

## 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](mailto:info@bancalazionord.it) - [LNBANCA@PEC.BANCALAZIONORD.IT](mailto:LNBANCA@PEC.BANCALAZIONORD.IT)  
Sito web: [www.bancalazionord.it](http://www.bancalazionord.it)

## CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

L'operazione consiste nello smobilizzo dei crediti derivanti da esportazioni di merci, prestazioni di servizi, esecuzione di lavori o per qualsivoglia altro titolo con pagamento dilazionato.

L'erogazione del finanziamento avviene esclusivamente a fronte della presentazione di idonea documentazione comprovante l'avvenuta esportazione di cui si richiede l'anticipo.

Il finanziamento può essere concesso dall'80% al 100% del valore della merce e/o servizi esportati e fatturati.

La scadenza del finanziamento è connessa al termine di pagamento dell'operazione sottostante e può essere prorogata solo su richiesta dell'operatore producendo una documentazione comprovante la sussistenza del credito e riportante i motivi del ritardo dell'incasso.

Il cliente si impegna ad impartire disposizioni agli acquirenti (debitori) esteri affinché il regolamento dei suoi crediti avvenga esclusivamente tramite la banca.

### Principali rischi

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tasso di interesse; commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto
- le operazioni denominate in valuta o regolate contro euro o in valuta diversa da quella di denominazione, sono soggette al rischio dell'oscillazione del cambio, in quanto sono regolate al cambio applicabile al momento della negoziazione
- la possibilità di restituire le somme anticipate dalla banca, qualora il credito oggetto dell'anticipo non venga onorato.

## CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

**Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario leggere attentamente il foglio informativo.**  
**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)**

|                            |   |  |
|----------------------------|---|--|
| Per un finanziamento di: € | Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 10,24612% |  |
| 10.000,00                  |   |  |
| Durata (mesi): 6           |   |  |

|        |   |
|--------|---|
| Durata | Periodo massimo mesi 6, ivi compresi eventuali rinnovi ed è consentita l'estinzione anticipata.<br>In funzione della tipologia della merce esportata è possibile l'apertura anche a 6 mesi. |
|--------|---|

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti di mutuo, può essere consultato in filiale e sul sito internet ([www.bancalazionord.it](http://www.bancalazionord.it)).

Il TAEG è comprensivo degli interessi e di tutti i costi, inclusi gli eventuali compensi intermediari del credito, le commissioni, le imposte e tutte le altre spese che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui la Banca è a conoscenza, escluse le spese notarili.

Nel caso in cui la Banca utilizzi informazioni ricavate per stima, deve informare il cliente di tale circostanza e del fatto che le stime si considerano rappresentative del tipo di contratto concretamente concluso, fornendo anche le informazioni relative alle ipotesi utilizzate per il calcolo delle stime.

| <b>TASSI</b>                           |  |
|--|--|
| Tasso di interesse di apertura euro    | EURIBOR 6 MESI 360 (Attualmente pari a: 3,942%) + 5 punti perc.<br>Minimo: 5%<br>Massimo: 10%<br>Valore effettivo attualmente pari a: 8,942%<br>EURIBOR 6M/360 10/100 con frequenza di rilevazione mensile (rilevato da "Il Sole 24 Ore") amministrato dal European Money Markets Institute (EMMI) |
| Tasso di interesse di apertura dollari | EURIBOR 6 MESI 360 (Attualmente pari a: 3,942%) + 5 punti perc.<br>Minimo: 5%<br>Massimo: 10%<br>Valore effettivo attualmente pari a: 8,942%<br>EURIBOR 6M/360 10/100 con frequenza di rilevazione mensile (rilevato da "Il Sole 24 Ore") amministrato dal European Money Markets Institute (EMMI) |
| Tasso di interesse di proroga euro     | EURIBOR 6 MESI 360 (Attualmente pari a: 3,942%) + 5 punti perc.<br>Minimo: 5%<br>Massimo: 10%<br>Valore effettivo attualmente pari a: 8,942%<br>EURIBOR 6M/360 10/100 con frequenza di rilevazione mensile (rilevato da "Il Sole 24 Ore") amministrato dal European Money Markets Institute (EMMI) |
| Tasso di interesse di proroga dollari  | EURIBOR 6 MESI 360 (Attualmente pari a: 3,942%) + 5 punti perc.<br>Minimo: 5%<br>Massimo: 10%<br>Valore effettivo attualmente pari a: 8,942%<br>EURIBOR 6M/360 10/100 con frequenza di rilevazione mensile (rilevato da "Il Sole 24 Ore") amministrato dal European Money Markets Institute (EMMI) |

| <b>SPESE</b>                    |   |
|---------------------------------|---|
| Commissione di apertura         | 0,3% Minimo: € 20,00 Massimo: € 200,00<br>All'atto dell'incasso saranno applicate tutte le condizioni (commissioni e spese) previste per le operazioni di bonifico dall'estero, salvo il caso in cui il pagamento sia effettuato mediante effetti rilasciati per l'incasso. |
| Spese di estinzione             | € 20,00   |
| Spese di proroga                | € 20,00   |
| Penale di estinzione anticipata | Nessuna   |
| Spese info precontrattuale      | € 0,00  |

|                                 |        |
|---------------------------------|--------|
| Trasp. Documentazione periodica | € 0,00 |
|---------------------------------|--------|

## TEMPI DI EROGAZIONE

|                    |  |
|--------------------|--|
| Data decorrenza    | In giornata  |
| Data disponibilità | In giornata<br>Gli importi accordati sono messi a disposizione il giorno lavorativo successivo al rilascio delle garanzie.<br>Il tempo di messa a disposizione delle somme a decorrere dalla richiesta del cliente è, di norma, due giorni lavorativi dal perfezionamento. |
| Data valuta        | In giornata  |

Il documento di sintesi viene inviato con periodicità annuale. 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.

## RECESSO E RECLAMI

### **Recesso dal contratto**

Il Cliente può recedere dal contratto in qualsiasi momento, senza spese e pagando contestualmente quanto utilizzato e gli interessi maturati.

Se l'apertura di credito è concessa a tempo determinato, la banca può recedervi mediante comunicazione scritta se il Cliente diviene insolvente o diminuisce le garanzie date ovvero viene a trovarsi in condizioni che – incidendo sulla sua situazione patrimoniale, finanziaria o economica – pongono in pericolo la restituzione delle somme, dovute alla banca, per il capitale utilizzato e per gli interessi maturati, per il cui pagamento al cliente viene concesso il preavviso previsto nel contratto.

Se l'apertura di credito è concessa a tempo indeterminato, la banca ha facoltà di recedervi in qualsiasi momento, previo preavviso scritto, nonché di ridurla o di sospenderla seguendo le stesse modalità. Decorso il termine di preavviso previsto nel contratto, il Cliente è tenuto al pagamento di quanto utilizzato e degli interessi maturati. In presenza di un giustificato motivo, la banca può sciogliere il contratto anche senza preavviso.

### **Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale**

Il giorno 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](mailto:reclami@bancalazionord.it)

pec: [LNBANCA@PEC.BANCALAZIONORD.IT](mailto:LNBANCA@PEC.BANCALAZIONORD.IT)

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, 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](http://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](http://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

|   |   |
|---|---|
| Accensione del finanziamento              | Trattasi del momento nel quale la banca mette a disposizione del cliente l'importo finanziato, stabilendone la scadenze e applicando le condizioni economiche contrattualmente previste per l'operazione. |
| Proroga del finanziamento                 | Trattasi del momento nel quale, a richiesta del cliente, la scadenza del finanziamento viene prorogata, a discrezione della banca, sulla base della presentazione di documentazione.                      |
| Estinzione/Decurtazione del finanziamento | Trattasi del momento nel quale il credito viene estinto o decurtato in ragione dell'introito totale o parziale, del credito finanziato e canalizzato presso gli sportelli della banca.                    |