5,00
	Spese di richiamo tardivo	
	Commissione di restituzione (reversal)	
	Commissione di insoluto	
	Commissione di storno entro le 8 settimane (REFUND)	
	Commissione di storno per transazione non autorizzata (R-FUT)	
	Valute di accredito	Data regolamento
Valute di addebito	Data di accredito originaria	

SEPA Direct Debit B2B	Commissione di presentazione	€ 10,00
	Commissione unitaria di incasso	€ 7,00
	Commissione per ricalcolo scadenza	€ 5,00
	Spese di richiamo	€ 10,00
	Spese di richiamo tardivo	
	Commissione di restituzione (reversal)	
	Commissione di insoluto	
	Commissione di storno per transazione non autorizzata (R-FUT)	
	Valute di accredito	Data regolamento
	Valute di addebito	Data di accredito originaria



FOGLIO INFORMATIVO

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; BNPADEFF; BNPAESMS; BNPAFRPP; BNPAGB22; BNPAGRAA; BNPAHUHX; BNPAIE2D; BNPAITMM; BNPAMCM1; BNPANL2A; BNPANOKK; BNPAPLPX; BNPAPTPL; BPPBCHGG; BPPBFRP1; FIMGBEBB; FTSDKKKK; FTSBROBU; FTSSBESS; GEBAAWW; GEBABEBB; GEBACZPP; GEBADE33; 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

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, Via Vittorio Veneto 119, 00187 Roma, 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

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.
Canone annuo/Spese forfetarie	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.
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.



FOGLIO INFORMATIVO

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.
Spese annue per conteggio interessi e	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. Gli interessi sono poi addebitati sul conto.
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 individuare (ai sensi dell'art. 2 della legge n.108/1996), il TEGM degli affidamenti in conto corrente, aumentarlo di un quarto e aggiungere un margine di ulteriori 4 punti percentuali. La differenza tra il limite e il tasso medio non può superare gli 8 punti percentuali.
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.