

FOGLIO INFORMATIVO

CREDIT LOMBARD - Cash Transformer, Finanziamento di Scopo e Finanziamento all'Investitore

Il Prodotto è destinato a clientela appartenente alla Private Banking & Wealth Management Area ed al macrosegmento Life Banking Network

INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA NAZIONALE DEL LAVORO Società per Azioni

Sede Legale e Amministrativa: Viale Altiero Spinelli, 30 – 00157 Roma

Telefono: +39060060

Sito internet: www.bnl.it

Contatti: <https://bnl.it/it/Individui-e-Famiglie/Contatti>

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:

Soggetto Collocatore

Nome e Cognome/Ragione Sociale.....
Qualifica.....	Cod.Fiscale/P.A.....
Indirizzo/Sede.....	Nr. Iscrizione Albo.....
Telefono.....	Fax.....
.....	Indirizzo e-mail.....

Il sottoscritto dichiara di avere ricevuto copia del presente Foglio Informativo, composto da n. 11 pagine, della Guida Pratica sull'Arbitro Bancario Finanziario e il documento contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) previsti dalla legge n. 108/1996 (legge antiusura) da BNL

Data Firma del cliente

CHE COS'E' IL CREDIT LOMBARD

Il "Credit Lombard" è un finanziamento la cui peculiarità consiste nel fatto che la Banca presta fondi a fronte della costituzione in pegno di strumenti finanziari depositati e posti a garanzia della linea di fido.

Il Credit Lombard si caratterizza per la cd. "rotatività" degli strumenti finanziari posti a garanzia della linea di fido. Tali strumenti non saranno immobilizzati, ma potranno essere sostituiti nel rispetto di alcune regole di seguito esplicitate, per poter cogliere appieno le opportunità offerte dal mercato.

Gli strumenti finanziari sottoscritti dal cliente verranno assunti a titolo di pegno dalla Banca per una percentuale del rispettivo valore di mercato in funzione del tipo, della solvibilità, e della negoziabilità degli stessi (ad esempio un titolo del valore 100 a cui per le sue caratteristiche la Banca applicherà uno scarto di garanzia del 15% avrà un valore di 85 a titolo di pegno per il cliente).

I debitori saranno tenuti a mantenere un determinato rapporto fra credito accordato e valore netto della garanzia (cioè dopo l'applicazione degli scarti) per l'intera durata del contratto.

Tale rapporto denominato LTV (Loan to Value) sarà pari ad una percentuale che una volta definita sarà parte integrante del contratto e dovrà essere rispettata per tutta la sua durata. Tale percentuale varierà in funzione della tipologia di finanziamento scelta tra le opzioni ricomprese nel prodotto Credit Lombard. Un eventuale deprezzamento degli strumenti finanziari a pegno e/o l'adeguamento delle percentuali di scarto delle garanzie da parte della Banca, potrà rendere necessario l'apporto di ulteriori beni patrimoniali da parte del cliente affidato per ricostituire il valore della garanzia ovvero la riduzione della linea di credito per ripristinare il Loan To Value contrattualizzato.

Nello specifico una volta definito il Loan to Value la Banca fisserà due soglie, denominate rispettivamente Margin call e Sell Out al raggiungimento delle quali dovranno essere poste in essere le seguenti azioni:

- MARGIN CALL: Soglia oltre il Limite di Finanziabilità (LTV) del +5% superata la quale la Banca richiede al Cliente, entro un congruo periodo di tempo fissato in 7 giorni lavorativi, il reintegro della garanzia e/o la riduzione dell'esposizione al fine di ripristinare il valore definito in sede di concessione del finanziamento
- SELL OUT: Soglia oltre il Limite di Finanziabilità (LTV) del +10% superata la quale la Banca acquisisce il diritto alla liquidazione del pegno (portafoglio strumenti finanziari a garanzia, passati 5 giorni lavorativi)

Qualora tali obblighi non vengano adempiuti entro i tempi prefissati, la Banca è autorizzata a revocare il fido ed a liquidare i valori patrimoniali custoditi a titolo di garanzia o, in alternativa, a ridurre proporzionalmente la somma accordata.

Il Cliente deve essere obbligatoriamente possessore di una casella PEC, necessaria per ricevere tempestivamente le comunicazioni di Margin call e Sell out. Laddove il Cliente non fosse in possesso di una casella PEC la Banca provvede a fornirne una gratuita tramite Aruba.

Tipologie di finanziamento ricomprese nel Credit Lombard:

Il Credit Lombard, a seconda delle finalità per cui viene richiesto il fido, assumerà tre diverse forme tecniche di utilizzo:

1. **Apertura di Credito in conto corrente garantita da titoli** (Cash Transformer) utilizzabile per generiche necessità di liquidità senza specifica destinazione
2. **Anticipo destinato ad uno scopo definito** (Fido di scopo)
3. **Anticipo destinato allo scopo di Investimento** e quindi all'acquisto di strumenti finanziari (Finanziamento all'Investitore).

Il Limite di LTV (limite massimo di finanziamento rispetto al patrimonio) è diverso in virtù della forma tecnica adottata:

1. Nel cash transformer non potrà mai superare il 50%
2. nel fido di scopo non potrà mai superare l'80%
3. nel fido all'investitore non potrà mai superare il 75% ed inoltre in quest'ultimo caso non sarà possibile acquistare titoli di debito emessi dal gruppo BNPP e la concentrazione dei prodotti con emittente BNL e gruppo BNP Paribas non dovrà essere superiore al 50%. per tale forma tecnica infine è necessario possedere un adeguato Profilo Mifid (il livello di Esperienza e Conoscenza deve essere MOLTO ALTO e l'obiettivo di investimento SPECULATIVO;)
Si precisa che nel fido di scopo e nel fido all'investitore oltre al limite massimo di finanziamento vs patrimonio, non potrà essere preso a pegno l'intero patrimonio ma bensì il 90% (Limite Massimo Pegnabile).

Opportunità

- Rotatività della garanzia con conseguente opportunità di ottimizzare il rendimento delle masse depositate a garanzie del fido;
- Capitale supplementare a copertura di esigenze di liquidità/diversificazione investimenti senza alienazione del proprio patrimonio.
- Utilizzo flessibile del fido

Rischi

Rischi di mercato e di credito attinenti gli strumenti finanziari posti a garanzia o investiti nel caso di Lombard destinato all'investimento.

Variazioni in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio), ove contrattualmente previsto.

CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO DI CREDITO

Tipo di contratto di Credito:

Fido Lombard in conto corrente, **dedicato alla clientela con patrimonio detenuto presso la Banca non inferiore a € 500.000**

Finalità, il fido è finalizzato a disporre di una riserva di liquidità aggiuntiva in conto corrente senza vincolo di destinazione, ovvero un finanziamento destinato ad uno scopo specifico o di investimento, integralmente garantiti da pegno su strumenti finanziari.

Necessario inserire importo massimo e durata, come indicato in commento.

NB: Per poter individuare l'indice di riferimento più coerente con le proprie esigenze finanziarie è opportuno visionare l'andamento registratosi nel corso del tempo dell'indice di riferimento sulla base del quale viene determinato il tasso nominale annuo, in quanto, seppur non indicativo degli andamenti futuri, può comunque costituire un utile elemento di valutazione da parte del Cliente.

Per saperne di più è possibile consultare:

- In caso di apertura di credito destinato ai consumatori, la Guida pratica della Banca d'Italia "Il credito ai consumatori in parole semplici" che aiuta a orientarsi nella scelta del prodotto, disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della Banca www.bnl.it nella sezione "Trasparenza".
- La Guida pratica della Banca d'Italia "La Centrale Rischi in parole semplici", che aiuta a comprenderne il funzionamento, disponibile sul sito www.bancaditalia.it e sul sito della Banca www.bnl.it, nella sezione "Trasparenza".

- Lo specifico Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art.2 della legge n.108/96 (c.d. "legge antiusura") sul cartello affisso nei locali aperti al pubblico nonché sul sito internet della Banca.

Eventuali modifiche o sostituzioni dell'indice adottato ("Piano di Sostituzione" ex art. 3 D.lgs. del 7 dicembre 2023 n. 207 che ha modificato il D.lgs. del 1° settembre 1993, n. 385), determinate da variazione sostanziale o cessazione dello stesso, saranno comunicate entro trenta giorni dal verificarsi dell'evento, in forma scritta o altro supporto durevole, con facoltà per il cliente di recedere entro due mesi dalla ricezione della comunicazione. L'aggiornamento del Piano di Sostituzione è comunicato dalla Banca alla prima occasione utile o in ogni caso almeno una volta l'anno. Per consultare il Piano di Sostituzione che specifica le azioni che la Banca intende intraprendere in caso di Sostanziale variazione o Cessazione dell'indice di riferimento (Evento di Discontinuità Permanente), è possibile accedere alla pagina del sito www.bnl.it - Qui Informazioni sulla Trasparenza - Consulta la sezione Documenti di Trasparenza - Piano di Sostituzione.

Elenco indici di riferimento:

Euribor (euro interbank offered rate) - Parametro di indicizzazione applicato in sede interbancaria sulle operazioni a breve termine, il valore è pubblicato giornalmente sui principali quotidiani finanziari e sul sito sottostante.

Disponibile sul sito <https://www.emmi-benchmarks.eu/>

Ente Amministratore: European Money Markets Institute (EMMI).

€STR (Euro Short-Term Rate) - Tasso che riflette, per le banche dell'area Euro, il costo overnight dei prestiti interbancari non garantiti di importo superiore ad € 1 milione. Il tasso è pubblicato per ogni giornata lavorativa TARGET2 (business day) ed è basato sulle transazioni negoziate e regolate il giorno (T) precedente alla pubblicazione aventi una data di scadenza pari a T+1 e che son ritenute eseguite secondo il principio di libera concorrenza e, quindi, riflettono i tassi di mercato senza distorsioni.

Disponibile sul sito <https://www.ecb.europa.eu/home/html/index.en.html>

Ente Amministratore: BCE - Banca Centrale Europea.

BCE (Banca Centrale Europea) - Tasso di Rifinanziamento Principale della Banca Centrale Europea – indice di riferimento determinato dalla BCE sulla base delle decisioni in materia di politica monetaria, diffuso sui principali organi telematici e di norma pubblicato nella tabella "Tassi BCE" sul quotidiano "Il Sole 24 Ore". È il tasso ufficiale di sconto che la BCE applica agli scambi di denaro tra gli Istituti Bancari.

Disponibile sul sito www.ecb.europa.eu

Ente Amministratore: BCE Banca Centrale Europea

FED (Federal Reserve System) - Tasso d'interesse sui fondi federali, in particolare, le operazioni di mercato aperto vengono condotte dalla Fed sul mercato delle riserve bancarie.

Disponibile sul sito www.federalreserve.gov

Ente Amministratore: Banca Centrale degli Stati Uniti.

SOFR (Secured Overnight Financing Rate-Tasso di finanziamento overnight garantito) - Tasso di interesse di riferimento sui prestiti in dollari statunitensi (USD) con una scadenza di 1 giorno (overnight) a 1, 3, 6, 12 mesi.

Disponibile sul sito www.cmegroup.com/termsufr

Ente Amministratore: CME Group Benchmark Administration Limited (CBA).

SONIA (Sterling Overnight Index Average) - Indice calcolato sulla base delle transazioni giornaliere effettive e riflette la media dei tassi di interesse che le banche pagano per prendere in prestito sterline (GBP) overnight da altre istituzioni finanziarie e altri investitori istituzionali.

Disponibile sul sito www.bankofengland.co.uk/markets/sonia-benchmark

Ente Amministratore: Bank of England.

VOCI DI COSTO

Commissione di Affidamento¹ (Commissione Omnicomprensiva)			
0,5% trimestrale [•]%			
Invio Documenti di Trasparenza			
Cartaceo: Euro [1,00]			
Elettronico: Euro [0]			
Tasso di interesse debitore nominale annuo per utilizzi entro fido			
	Importo	Tasso di interesse debitore nominale annuo	TAEG
Tasso fisso	Fino a 5.000,00 €	[3,50] %	TAEG [•]%
	Oltre 5.000,00 €	[3,50] %	TAEG [•]%
Tasso variabile (Spread + indice di riferimento)²	Fino a 5.000,00 €	[3,50] %	TAEG [•]%
	Oltre 5.000,00 €	[3,50] %	TAEG [•]%
Tasso di Interesse debitore nominale annuo per utilizzi extra fido e tasso di mora			
Giorni calcolo interessi		Giorni effettivi/[360]	
Tasso di interesse debitore nominale annuo per utilizzi extra fido (autorizzati)		Tasso fisso al 12%	
Interessi di mora (da sommare al Tasso o spread contrattuale)		Tasso fisso al 2%	

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca (www.bnl.it).

QUANTO PUÒ COSTARE IL CREDIT LOMBARD CASH TRASFORMER
TAEG [•] %

Il TAEG esprime, su base annua, l'eguaglianza fra la somma dei valori attualizzati di tutti i prelievi e la somma dei valori attualizzati dei rimborsi e dei pagamenti delle spese.

Nello specifico l'esempio prevede:

che il Credit Lombard cash transformer sia pari a 100.000 euro

che il credito sia erogato in un'unica soluzione;

una durata del credito pari a 3 mesi;

l'applicazione di una commissione di Affidamento per la messa a disposizione dei fondi secondo il valore riportato nel presente documento;

che gli interessi siano dati dalle competenze di pertinenza del periodo di riferimento;

che gli oneri inclusi nel TAEG prevedano tutte le spese e commissioni sostenuti nel periodo di riferimento diversi dagli interessi.

Resta inteso che il valore del TAEG qui riportato tiene conto di tassi e oneri che sono suscettibili di aggiustamenti contabili in Suo favore, eventualmente operati in sede di liquidazione periodica, in osservanza delle disposizioni di Banca d'Italia in materia di Tasso Effettivo Globale Medio.

¹ Trattasi di commissione a carattere onnicomprensivo che remunera la Banca per la messa a disposizione degli affidamenti. Essa viene contrattualizzata con il cliente al momento della concessione e applicata in misura percentuale dal momento della resa operativa della linea di credito, indipendentemente dall'utilizzo e per la durata del periodo dell'affidamento

² La Banca e il cliente possono concordare un tasso d'interesse variabile associato a parametri di mercato. Il tasso variabile è costituito dalla somma algebrica tra il parametro d'indicizzazione e lo spread. Tale tasso sarà applicabile nel limite massimo di quanto indicato all'interno della tabella alla voce "Tasso di interesse debitore nominale annuo"

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue riguardano esclusivamente il Credit Lombard cash transformer. Non sono invece incluse le voci di costo connesse all'operatività di conto corrente (ad esempio costi per bonifici o per altre operazioni di incasso e pagamento).

Esempio rappresentativo di CREDIT LOMBARD CASH TRASFORMER

Patrimonio cliente eur 1.000.000
NO Limite massimo pignabile
Patrimonio Investito interamente in fondi, scarto medio del 27%
Valore garanzia al netto scarto pari ad EUR 730.000
 $730.000/1.000.000 = 73\%$
Limite max finanziamento vs patrimonio 50 %
importo accordabile = 500.000 euro

VOCI DI COSTO

Commissione di Affidamento³			
0,5% trimestrale [●]%			
Invio Documenti di Trasparenza			
Cartaceo: Euro [1,00]			
Elettronico: Euro [0]			
Tasso di interesse debitore nominale annuo per utilizzi entro fido			
	Importo	Tasso di interesse debitore nominale annuo	TAEG
Tasso fisso	Fino a 5.000,00 €	[3,00] %	TAEG [●]%
	Oltre 5.000,00 €	[3,00] %	TAEG [●]%
Tasso variabile (Spread + indice di riferimento)⁴	Fino a 5.000,00 €	[3,00] %	TAEG [●]%
	Oltre 5.000,00 €	[3,00] %	TAEG [●]%
Tasso di Interesse debitore nominale annuo per utilizzi extra fido e tasso di mora			
Giorni calcolo interessi		Giorni effettivi/[360]	
Tasso di interesse debitore nominale annuo per utilizzi extra fido (autorizzati)		Tasso fisso al 12%	
Interessi di mora (da sommare al Tasso o spread contrattuale)		Tasso fisso al 2%	

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca (www.bnl.it).

QUANTO PUÒ COSTARE IL CREDIT LOMBARD FINANZIAMENTO DI SCOPO
TAEG [●] %

Il TAEG esprime, su base annua, l'eguaglianza fra la somma dei valori attualizzati di tutti i prelievi e la somma dei valori attualizzati dei rimborsi e dei pagamenti delle spese.

Nello specifico l'esempio prevede:

che il Credit Lombard finanziamento di scopo sia pari a 100.000 euro;

che il credito viene erogato in una o più soluzioni (tiraggi); gli interessi sono dati dalle competenze di pertinenza del periodo di riferimento, ottenuti applicando all'accordato, il tasso di interesse contrattuale; gli oneri sono inclusi nel TAEG e prevedono tutte le spese e commissioni diversi dagli interessi e sostenuti nel periodo di riferimento.

Resta inteso, che il valore del TAEG qui riportato tiene conto di tassi e oneri che sono suscettibili di aggiustamenti contabili in favore del Cliente, eventualmente operati in sede di liquidazione periodica, in osservanza delle disposizioni di Banca d'Italia in materia di Tasso Effettivo Globale Medio.

³ Trattasi di commissione a carattere onnicomprensivo che remunera la Banca per la messa a disposizione degli affidamenti. Essa viene contrattualizzata con il cliente al momento della concessione e applicata in misura percentuale dal momento della resa operativa della linea di credito, indipendentemente dall'utilizzo e per la durata del periodo dell'affidamento

⁴ La Banca e il cliente possono concordare un tasso d'interesse variabile associato a parametri di mercato Il tasso variabile è costituito dalla somma algebrica tra il parametro d'indicizzazione e lo spread. Tale tasso sarà applicabile nel limite massimo di quanto indicato all'interno della tabella alla voce "Tasso di interesse debitore nominale annuo"

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue riguardano esclusivamente il Credit Lombard finanziamento di scopo . Non sono invece incluse le voci di costo connesse all'operatività di conto corrente (ad esempio costi per bonifici o per altre operazioni di incasso e pagamento).

Esempio rappresentativo CREDIT LOMBARD FINANZIAMENTO DI SCOPO

Patrimonio eur 1.000.000

Massimo Patrimonio Pignabile 90% = 900.000 eur

Investito interamente in fondi scarto medio 27% garanzia al netto scarto eur 730.000

$730.000/900.000 = 81\%$ Limite massimo di finanziamento vs patrimonio = 80%

importo accordabile = 720.000 eur

CREDIT LOMBARD Finanziamento all'Investitore

VOCI DI COSTO

Commissione di Affidamento⁵			
0,5% trimestrale [●]%			
Invio Documenti di Trasparenza			
Cartaceo: Euro [1,00]			
Elettronico: Euro [0]			
Tasso di interesse debitore nominale annuo per utilizzi entro fido			
	Importo	Tasso di interesse debitore nominale annuo	TAEG
Tasso fisso	Fino a 5.000,00 €	[3,00] %	TAEG [●]%
	Oltre 5.000,00 €	[3,00] %	TAEG [●]%
Tasso variabile (Spread + indice di riferimento)⁶	Fino a 5.000,00 €	[3,00] %	TAEG [●]%
	Oltre 5.000,00 €	[3,00] %	TAEG [●]%
Tasso di Interesse debitore nominale annuo per utilizzi extra fido e tasso di mora			
Giorni calcolo interessi		Giorni effettivi/[360]	
Tasso di interesse debitore nominale annuo per utilizzi extra fido (autorizzati)		Tasso fisso al 12%	
Interessi di mora (da sommare al Tasso o spread contrattuale)		Tasso fisso al 2%	

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca (www.bnl.it).

QUANTO PUÒ COSTARE IL CREDIT LOMBARD FINANZIAMENTO ALL'INVESTITORE

TAEG [●] %

Il TAEG esprime, su base annua, l'eguaglianza fra la somma dei valori attualizzati di tutti i prelievi e la somma dei valori attualizzati dei rimborsi e dei pagamenti delle spese.

Nello specifico l'esempio prevede:

che il Credit Lombard finanziamento di scopo sia pari a 100.000 euro;
 che il credito viene erogato in una o più soluzioni (tiraggi); gli interessi sono dati dalle competenze di pertinenza del periodo di riferimento, ottenuti applicando all'accordato, il tasso di interesse contrattuale; gli oneri sono inclusi nel TAEG e prevedono tutte le spese e commissioni diversi dagli interessi e sostenuti nel periodo di riferimento.

Resta inteso, che il valore del TAEG qui riportato tiene conto di tassi e oneri che sono suscettibili di aggiustamenti contabili in favore del Cliente, eventualmente operati in sede di liquidazione periodica, in osservanza delle disposizioni di Banca d'Italia in materia di Tasso Effettivo Globale Medio.

⁵ Trattasi di commissione a carattere onnicomprensivo che remunera la Banca per la messa a disposizione degli affidamenti. Essa viene contrattualizzata con il cliente al momento della concessione e applicata in misura percentuale dal momento della resa operativa della linea di credito, indipendentemente dall'utilizzo e per la durata del periodo dell'affidamento

⁶ La Banca e il cliente possono concordare un tasso d'interesse variabile associato a parametri di mercato Il tasso variabile è costituito dalla somma algebrica tra il parametro d'indicizzazione e lo spread. Tale tasso sarà applicabile nel limite massimo di quanto indicato all'interno della tabella alla voce "Tasso di interesse debitore nominale annuo"

Le voci di spesa riportate nel prospetto che segue riguardano esclusivamente il Credit Lombard finanziamento di scopo . Non sono invece incluse le voci di costo connesse all'operatività di conto corrente (ad esempio costi per bonifici o per altre operazioni di incasso e pagamento).

Esempio rappresentativo di Credit Lombard Finanziamento all'Investitore

Patrimonio eur 1.000.000

Massimo Patrimonio Pignabile 90% = 900.000 eur

Investito interamente in fondi scarto medio 27% garanzia al netto scarto eur 730.000

730.000/900.000 =81% Limite massimo di finanziamento vs patrimonio = 75 %

importo accordabile 675.000 eur

RECLAMI E RECESSO

RECLAMI

Per eventuali contestazioni relative all'interpretazione ed applicazione del presente contratto, il Cliente può presentare reclamo all'Ufficio Reclami della Banca, Viale Altiero Spinelli 30, 00157 Roma, indirizzo e-mail reclami@bnlmail.com, indirizzo di posta elettronica certificata reclami@pec.bnlmail.com, che risponde entro 30 giorni dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può alternativamente:

- a. attivare presso organismi di conciliazione accreditati, tra i quali il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR, 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;
- b. 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;
- c. 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:
 - i. 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);
 - ii. esperire il procedimento davanti al citato Arbitro Bancario Finanziario (ABF).

Resta, in ogni caso, fermo il diritto del cliente di inoltrare un esposto alla Banca d'Italia.

RECESSO

La Banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento dal presente contratto, nonché di ridurre o sospendere, anche singolarmente, gli affidamenti accordati dando al cliente un preavviso di almeno due mesi.

A titolo esclusivamente esemplificativo e non esaustivo, la facoltà di recesso, riduzione e di sospensione del fido può essere esercitata al prodursi di eventi significativi di inefficienza o irregolarità da parte del Cliente nella gestione della propria attività personale, imprenditoriale o professionale, tale da porne ragionevolmente in dubbio la piena solvibilità, correttezza commerciale ed affidabilità, quali:

- a. gravi irregolarità o carenze o inaffidabilità dei documenti e dei resoconti contabili e gestionali presentati alla Banca per l'ottenimento del fido o successivamente nel corso di esso;
- b. scorretto utilizzo dei fidi per frequenti richieste di utilizzo degli stessi oltre o continuativamente prossimi al limite massimo definito dalla Banca nel presente contratto o per scopi non conformi alla loro destinazione o natura;
- c. creazione fittizia, anche transitoria, di liquidità;
- d. inadempienze gravi o continue verso clienti o fornitori, irregolarità nei pagamenti (anche verso terzi), in particolare se rivelate da protesti o equipollenti, dalla promozione a carico del Cliente di liti, provvedimenti monitori o cautelari o atti di recupero crediti;
- e. perdite improvvise o continua mancata redditività;
- f. altri fatti negativi dei quali il Cliente non abbia dato plausibile giustificazione alla Banca.

La Banca dà immediata comunicazione scritta al Cliente della riduzione, sospensione o recesso dal fido. Il Cliente ha facoltà di recedere dal presente contratto solo dopo il rimborso integrale alla Banca degli importi erogati dalla Banca al Cliente a fronte dei relativi fidi accordati.

In ogni caso il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente la possibilità di utilizzo del fido accordato.

Le eventuali operazioni che la Banca ritenesse di eseguire dopo la scadenza convenuta o dopo la comunicazione del recesso, non comportano il ripristino della possibilità di utilizzo del fido neppure per l'importo delle disposizioni eseguite. L'eventuale operazione consentita oltre il limite del fido accordato non comporta l'aumento di tale limite.

Tutte le obbligazioni del Cliente verso la Banca, comunque dipendenti dal presente rapporto, si intendono assunte in via solidale ed indivisibile anche per i suoi eredi ed aventi causa a qualsiasi titolo.

Tempo massimo di chiusura del rapporto: 90 giorni

Consultazione Banca dati:

(per crediti compresi tra 200 e 75.000 euro):

Se la domanda di credito è rifiutata dalla Banca dopo la consultazione di una banca dati, il cliente ha diritto ad essere informato immediatamente e gratuitamente del rifiuto della domanda e degli estremi della banca dati consultata.

LEGENDA

Consumatore	Persona fisica che opera sul conto corrente per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta.
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.
Affidamento o Fido	Somma che la banca si impegna a mettere a disposizione del Cliente oltre il saldo disponibile, sino alla revoca o ad una scadenza determinata/ Linea di credito di cassa che la banca concede al cliente.
Pegno	Diritto reale di garanzia costituito dal debitore o da un terzo su beni mobili al fine di garantire al creditore il soddisfacimento di un credito con prelazione rispetto ad eventuali altri creditori
Tasso debitore nominale annuo per utilizzi entro fido	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, tra tutti quelli pubblicati, il tasso soglia dell'operazione ed accertare che quanto richiesto dalla Banca non sia superiore.
Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Il TAEG esprime, su base annua, l'eguaglianza fra la somma dei valori attualizzati di tutti i prelievi e la somma dei valori attualizzati dei rimborsi e dei pagamenti delle spese.
Commissione Omnicomprensiva	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare massimo è definito dall'art. 117bis comma 1 del Testo Unico Bancario (D.lgs. 1 settembre 1993, n. 385 e successive modificazioni).
Euribor (Euro Interbank Offered Rate)	L'Euribor, con riferimento ad un periodo per cui deve determinarsi un tasso di interesse, è il tasso di interesse nominale annuo rilevato sui mercati dei depositi interbancari a termine denominati in euro, attraverso il Comitato di Gestione dell'Euribor (Euribor Panel Steering Committee), secondo il criterio di calcolo "giorni effettivi/360 giorni", e diffuso sui principali circuiti telematici (es: Reuters, Bloomberg, etc.). Quando l'Euribor è adottato come parametro "puntuale", esso deve intendersi come la quotazione offerta e diffusa sui principali circuiti telematici alle, o circa alle, ore 11:00 (ora di Bruxelles) il secondo giorno lavorativo precedente l'inizio del periodo di interessi considerato. Quando l'Euribor è adottato come parametro "medio", esso deve intendersi come la media della quotazione offerta e diffusa quotidianamente sui principali circuiti telematici alle, o circa alle, ore 11:00 (ora di Bruxelles).
Piano di sostituzione	Indica il piano che specifica le azioni che la Banca intende intraprendere in caso di sostanziale variazione o in caso di cessazione dell'indice di riferimento, pubblicato sul sito della Banca www.bnl.it alla pagina "Qui Informazioni sulla Trasparenza" – Consulta la sezione Documenti di Trasparenza – Piano di Sostituzione.
€STR (Euro Short-Term Rate)	L'Euro Short-Term Rate (€STR) è un tasso che riflette, per le banche dell'area Euro, il costo overnight dei prestiti interbancari non garantiti di importo superiore ad € 1 milione. Il tasso è pubblicato per ogni giornata lavorativa TARGET2 (business day) ed è basato sulle transazioni negoziate e regolate il giorno (T) precedente alla pubblicazione aventi una data di scadenza pari a T+1 e che son ritenute eseguite secondo il principio di libera concorrenza e, quindi, riflettono i tassi di mercato senza distorsioni. La Banca Centrale Europea pubblica sul proprio sito istituzionale " https://www.ecb.europa.eu/home/html/index.en.html " il tasso €STR – approssimato al terzo decimale – non più tardi delle ore 9:00 CET (Central Europe Time) del giorno lavorativo TARGET2 successivo alla rilevazione. Per ulteriori dettagli sulla metodologia di rilevazione, calcolo e pubblicazione dell'€S202122TR è possibile consultare la documentazione disponibile al seguente indirizzo internet della Banca Centrale Europea (ECB):

	https://www.ecb.europa.eu/paym/initiatives/interest_rate_benchmarks/shared/pdf/ecb.ESTER_methodology_and_policies.en.pdf
SOFR	<p>(Secured Overnight Financing Rate-Tasso di finanziamento overnight garantito), tasso medio di interesse di riferimento sui prestiti in dollari statunitensi (USD) con una scadenza di 1 giorno (overnight) a 1, 3, 6, 12 mesi. La quotazione del tasso overnight è amministrata e pubblicata dalla Federal Reserve Bank of New York (unitamente alle medie a 30, 90 e 180gg) alle ore 8:00 a.m. ET sul proprio sito istituzionale (https://www.newyorkfed.org/), nonché sulle pagine dei principali fornitori di notizie finanziarie (es: Bloomberg e Reuters).</p> <p>La successiva quotazione dei SOFR a termine (1, 3, 6, 12 mesi) è amministrata e pubblicata da CME Group Benchmark Administration Limited (CBA) alle ore 8,00 AM/ET sul proprio sito istituzionale www.cmegroup.com/termsofr, nonché sulle pagine dei principali fornitori di notizie finanziarie (es: Bloomberg e Reuters). Il valore dell'indice è calcolato con la metodologia "giorni effettivi"/360.</p>
SONIA	<p>(Sterling Overnight Index Average) è un indice calcolato sulla base delle transazioni giornaliere effettive e riflette la media dei tassi di interesse che le banche pagano per prendere in prestito sterline (GBP) overnight da altre istituzioni finanziarie e altri investitori istituzionali. L'Amministratore di tale indice è la Bank of England. Il tasso SONIA è pubblicato (sino al quarto decimale) sul sito di Bank of England alle 9,00 AM orario di Londra di ogni giorno lavorativo sulla piazza di Londra (www.bankofengland.co.uk/markets/sonia-benchmark). La quotazione è reperibile anche sulle pagine dei principali fornitori di notizie finanziarie (es: Bloomberg e Reuters). Il valore dell'indice è calcolato con la metodologia "giorni effettivi"/365.</p> <p>Il "SONIA" a termine indica la quotazione del tasso SONIA a 1, 3 o 6 mesi, denominato in Sterline (GBP) e pubblicata, per ogni girone lavorativo sulla piazza di Londra (il giorno di quotazione), da Refinitiv ("Refinitiv Term SONIA benchmark" - www.refinitiv.com) alle 11,50 AM orario di Londra o da ICE BENCHMARK ADMINISTRATION ("ICE Term SONIA Reference Rates" - www.theice.com) alle 11,55 AM orario di Londra o dagli enti che dovessero sostituirli, nonché sulle pagine dei principali fornitori di notizie finanziarie (es: Bloomberg e Reuters).</p> <p>Il valore dell'indice è calcolato con la metodologia "giorni effettivi"/365. Il "Refinitiv Term SONIA" è pubblicato al quarto numero decimale, assicurando coerenza con il SONIA benchmark della Bank of England.</p>