

I - INFORMAZIONI SULLA BANCA EMITTENTE

- **BANCA NAZIONALE DEL LAVORO Società per Azioni**
- Sede legale e Direzione Generale: Roma – Via Vittorio Veneto 119
- Indirizzo Internet <http://www.bnl.it>
- Codice ABI 1005 - 8
- Iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia al n. 78.60
- Capogruppo del Gruppo Bancario BNL, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari presso la Banca d'Italia al n. 1005 ed è soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di BNP Paribas S.A.
- Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
- Iscrizione nel Registro delle Imprese di Roma al numero 00651990582
- Dal Bilancio al 31/12/2005:
 - ✓ Capitale Sociale Euro 2.216.479.468,00
 - ✓ Riserve Euro 1.803.894.023,00.

Caratteristiche e rischi tipici dell'operazione o del servizio

Caratteristiche generali del servizio "conto corrente"

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.

Caratteristiche specifiche dell'offerta "Clienti UCB"

Il conto "Clienti UCB" prevede una gamma di agevolazioni di natura bancaria, quali la gratuità della carta bancomat "TopCash BNL", la gratuità delle utenze e dei Rid commerciali, nonché dei carnets di assegni, Telebanca BNL ed e-Family BNL inclusi.

Condizioni economiche dell'operazione o del servizio

Spese di gestione del conto

Spese fisse di gestione

Spese forfettarie trimestrali di tenuta conto ¹	euro 8,00
Spese di liquidazione periodica	euro 7,00
Spese di chiusura conto	euro 0,00
Spese per singolo invio estratto conto per posta ordinaria	euro 1,70
Imposta di bollo annua ²	euro 34,20
Recupero spese per invio Documenti di Trasparenza (documenti di sintesi)	euro 1,00 (per ogni invio trimestrale)

Spese variabili di gestione

Spese per singola scrittura **euro 0**

Recupero costi per operazioni effettuate in mancanza di disponibilità

Commissione

euro 1,25

Per ogni operazione di addebito effettuata di iniziativa della clientela che, in sede di registrazione contabile, generi una situazione di mancanza di disponibilità dei fondi del conto corrente.

Massimo giornaliero **euro 2,50**

Servizi e agevolazioni baccarie comprese nel canone

Rilascio carnet d'assegni	Gratuito
Servizio pagamento utenze	gratuito previo addebito preautorizzato
Servizio pagamento Irpef e Ilor	Gratuito
Servizio pagamento rate mutuo UCB	Gratuito

Tassi di interesse e c.m.s.

¹ Tali spese, conteggiate trimestralmente, sono valide per un numero illimitato di operazioni. Esse sono percepite al momento della liquidazione periodica del conto.

² 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 CLIENTI UCB

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 nominale con capitalizzazione trimestrale: T.E.

- | | | |
|--|--------|--------|
| • Per giacenze medie creditrici liquide trimestrali da euro 0,01 a euro 10.000,00 | 0,125% | 0,125% |
| • Per giacenze medie creditrici liquide trimestrali da euro 10.000,01 a euro 25.000,00 | 0,250% | 0,250% |
| • Per giacenze medie creditrici liquide trimestrali oltre 25.000,01 | 1,000% | 1,004% |

Tasso debitore

Tasso annuo nominale con capitalizzazione trimestrale: T.E.

- | | | |
|--|---------|---------|
| • Per scoperto transitorio/sconfinamento | 11,000% | 11,462% |
|--|---------|---------|

Commissione massimo scoperto

Commissione sul massimo saldo debitore registrato nel periodo, per scoperti transitori/sconf. 0,750%

Valute

CONTO CLIENTI UCB

Valute sui versamenti

Contante, assegni bancari tratti allo stesso sportello del versamento ed assegni circolari BNL giorno del versamento

Assegni bancari BNL tratti 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

Valute sui prelevamenti

Prelievi di contante allo sportello e assegni bancari a traenza diretta sullo sportello cui è trattenuto il conto giorno di prelevamento

Prelievo a mezzo sportello automatico (ATM) BNL o altri Istituti giorno di prelevamento

Con assegno bancario giorno di emissione

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

CONTO CLIENTI UCB

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 qualsiasi momento all'addebito in conto dei titoli risultati insoluti.

Altre spese variabili

Recupero costi per il blocco di assegni bancari denunciati smarriti o rubati	euro 5,00
Spese invio lettera contabile:	euro 0,65
Diritto a titolo di rimborso spese e per rilascio copia di documentazione inerente A singole operazioni poste in essere nei dieci anni precedenti:	
	minimo per documento: euro 10,33
	massimo: euro 154,94
Vengono in ogni caso recuperate le spese vive sostenute, nonché quelle reclamate da terzi.	
Lista ultime 15 operazioni inviate via Fax tramite il Servizio Telebanca	euro 1,00
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	euro 1,03
Commissione per ciascun assegno tratto in divisa diversa da quella in cui è espresso il conto	euro 5,16 più eventuali spese reclamate dalla banca negoziatrice

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

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 CLIENTI UCB

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.

Legenda delle principali nozioni dell'operazione

<u>Requisiti minimi di accesso</u>	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.