

**Foglio Informativo del Servizio/Prodotto**  
**Finanziamenti all'Importazione/Esportazione,**  
**Senza Vincolo di Destinazione (SVD), in euro e valuta estera**  
**Serie FI0120**

Condizioni praticate dal 17/01/2025

## INFORMAZIONI SULLA BANCA

### Banca Popolare del Lazio S.c.p.a.

Via Martiri delle Fosse Ardeatine, 9 - cap 00049 Velletri (Roma)

C.F. n. 04781291002 - P.I. n.15854861000

Tel.: 06964401 – Fax: 069628054

e-mail: [bplazio@bplazio.it](mailto:bplazio@bplazio.it) / Sito internet: [www.bplazio.it](http://www.bplazio.it) / PEC: [dg.bplazio@legalmail.it](mailto:dg.bplazio@legalmail.it)

Iscritta all'Albo delle Banche: cod. ABI 5104.5

Iscrizione albo delle banche autorizzate n° 5237

Capogruppo del Gruppo Bancario Banca Popolare del Lazio, iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 5104

Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi

Riferimenti del soggetto con cui si entra in contatto in caso di offerta fuori sede:

Nome e Cognome \_\_\_\_\_ Indirizzo \_\_\_\_\_

Telefono \_\_\_\_\_ e-mail \_\_\_\_\_

## CHE COS'E' IL FINANZIAMENTO ESTERO

### Il finanziamento estero si distingue in:

Finanziamento all'importazione ("**Finimport**"), la Banca s'impegna ad effettuare un pagamento all'estero, su ordine e per conto del cliente, a favore di un terzo venditore delle merci o fornitore dei servizi oggetto della transazione sottostante. L'impegno è assunto fino alla concorrenza di un determinato importo ed entro un limite temporale stabilito.

Finanziamento all'esportazione ("**Finexport**"), la Banca si impegna a mettere a disposizione del Cliente una somma di denaro, a fronte della presentazione di fatture commerciali relative ad esportazioni di merci, forniture di servizi sull'estero o altre operazioni correnti già eseguite, ove siano previste dilazioni di pagamento. Finanziamento senza vincolo di destinazione ("**SVD**") rappresenta la linea di credito che la Banca mette a disposizione senza alcun riferimento ad operazioni commerciali con controparti estere. Il Cliente può utilizzarla nell'ambito della propria attività di impresa allo scopo di reperire fondi con scadenze determinate e a tassi d'interesse predefiniti, ovvero in previsione di un deprezzamento del valore di cambio della valuta estera in cui è espresso il finanziamento.

## PRINCIPALI RISCHI

Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche

Variazioni in senso sfavorevole del tasso di cambio, qualora il finanziamento sia stato erogato in valuta estera (USDollars, CHF, JPY...).

Variazioni in senso sfavorevole del tasso di interesse, al momento dell'eventuale rinnovo (entro la durata massima concessa alla singola anticipazione).

## CONDIZIONI ECONOMICHE

<b>TASSI</b>																															
<b>TASSO VARIABILE PER FINANZIAMENTI IN EURO</b> Spread applicato sul Tasso Euribor commisurato alla durata del finanziamento il giorno dell'operazione. <b>Ultime rilevazioni del parametro di riferimento:</b> Tassi Euribor del 10/12/2024 1 mese 2,944 3 mesi 2,8620 6 mesi 2,6610  La descrizione dell'Euribor è riportata nella legenda del presente foglio informativo.		Euribor + Spread* 6,30%  * Spread massimo applicato all'operazione che può essere ridotto in relazione all'importo del finanziamento, nel rispetto dei limiti usura vigenti.																													
<b>TASSO VARIABILE PER FINANZIAMENTI IN DIVISA</b> Spread applicato sui tassi interbancari di periodo disponibili rilevati il giorno dell'operazione: 1 mese, 3 mesi, 6 mesi in relazione alla divisa dell'operazione.		<table border="1"> <thead> <tr> <th>Divisa</th> <th>Indice</th> <th>Fonte</th> <th>Spread</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>USD</td> <td>SOFR</td> <td>Il Sole 24 Ore</td> <td>6,30%</td> </tr> <tr> <td>GBP</td> <td>SONIA</td> <td>Il Sole 24 Ore</td> <td>6,30%</td> </tr> <tr> <td>JPY</td> <td>TONAR</td> <td>Il Sole 24 Ore</td> <td>6,30%</td> </tr> <tr> <td>CHF</td> <td>SARON</td> <td>Bloomberg</td> <td>6,30%</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Altre divise</td> <td rowspan="2">6,30%</td> </tr> <tr> <td colspan="3">Tasso ufficiale pubblicato dalla Banca Centrale del Paese cui la divisa si riferisce</td> </tr> </tbody> </table>	Divisa	Indice	Fonte	Spread	USD	SOFR	Il Sole 24 Ore	6,30%	GBP	SONIA	Il Sole 24 Ore	6,30%	JPY	TONAR	Il Sole 24 Ore	6,30%	CHF	SARON	Bloomberg	6,30%	Altre divise			6,30%	Tasso ufficiale pubblicato dalla Banca Centrale del Paese cui la divisa si riferisce				
Divisa	Indice	Fonte	Spread																												
USD	SOFR	Il Sole 24 Ore	6,30%																												
GBP	SONIA	Il Sole 24 Ore	6,30%																												
JPY	TONAR	Il Sole 24 Ore	6,30%																												
CHF	SARON	Bloomberg	6,30%																												
Altre divise			6,30%																												
Tasso ufficiale pubblicato dalla Banca Centrale del Paese cui la divisa si riferisce																															
<b>SPESE E COMMISSIONI</b>																															
Spese fisse applicate per ogni accensione, proroga, trasformazione ed estinzione		Euro 8,63																													
Commissioni di intervento		0,2090% minimo 4,39																													
<b>VALUTE</b>																															
<b>Erogazione</b>																															
Valuta di addebito sul finanziamento e decorrenza interessi		data erogazione																													
Valuta accreditato in c/c in Euro o in divisa estera		2 gg lavorativi successivi alla data di erogazione																													
<b>Proroga</b>																															
Nuova decorrenza		Stesso giorno della scadenza originaria																													
<b>Estinzione</b>																															
Data di addebito sul c/c		giorno operazione																													
Con incasso dall'estero in euro (Paesi SEPA)		Stesso giorno dell'operazione																													
Con incasso dall'estero in divisa estera ed euro (Paesi non SEPA)		2 giorno lavorativi dalla data dell'operazione																													

### SIMULAZIONI RELATIVE ALL'AMMONTARE TOTALE DA RIMBORSARE A SCADENZA DERIVANTE DA UN APPREZZAMENTO DELLA DIVISA IN CUI E' ESPRESSO IL FINANZIAMENTO PARI AL 20%, RISPETTO ALLA DATA DI ACCENSIONE

<b>Esempio n.1: Finexport di USD 100.000,00 con durata trimestrale, ipotetico tasso di cambio iniziale rilevato il 10/12/2024 pari a: 1,0488 con apprezzamento della valuta a scadenza, pari al 20%. Tasso di cambio finale 0,83904 (peggiorativo per il cliente)</b>	
Importo erogato	USD 100.000,00 ( euro 95.347,06)
Durata	3 mesi
Tasso debitore nominale annuo (SOFR 4,3962 + spread 6,30)	10,696%

Interessi dovuti a scadenza (per 92 gg)	USD 2.733,42 (EURO 3.257,79)
Utilizzato	USD 100.000,00 per 92 giorni
Spese accensione finanziamento	Euro 8,63
Commissione di intervento pari allo 0,209 % (accensione finanziamento)	Euro 199,27
Spese estinzione finanziamento	Euro 8,63
<b>TOTALE A SCADENZA CON APPREZZAMENTO DEL DOLLARO USA, PARI AL 20%</b>	<b>EURO 119.183,83</b>
<b>TOTALE DOVUTO COMPRESIVO DI INTERESSI, SPESE FISSE E COMMISSIONI</b>	<b>Euro 122.658,15</b>

<b>Esempio no.2 Finimport di USD 100.000,00 con durata trimestrale , ipotetico tasso di cambio iniziale rilevato il 10/12/2024 pari a: 1,0488 con deprezzamento della valuta a scadenza, pari al 20%. Tasso di cambio finale 1,25856 (migliorativo per il cliente)</b>	
Importo erogato	USD 100.000,00 (euro 95.347,06)
Durata	3 mesi
Tasso debitore nominale annuo (SOFR 4,3962 + spread 6,30)	10,696%
Interessi dovuti a scadenza (per 92 gg)	USD 2.733,42 (EURO 2.171,86)
Utilizzato	USD 100.000,00 per 92 giorni
Spese accensione finanziamento	Euro 8,63
Commissione di intervento pari allo 0,209 % (accensione rapporto)	Euro 199,27
Spese estinzione finanziamento	Euro 8,63
<b>TOTALE A SCADENZA CON DEPREZZAMENTO DEL DOLLARO USA, PARI AL 20%</b>	<b>EURO 79.455,88</b>
<b>TOTALE DOVUTO COMPRESIVO DI INTERESSI, SPESE FISSE E COMMISSIONI</b>	<b>Euro 81.844,77</b>

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM), previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di anticipi, può essere consultato in filiale e sul sito internet della Banca [www.bplazio.it](http://www.bplazio.it) nella sezione Trasparenza.

Il "tasso limite" è dato dal TEGM aumentato di  $\frac{1}{4}$  del TEGM stesso più 4 punti. La differenza tra il "tasso limite" e il TEGM non può superare gli 8 punti percentuali. Qualora il TEG (Tasso Effettivo Globale), dato dalla somma delle spese e commissioni connesse all'anticipo/finanziamento e il TAN (Tasso Annuo Nominale), sia superiore al "tasso limite", il TAN verrà ridotto in modo da rientrare nel "tasso limite".

## RECESSO E RECLAMI

### Recesso dal contratto

La Banca ha facoltà di recesso dal contratto o di ridurre l'importo del finanziamento concesso al ricorrere di una giusta causa. Il recesso sospende immediatamente la possibilità per il cliente di utilizzare le linee di credito, ma per la restituzione delle somme utilizzate e dei relativi accessori sarà dato al cliente, con le modalità previste dal contratto, un preavviso pari a 15 giorni.

Analoga facoltà di recesso spetta al cliente, con effetto di chiusura del rapporto entro 5 (cinque) giorni lavorativi dalla richiesta, previo pagamento di quanto dovuto.

In caso di recesso, da chiunque esercitato, il Cliente è tenuto all'immediato pagamento di quanto dovuto alla Banca a titolo di capitale, interessi e spese e ogni altro accessorio o di qualsiasi altra somma dovuta in dipendenza del finanziamento.

### Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla banca, per lettera raccomandata A/R o per via telematica, inviandolo all'Ufficio Reclami della Banca Popolare del Lazio- Via Martiri delle Fosse Ardeatine, 9 – 00049 - Velletri (RM) – E-mail: [bplazio@bplazio.it](mailto:bplazio@bplazio.it) – [ufficio.reclami@pec.bplazio.it](mailto:ufficio.reclami@pec.bplazio.it), che provvederà a rispondere entro 60 giorni.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 60 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure rivolgersi presso gli sportelli di Banca Popolare del Lazio.

Se sorge una controversia con la Banca/Intermediario, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca/Intermediario, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi a:

- Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, telefono 06/674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), oppure rivolgersi presso gli sportelli Banca Popolare del Lazio .

## LEGENDA

Spread	Maggiorazione applicata al parametro di riferimento per determinare il tasso nominale annuo a carico del cliente
Valuta	Periodo di tempo riferito alla decorrenza degli interessi: si intende cioè il giorno in cui iniziano a maturare gli interessi attivi riferito al finanziamento in essere
Divisa estera	Moneta diversa dall'euro ( ad esempio USD –GBP-CHF)
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 TEGM della relativa categoria, aumentarlo di un quarto a cui aggiungere un margine di ulteriori 4 punti percentuali
(TAN) Tasso di interesse nominale annuo	Ammontare nominale del tasso di interesse debitore a carico del cliente
Tasso di Cambio Applicato	In assenza di una quotazione ufficiale i cambi per le operazioni in divisa vengono aggiornati dal nostro sistema informativo nel corso della giornata (fonte Telekurs). Il cambio applicabile alle operazioni viene fornito dal personale della filiale previa semplice richiesta. Per acquisto e vendita a pronti di valuta estera e compravendita di mezzi di pagamento sul cambio base vengono applicati gli scarti espressi in percentuale.
Periodo di interessi	periodo di tempo durante il quale resta invariato il tasso di interesse stabilito ed al termine del quale si effettua la liquidazione degli interessi dovuti.
Euribor (indice)	Euro Interbank Offered Rate. Si intende la media aritmetica dei tassi giornalieri delle transazioni interbancarie pubblicati dall'European Money Markets Institute
Sofr (indice)	Acronimo di "Secured Overnight Financing Rate", quotato e amministrato dalla Federal Reserve (fonte Telekurs). Trattasi di sostituto del LIBOR USD.
Sonia (indice)	Acronimo di "Sterling Overnight Index Average", è un tasso di interesse quotato, pubblicato e amministrato da Bank of England. Trattasi di sostituto del LIBOR GBP.
Tonar (indice)	Acronimo di "Tokyo Overnight Average Rate" quotato da Bank of Japan. Trattasi di sostituto del LIBOR JPY.
Saron (indice)	Acronimo di "Swiss Average Rate Overnight". Indice sostitutivo definito dalla Commissione europea con il Regolamento di esecuzione (UE) 2021/1847 del 14.10.2021 sulla designazione di un sostituto legale per determinare le scadenze del LIBOR CHF.