

INFORMAZIONI SULLA BANCA

Banca Lazio Nord Credito Cooperativo SCPA

Iscritta all'Albo Nazionale delle Cooperative al n. A161455

Iscritta all'Albo delle Banche al n. 2727.6.0 (Art. 13 D.Lgs. 385/93)

Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca, iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca - Credito Cooperativo Italiano S.p.A

Aderente al Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo

Aderente al Fondo Nazionale di Garanzia (Art. 62 D. Lgs. 415/96)

Sede legale e direzione: 01100 Viterbo - Via Alessandro Polidori 72

Iscritta al Registro delle Imprese di Viterbo e Codice Fiscale n. 00057680563

Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca - P.IVA 02529020220

Tel. 0761-248206 | Fax 0761-248287

E-mail: info@bancalazionord.it - lnbanca@pec.bancalazionord.it

Sito web: www.bancalazionord.it

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

ANTICIPAZIONI SBF

Caratteristiche del servizio di Portafoglio SBF a disponibilità immediata/differita

Si tratta di un servizio tramite il quale la banca incassa per conto del proprio cliente dei crediti vantati verso terzi. Con il C/Unico disponibilità immediata le presentazioni S.b.f. vengono accreditate nel conto ordinario e rese immediatamente disponibili entro il limite di fido. Con il C/Unico disponibilità differita le presentazioni S.b.f. vengono rese immediatamente disponibili entro il limite di fido ed accreditate nel conto ordinario alla maturazione delle partite.

Principali rischi (generici o specifici):

Obbligo da parte del cliente di rimborsare alla banca le somme da questa anticipate in caso di mancato pagamento degli effetti presentati.

Variatione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse, se l'affidamento è concesso a tempo indeterminato o a tempo determinato a favore di soggetti diversi da consumatori e micro imprese, ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto e comunque in presenza di un giustificato motivo.

Portafoglio al dopo incasso

Caratteristiche del servizio di Portafoglio al dopo incasso

Si tratta di un servizio tramite il quale la banca incassa per conto del proprio cliente dei crediti vantati verso terzi. Con il Dopo Incasso l'importo degli effetti, Mav e Bollettini Bancari è accreditato sul conto ordinario solo dopo l'effettivo pagamento da parte del debitore.

Principali rischi (generici o specifici):

Esiste la possibilità che le condizioni economiche possano variare in senso sfavorevole (ove contrattualmente previsto):

I servizi di incasso ed accettazione di effetti, Mav e Bollettini Freccia, sono fatti per conto del cedente e a suo rischio.

In particolare, la banca non risponde delle conseguenze derivanti da cause di forza maggiore o non direttamente ad essa imputabili.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Accettazione Distinta / GENERICHE	€	0,00
Incasso Fuori Piazza / Trattabili Con Spese / MANUALE	€	5,50
Trattabili No Spese / MANUALE	€	5,50
Ri.Ba. - Incassi Com / DA HOME BANKING	€	4,80
Ri.Ba. - Incassi Com / MANUALE	€	4,80
Ri.Ba. - Incassi Com / DA SUPPORTO	€	4,80
Incasso su Piazza / Trattabili Con Spese / MANUALE	€	5,50
Trattabili No Spese / MANUALE	€	5,50

Ri.Ba. - Incassi Com / DA HOME BANKING	€	4,80		
Ri.Ba. - Incassi Com / MANUALE	€	4,80		
Ri.Ba. - Incassi Com / DA SUPPORTO	€	4,80		
Insoluto Fuori Piazza / Trattabili Con Spese	€	8,50		
Trattabili No Spese	€	8,50		
Ri.Ba. - Incassi Comm.	€	4,50		
Insoluto su Piazza / Trattabili Con Spese	€	8,50		
Trattabili No Spese	€	8,50		
Ri.Ba. - Incassi Comm.	€	4,50		
Insoluto Protestato F/P / Trattabili Con Spese	0,15% Minimo: €	5,50	Massimo: €	18,00
Trattabili No Spese	0,15% Minimo: €	5,50	Massimo: €	18,00
Insoluto Protestato S/P / Trattabili Con Spese	0,15% Minimo: €	5,50	Massimo: €	18,00
Trattabili No Spese	0,15% Minimo: €	5,50	Massimo: €	18,00
Richiamo Fuori Piazza / Trattabili Con Spese	€	8,50		
Trattabili No Spese	€	8,50		
Ri.Ba. - Incassi Comm.	€	4,50		
Richiamo su Piazza / Trattabili Con Spese	€	8,50		
Trattabili No Spese	€	8,50		
Ri.Ba. - Incassi Comm.	€	4,50		
GIORNI				
ACCREDITO F/P DISP. A SCADENZA / Trattabili Con Spese		15 giorni calendario		
Trattabili No Spese		15 giorni calendario		
Ri.Ba. - Incassi Comm.		1 giorno calendario		
ACCREDITO F/P DISP. A VISTA / Trattabili Con Spese		15 giorni calendario		
Trattabili No Spese		15 giorni calendario		
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / Trattabili Con Spese		8 giorni calendario		
Trattabili No Spese		8 giorni calendario		
Ri.Ba. - Incassi Comm.		1 giorno calendario		
ACCREDITO S/P DISP. A VISTA / Trattabili Con Spese		8 giorni calendario		
Trattabili No Spese		8 giorni calendario		
ADDEBITO INSOLUTI A SCADENZA / Trattabili Con Spese		In giornata		
Trattabili No Spese		In giornata		
Ri.Ba. - Incassi Comm.		In giornata		
ADDEBITO INSOLUTI A VISTA / Trattabili Con Spese		In giornata		
Trattabili No Spese		In giornata		
SPESE				
INCASSO FUORI PIAZZA SEPA DIRECT DEBIT - CORE	€	3,00		
INCASSO SU PIAZZA SEPA DIRECT DEBIT - CORE	€	2,50		
INSOLUTO FUORI PIAZZA SEPA DIRECT DEBIT - CORE	€	1,50		
INSOLUTO SU PIAZZA SEPA DIRECT DEBIT - CORE	€	1,50		
Incasso Fuori Piazza / Sepa Direct Debit - B2B	€	3,00		
incasso su piazza Sepa Direct Debit - B2B	€	2,50		
insoluto fuori piazza Sepa Direct Debit - B2B	€	1,50		

insoluto su piazza Sepa Direct Debit - B2B	€	1,50
Brevità Fuori Piazza / Trattabili Con Spese	€	4,00
Trattabili No Spese	€	4,00
Brevità su Piazza / Trattabili Con Spese	€	4,00
Trattabili No Spese	€	4,00
M.AV. - Incassi Comm FUORI PIAZZA/ DA HOME BANKING	€	4,80
M.AV. - Incassi Comm FUORI PIAZZA/ MANUALE	€	4,80
M.AV. - Incassi Comm FUORI PIAZZA / DA SUPPORTO	€	4,80
M.AV. - Incassi Comm SU PIAZZA / DA HOME BANKING	€	4,80
M.AV. - Incassi Comm SU PIAZZA / MANUALE	€	4,80
M.AV. - Incassi Comm SU PIAZZA / DA SUPPORTO	€	4,80
Rich.Esito Pag/Ins F/P / Trattabili Con Spese	€	2,50
Rich. Esito Pag/Ins S/P / Trattabili Con Spese	€	2,50

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

Informativa sull'entrata in vigore del D.Lgs. n°11 del 27/01/2010 di recepimento della Direttiva Europea sui servizi di pagamento n.2007/64/CE (Payment Service Directive – PSD).

GIORNATE BANCARIE NON OPERATIVE	
Giornate non operative: - i sabati e le domeniche; - tutte le festività nazionali; - il Venerdì Santo; - tutte le festività nazionali dei paesi della UE presso cui sono destinati i pagamenti esteri; - tutte le giornate non operative per festività delle strutture interne o esterne coinvolte nell'esecuzione delle operazioni.	Se il momento della ricezione ricorre in una giornata non operativa, l'ordine di pagamento si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
Giornate semi-lavorative: - 14 Agosto, 24 Dicembre, 31 Dicembre; - giorno del Santo patrono dei comuni nei quali sono insediate le filiali o la sede. Sono presenti nel sito internet e presso i locali delle filiali, le giornate di Santo Patrono di ogni singola filiale.	L'ordine di pagamento ricevuto oltre il limite temporale giornaliero si intende ricevuto la giornata operativa successiva.
Orario di sportello: Sono presenti nel sito internet della banca e presso i locali delle filiali, gli orari di apertura al pubblico dello sportello di ogni filiale nonché la presenza e gli orari di disponibilità di ATM e Casse Automatiche.	

INCASSI COMMERCIALI – utilizzabili nell'ambito del servizio di cui al presente foglio informativo

RID/SDD ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Valute e disponibilità dei fondi	
Accredito RID/SDD	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi
Termine per l'accettazione delle disposizioni	
SDD Core	5 giornate operative anteriori alla data scadenza
SDD B2B	3 giornate operative anteriori alla data scadenza
Tempi di esecuzione	
Tali da consentire l'addebito dei fondi all'altra banca alla data di scadenza	
Ri.Ba ATTIVE (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Valuta e disponibilità dei fondi	

Accredito Ri.Ba	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi
Termine per l'accettazione delle disposizioni	
15 giornate operative anteriori alla data scadenza.	
MAV ATTIVI (SOLO PER I CLIENTI CHE HANNO CONTRATTUALIZZATO IL SERVIZIO)	
Valuta e disponibilità dei fondi	
Accredito MAV	Stessa giornata operativa di accredito dei fondi sul conto della banca (data regolamento)
Termine per l'accettazione delle disposizioni MAV	
Giorno di presentazione se l'ordine perviene alla Banca entro il limite temporale giornaliero CUT-OFF. (eventualmente stabilito)	

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

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

Portabilità (Trasferimento dei servizi di pagamento connessi al conto corrente)

Ai sensi di quanto previsto dal D.L. 3/15 convertito con L. 33/15, il cliente consumatore ha diritto a trasferire gratuitamente i servizi di pagamento connessi al rapporto di conto e/o l'eventuale saldo disponibile positivo, con o senza la chiusura del rapporto, su un conto corrente, espresso nella medesima valuta e con pari intestazione, in essere presso un'altra banca o altro prestatore di servizi di pagamento. Il trasferimento avviene, in assenza di cause ostative, entro dodici giorni lavorativi dalla relativa richiesta presentata dal cliente alla banca o al prestatore di servizi di pagamento presso cui si intendono trasferire i servizi di pagamento e/o il saldo del rapporto di conto.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

n° 15 giorni dal ricevimento della richiesta del cliente.

Reclami

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a:

Banca Lazio Nord Credito Cooperativo scpa

Ufficio Reclami

Via Polidori n.72 – 01100 Viterbo

Fax: 0761248287

e-mail: reclami@bancalazionord.it

pec: LNBANCA@PEC.BANCALAZIONORD.IT

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento. Nel caso in cui il reclamo riguardi un servizio di pagamento, la banca risponde entro 15 giorni lavorativi dal ricevimento. Qualora la banca, per ragioni eccezionali, non possa rispondere entro 15 giornate lavorative, invierà al cliente una risposta interlocutoria, in cui indicherà in modo chiaro le ragioni del ritardo e specificherà il termine entro cui il cliente riceverà il riscontro definitivo, comunque non superiore a 35 giornate lavorative.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i termini di cui sopra, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet www.conciliatorebancario.it
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

LEGENDA

Sconto Commerciale	Con lo Sconto commerciale la banca, previa deduzione di
---------------------------	---

	un interesse, anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto mediante la cessione, salvo buon fine, del credito stesso.
Ri.Ba.	Ricevute Bancarie - Il servizio prevede l'incasso per conto del proprio cliente effetti, predisposti dallo stesso, relativi a crediti vantati verso terzi. Le procedure prevedono oggi il servizio solo per effetti di tipo "elettronico". Il termine di pagamento è la scadenza della Ri.Ba.
R.I.D. "Ordinario"	Rapporti Interbancari Diretti - Il servizio prevede l'incasso per conto del proprio cliente di una disposizione (di norma ricorrente) firmata dal debitore. Il termine di pagamento è, la data di scadenza.
R.I.D. "Veloce"	Caratteristiche analoghe al R.I.D. ordinario (ma destinato a soli clienti NON consumatori) con termini temporali di presentazione e facoltà di storno diversi.
SDD (Sepa Direct Debit)	Strumento di pagamento, assimilabile al RID domestico, che consente di disporre pagamenti in euro a favore di terzi, con le medesime modalità in Italia e nei 32 Paesi dell'Area Unica dei Pagamenti in Euro (Single Euro Payment Area – SEPA), sulla base di un'autorizzazione (c.d. Mandato). L'SDD si divide in: SDD Core: servizio di addebito diretto o incasso standard, destinato a ogni categoria di clienti; SDD Business to Business (B2B): servizio di addebito diretto o incasso dedicato solo a Clienti non consumatori.
M.A.V.	Mediante Avviso - Il servizio prevede l'incasso per conto del proprio cliente di un avviso emesso dallo stesso a carico del debitore. E' simile alla ricevuta bancaria dove però la data di scadenza è solo indicativa; infatti, potrebbe essere pagato dal debitore anche molto dopo la scadenza. L'invio degli insoluti viene effettuato al cliente nei termini previsti dal DDS o, in assenza di indicazione, di norma entro 20 giorni dalla data di scadenza.
Bollettino bancario "Freccia"	Servizio che consente al debitore, al quale è stato inviato dal creditore un modulo standard di bollettino bancario precompilato, di utilizzarlo per effettuare il pagamento presso un qualsiasi sportello bancario.
S.B.F. c/unico Disponibilità Immediata	Con il C/Unico disponibilità immediata le presentazioni S.b.f. vengono accreditate nel conto ordinario e rese immediatamente disponibili entro il limite di fido.
S.b.f. c/unico Disponibilità Differita	Con il C/Unico disponibilità differita le presentazioni S.b.f. vengono rese immediatamente disponibili entro il limite di fido ed accreditate nel conto ordinario alla maturazione delle partite.
S.B.F. valuta maturata	Le presentazioni S.b.f. vengono accreditate in conto corrente ordinario alla data di maturazione della partita.
Servizio Dopo Incasso	Con il Dopo Incasso l'importo degli effetti, Mav e Bollettini Bancari è accreditato sul conto ordinario solo dopo l'effettivo pagamento da parte del debitore.
S.b.f. C/Anticipi – Al bisogno – Giro immediato	Con la modalità del Conto Anticipi l'accredito delle presentazioni in conto ordinario avviene mediante l'utilizzo di un conto anticipi fruttifero dove le somme vengono addebitate con la valuta della data dell'operazione e accreditate con valuta "scadenza più giorni banca". Sul periodo che intercorre tra l'anticipo sul conto ordinario e la maturazione delle partite il cliente corrisponderà gli interessi al tasso s.b.f. pattuito.

Giorni valuta di incasso	Numero di giorni (fissi o lavorativi) successivi alla data di scadenza dell'effetto o della disposizione dopo i quali si ha la maturazione della valuta del ricavo nel conto del cliente.
Diritti di brevità	Si parla di applicazione di diritti/commissioni di brevità in presenza di effetto a scadenza, con protesto, accreditato s.b.f. o assunto al dopo incasso che non giunga almeno 12 giorni fissi prima della scadenza, se su piazza, e almeno 20 giorni fissi prima della scadenza, se fuori piazza.