

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

<b>Denominazione e Forma Giuridica</b>	<b>B.C.C. Lodi</b> – Banca di Credito Cooperativo Lodi – Soc. Coop.- <b>Aderente al Gruppo Bancario Cooperativo Cassa Centrale Banca</b> , iscritto all’Albo dei Gruppi Bancari. Soggetta all’attività di direzione e coordinamento della Capogruppo Cassa Centrale Banca Credito Cooperativo Italiano SpA
<b>Sede Legale e Amministrativa</b>	Via G. Garibaldi, 5 – 26900 Lodi – Tel. 0371/58501 – Fax 0371/5850244
<b>Società partecipante al Gruppo IVA Cassa Centrale Banca – P.IVA</b>	02529020220
<b>Iscrizione al Registro Imprese di Lodi e Codice Fiscale</b>	09900240152
<b>Iscritta all’Albo delle Banche - ABI</b>	08794
<b>Numero di iscrizione all’Albo delle Banche presso la Banca d’Italia</b>	5038.5.0
<b>Iscrizione al registro imprese C.C.I.A.A. di Lodi :</b>	1324029
<b>Iscritta all’Albo delle Coop. a Mutualità prevalente al numero</b>	A160933
<b>Sistemi di garanzia cui la banca aderisce</b>	Fondo di Garanzia dei Depositanti del Credito Cooperativo. Fondo di Garanzia degli Obbligazionisti del Credito Cooperativo
<b>Indirizzo e-mail:</b>	<a href="mailto:info@bccloidi.it">info@bccloidi.it</a>
<b>Indirizzo P.E.C.:</b>	<a href="mailto:08794.bcc@actaliscertymail.it">08794.bcc@actaliscertymail.it</a>
<b>Indirizzo telematico</b>	<a href="http://www.bccloidi.it">www.bccloidi.it</a>

**CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO**

L’operazione di **anticipo su crediti e/o fatture** permette di trasformare immediatamente in denaro un proprio credito verso un terzo, con il cui incasso - derivante da apposito mandato del Cliente o da cessione del credito da parte di questi - la Banca ottiene il rimborso delle somme anticipate.

Per la gestione dell’operazione viene acceso un conto anticipi, di esclusiva rilevanza interna.

L’importo che risulta dalle fatture presentate alla Banca viene – in caso di accoglimento della richiesta di anticipazione - addebitato al conto anticipi, al netto dello scarto convenuto, con contestuale accredito al conto corrente ordinario.

Se il terzo debitore effettua il pagamento di quanto dovuto, si estingue la partita debitoria del Cliente nei confronti della Banca. Nel caso invece il terzo debitore non adempia l’obbligazione, alla scadenza dei termini di pagamento delle fatture e trascorsi i giorni tecnici eventualmente convenuti, la partita debitoria accesa al conto anticipi è ugualmente estinta, con addebito della posta al conto ordinario del Cliente (b-bis).

Le competenze maturate sul conto anticipi sono portate a debito del corrispondente conto corrente ordinario.

Tra i **principali rischi** vanno considerati:

- l’obbligo da parte del Cliente di rimborsare alla Banca le somme da questa anticipate in caso di mancato pagamento da parte del terzo debitore;
- la variazione in senso sfavorevole al Cliente delle condizioni normative ed economiche (tassi di interesse, commissioni e spese), ove contrattualmente previsto e comunque in presenza di un giustificato motivo.

**CONDIZIONI ECONOMICHE****SPESE**

ACCETTAZIONE DISTINTA / FATTURE	Fatture con mandato incasso: FATTURE: € 0,00 ALTRI DOCUMENTI: € 0,00
---------------------------------	--

	Contratti con mandato incasso: FATTURE: € 0,00 ALTRI DOCUMENTI: € 0,00
INCASSO S/P / FATTURE / MANUALE	Fatture con mandato incasso: FATTURE / MANUALE: € 0,00 ALTRI DOCUMENTI / MANUALE: € 0,00 Contratti con mandato incasso: FATTURE / MANUALE: € 0,00 ALTRI DOCUMENTI / MANUALE: € 0,00
PROROGA S/P / FATTURE	Fatture con mandato incasso: FATTURE: € 9,60 ALTRI DOCUMENTI: € 9,60 Contratti con mandato incasso: FATTURE: € 9,60 ALTRI DOCUMENTI: € 9,60
SCARICO FATTURE CON ACCREDITO / FATTURE	Fatture con mandato incasso: FATTURE: € 0,00 ALTRI DOCUMENTI: € 0,00 Contratti con mandato incasso: FATTURE: € 0,00 ALTRI DOCUMENTI: € 0,00
SCARICO FATTURE MAN. NO ACCRED / FATTURE	Fatture con mandato incasso: FATTURE: € 0,00 ALTRI DOCUMENTI: € 0,00 Contratti con mandato incasso: FATTURE: € 0,00 ALTRI DOCUMENTI: € 0,00
SCARICO FATTURE AUT. NO ACCRED / FATTURE	Fatture con mandato incasso: FATTURE: € 0,00 ALTRI DOCUMENTI: € 0,00 Contratti con mandato incasso: FATTURE: € 0,00 ALTRI DOCUMENTI: € 0,00
<b>ALTRE SPESE</b>	
STAMPA ELENCO CONDIZIONI	Fatture con mandato incasso: € 0,00 Contratti con mandato incasso: € 0,00
TRASP. INFO PRECONTRATTUALE	Fatture con mandato incasso: € 0,00 Contratti con mandato incasso: € 0,00
TRASP. DOCUMENTAZ. PERIODICA	Fatture con mandato incasso: In forma cartacea: € 0,90 Casellario interno alla Banca: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00 Contratti con mandato incasso: In forma cartacea: € 0,90 Casellario interno alla Banca: € 0,00 In forma elettronica: € 0,00
TRASP. DOCUMENTAZ. VARIAZIONI	Fatture con mandato incasso: € 0,00 Contratti con mandato incasso: € 0,00
SPESE COMUNICAZIONI	Fatture con mandato incasso: € 0,00 Contratti con mandato incasso: € 0,00
<b>GIORNI</b>	
ACCREDITO S/P DISP. A SCADENZA / FATTURE	Fatture con mandato incasso: FATTURE: In giornata ALTRI DOCUMENTI:

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.

	In giornata Contratti con mandato incasso: FATTURE: In giornata ALTRI DOCUMENTI: In giornata
ANTICIPO FATTURE - C/ANTICIPI / FATTURE	Fatture con mandato incasso: FATTURE: In giornata ALTRI DOCUMENTI: In giornata Contratti con mandato incasso: FATTURE: In giornata ALTRI DOCUMENTI: In giornata
ANTICIPO FATTURE - C/ORDINARIO / FATTURE	Fatture con mandato incasso: FATTURE: In giornata ALTRI DOCUMENTI: In giornata Contratti con mandato incasso: FATTURE: In giornata ALTRI DOCUMENTI: In giornata
RIENTRO ANTICIPO FATTURE-C/ANT / FATTURE	Fatture con mandato incasso: FATTURE: In giornata ALTRI DOCUMENTI: In giornata Contratti con mandato incasso: FATTURE: In giornata ALTRI DOCUMENTI: In giornata
RIENTRO ANTICIPO FATTURE-C/ORD / FATTURE	Fatture con mandato incasso: FATTURE: In giornata ALTRI DOCUMENTI: In giornata Contratti con mandato incasso: FATTURE: In giornata ALTRI DOCUMENTI: In giornata

## RECESSO E RECLAMI

### ***Recesso dal contratto***

Trattandosi di rapporto a tempo indeterminato, la Banca ha facoltà di recedere in qualsiasi momento dal contratto, nonché di ridurre o di sospendere la linea di credito, con preavviso di 30 giorni.

Decorso il termine di preavviso, il Cliente è tenuto al pagamento di quanto dovuto per capitale e interessi maturati, con facoltà della Banca di esigere l'immediato pagamento dei crediti e/o delle fatture presentati, anche se a scadere o scaduti e dei quali non si conosce l'esito.

In presenza di giustificato motivo il preavviso non è dovuto.

Analogha facoltà di recesso ha il Cliente, con effetto di chiusura del rapporto senza oneri o penalità, mediante il pagamento di quanto dovuto per capitale e interessi maturati e salva la definizione delle operazioni in corso.

### ***Tempi massimi per la chiusura del rapporto***

In caso di recesso del Cliente, la Banca è tenuta a chiudere il rapporto entro 90 giorni decorrenti dalla data di pagamento di quanto dovuto dal Cliente stesso per capitale e interessi maturati e per la definizione delle operazioni in corso.

## Reclami

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

### Banca di Credito Cooperativo Lodi S.C.

#### Ufficio Reclami

Via G. Garibaldi 5 – 26900 – Lodi (LO)

e-mail: [reclami@bcclodi.it](mailto:reclami@bcclodi.it)

pec: [08794.bcc@actaliscertymail.it](mailto:08794.bcc@actaliscertymail.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](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

Tasso di interesse debitore	Corrispettivo riconosciuto alla Banca dal cliente per l'utilizzo di mezzi finanziari concessi a quest'ultimo dalla Banca stessa.
Tasso indicizzato	Tasso di interesse il cui valore varia in relazione all'andamento di uno o più parametri di indicizzazione.
Parametro di indicizzazione	Rappresenta il valore preso a riferimento per la determinazione del tasso di interesse applicato al rapporto: Ad esempio: Euribor (Euro InterBank Offered Rate): è il tasso medio in cui avvengono le transazioni finanziarie in euro tra le principali banche europee; è determinato ogni giorno sul mercato interbancario e dipende dal rapporto fra domanda ed offerta di denaro in prestito. Viene rilevato giornalmente dalla Federazione Bancaria Europea ed è reperibile sulla stampa specializzata (p.es. Il Sole 24 Ore); è normalmente espresso in 3/365 indicando così la rilevazione a 3 mesi e con base anno civile. IRS (Interest Rate Swap): è il tasso che la banca riconosce ai soggetti con i quali stipula speciali accordi (swap, appunto) che trasferiscono a questi ultimi il rischio delle variazioni al rialzo dei tassi di interesse nel periodo considerato. Viene rilevato giornalmente dalla Federazione Bancaria Europea ed è reperibile sulla stampa specializzata (p. es., Il Sole 24 ore); è normalmente riferito ad una durata temporale. BCE (tasso delle operazioni di rifinanziamento principale della Banca Centrale Europea): è il tasso applicato alle operazioni attraverso le quali le banche si procurano liquidità dalla Banca Centrale Europea.
Periodicità di capitalizzazione degli interessi	Periodicità con la quale gli interessi vengono conteggiati e addebitati in conto, producendo ulteriori interessi. Nell'ambito di ogni singolo rapporto contrattuale viene applicata la stessa periodicità nel conteggio degli interessi debitori e creditori.
Tasso di interesse di mora	Importo che il cliente deve corrispondere per il ritardato pagamento delle somme da lui dovute in caso di revoca, da parte della banca, del finanziamento per qualsiasi motivo.
Tasso debitore effettivo	Valore del tasso, rapportato su base annua, che tiene conto degli effetti della periodicità – se inferiore all'anno - di capitalizzazione degli interessi.

Indicatore sintetico di costo (ISC).	Indicatore sintetico del costo del credito, espresso in percentuale annua sull'ammontare del prestito concesso.
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, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM relativo alla categoria "finanziamenti per anticipi su crediti e documenti e sconto di portafoglio commerciale", aumentarlo di un quarto, aggiungere quattro punti percentuali, verificare che la differenza tra il tasso così ottenuto e il TEGM non sia superiore a otto punti percentuali (se la differenza è superiore bisogna ridurre il tasso in misura tale che la differenza con il in TEGM non superi gli otto punti) e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore.
Saldo contabile	Saldo risultante dalla differenza fra le operazioni a credito e quelle a debito del cliente in ordine di data; esso comprende pertanto anche le operazioni con valuta successiva rispetto alla data di determinazione del saldo stesso.
Saldo per valuta (o saldo liquido)	Saldo risultante dalla differenza fra le operazioni a credito e quelle a debito del cliente ordinate in base alla valuta e per le quali quest'ultima è anteriore o coincidente con la data di determinazione del saldo stesso. Ad esempio, se il correntista versa un assegno bancario fuori piazza che la banca accredita assegnando una valuta successiva di 3 giorni, l'operazione concorre subito a determinare il saldo contabile e dopo 3 giorni a determinare il saldo per valuta. I prelevamenti da un conto sul quale si riscontra una differenza fra il saldo liquido e quello contabile possono determinare lo scoperto per valuta (in assenza di fido) o lo sconfinamento per valuta (in presenza di fido utilizzato per un importo superiore a quello accordato dalla banca).
Saldo disponibile	Giacenza sul conto corrente nella disponibilità del cliente cioè da lui utilizzabile
Valuta	Data di inizio di decorrenza degli interessi.