

**Foglio informativo (n.13.A)**

**SOVVENZIONE FINANZIARIA AD IMPRESE  
(PRESTITO CHIROGRAFARIO) A TASSO VARIABILE**



**BANCA POPOLARE DI LAJATICO**

**INFORMAZIONI SULLA BANCA**

**Denominazione e forma giuridica:** BANCA POPOLARE DI LAJATICO SOC. COOP. P. A.  
**Sede legale:** 56030 LAJATICO (PISA) – VIA GUELF, 2  
**Sede amministrativa:** 56030 LAJATICO (PISA) – VIA GUELF, 2  
**Numero Verde:** 800860065 – **Tel.** 0587-640511 – **Fax.** 0587-640540 - **Codice ABI:** 5232-4  
**Indirizzo Internet:** [www.bplajatico.it](http://www.bplajatico.it) - **Indirizzo di posta elettronica :** [bplajatico@bplajatico.it](mailto:bplajatico@bplajatico.it)  
**Numero di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca d'Italia:** 1273.20  
**Numero di iscrizione al Registro delle imprese:** 00139860506  
**Sistemi di garanzia cui la banca aderisce:** FONDO INTERBANCARIO DI TUTELA DEI DEPOSITI e FONDO NAZIONALE DI GARANZIA  
**Sistemi di risoluzione stragiudiziarie delle controversie cui la banca aderisce:** OMBUDSMAN GIURI' BANCARIO, CONCILIATORE BANCARIO FINANZIARIO, ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO e CAMERA DI CONCILIAZIONE E ARBITRATO.  
**Capitale sociale e Riserve al 31/12/2008:** EURO 57.801.273,81

**CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL PRODOTTO**

**Caratteristiche generali e particolari**

Con il contratto di prestito chirografario una somma viene erogata dalla banca al cliente, che si impegna a restituirla secondo un piano di ammortamento di regola a tasso variabile a scadenze concordate. Il finanziamento può essere assistito da garanzie.

Può ricorrere, sotto forma di adesione o altra forma di stipula, una polizza assicurativa, a copertura del rimborso del credito derivante dal finanziamento, a fronte dei rischi morte, perdita impiego, infortunio e invalidità. Possono altresì ricorrere altre forme di polizza assicurativa quali, ad esempio, RC auto, danni a terzi, danni all'abitazione, etc.

**Principali rischi tipici (generici e specifici)**

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- possibilità di variazione del tasso di interesse, in aumento rispetto al tasso di partenza;
- impossibilità di beneficiare, oltre un certo limite, delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso in quanto è prevista una misura di "tasso minimo irriducibile".

**CONDIZIONI ECONOMICHE**

**Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG) / Indicatore Sintetico di Costo (I.S.C.) = 6,92 %**

(Calcoli riferiti ad un finanziamento di Euro 10.000,00, durata 15 anni, rata mensile, tasso 6,100% - ipotesi formulata con riferimento alla media aritmetica semplice (con arrotondamento allo 0,10 superiore) delle quotazioni medie mensili del tasso "Euribor 6 mesi (div. 360)" rilevate dal 2° al 5° mese del semestre precedente + spread 5,00 punti percentuali - spese per pagamento rata Euro 2,00, spese di istruttoria Euro 150,00).

**TASSI E ALTRE CONDIZIONI RICHIESTE PER L'EROGAZIONE DEL PRESTITO**

<b>Tasso: variabile</b> <b>E' il risultato della somma "parametro" + "spread".</b> E' calcolato sulla base della media aritmetica semplice (con arrotondamento allo 0,10 superiore) dei tassi "EURIBOR 6 MESI medi mensili" rilevati dal 2° al 5° mese del semestre precedente (parametro di indicizzazione) a cui viene applicata una maggiorazione (spread) di alcuni punti perc.. Le quotazioni del tasso "Euribor" da prendere in considerazione sono quelle pubblicate sul quotidiano "IL SOLE 24 ORE" o, in mancanza, su altro quotidiano a diffusione nazionale.	Spread: Maggiorazione massima da sommare al valore del parametro: 5,00 punti percentuali
<b>Tasso minimo irriducibile durante l'intera durata del prestito</b>	4%
<b>Tasso di mora</b>	Tasso ordinario vigente maggiorato di ulteriori 3 punti percentuali

<b>Durata</b>	Minimo 6 mesi – Massimo 15 anni
<b>Periodicità rate</b> (ogni rata è composta da una quota di capitale e da una quota di interessi, nonché dall'importo relativo alle spese)	Mensile, Trimestrale, Semestrale
<b>Importo massimo erogabile</b>	Senza limiti
<b>Accensione ovvero esistenza di un conto corrente presso la banca</b>	Non obbligatorio

**CALCOLO DEGLI INTERESSI:** Preammortamento giorni 365/365  
Ammortamento giorni 360/360

<b>Spese e commissioni</b>				
<b>Spese e Commissioni</b>		<b>Valori di riferimento</b>	<b>Euro</b>	<b>Percentuale</b>
<b>Diritti di segreteria/spese istruttoria</b> per concessione e stipula:	A) Per prestiti in convenzione con Ente partecipante al rischio (Fidi Toscana, Toscana Com-Fidi, Centro Fidi Terziario.....) con garanzia di prima istanza e sussidiaria	Importo finanziamento	Minimo 200,00	0,60 %
	B) Per prestiti in convenzione con Artigiancredito Toscano srl	Importo finanziamento	Minimo 0,00	0,30 %
	C) in tutti gli altri casi	Importo finanziamento	Minimo 100,00	1,50 %
<b>Recupero imposta sostitutiva</b> per operazioni di durata superiore a 18 mesi (DPR 601/73 e succ. mod./int.)			Come da disposizioni di legge	
<b>Recupero imposta di bollo</b> per operazioni di durata inferiore a 18 mesi non regolate in conto corrente			Come da disposizioni di legge	
<b>Spese per pagamento rata</b>		rate mensili, trimestrali, semestrali	2,00	
<b>Spesa per comunicazioni alla clientela</b> ai fini trasparenza (ex D.Lgs 385/93)			0,00	
<b>Compenso omnicomprendivo</b> per rimborso anticipato del capitale (*)		Capitale anticipatamente rimborsato		1,00%
<b>Commissione per rilascio duplicati</b> (quietanze, certificazioni, ecc)			25,82	
<b>Commissione per rilascio documentazione</b> , per ogni richiesta			Esente	
<b>Recupero spese per sviluppo formalità ipocatastali</b> a seguito di movimenti immobiliari rilevati a carico degli intestatari del rapporto e/o garanti (per ogni nota estratta presso l'Agenzia del Territorio)			Come da notula dei tecnici	

(\*) Esemplicazioni di applicazione della formula di calcolo del compenso nei casi di anticipata restituzione, totale o parziale, del finanziamento.

- CAPITALE RIMBORSATO = Euro 1.000,00

- COMMISSIONE 1,00% =Euro10,00 Sviluppo della formula: 1.000,00 x 1,00/100 = Euro 10,00

## ULTIME RILEVAZIONI DEL PARAMETRO DI RIFERIMENTO

Data	Valore
Media aritmetica semplice (con arrotondamento allo 0,10 superiore) dei tassi "EURIBOR 6 MESI medi mensili" rilevati da agosto a novembre 2009 (periodo di applicazione : 1° semestre 2010)	1,10 %
Valori recenti assunti dal tasso "Euribor 6 mesi (div. 360)"	0,996 %
Media mensile tasso Euribor 6 mesi (div 360) del mese di Dicembre 2009	

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 della banca ( [www.bplajatico.it](http://www.bplajatico.it) ).

## CLAUSOLE CONTRATTUALI

### Estinzione anticipata

Il cliente può rimborsare anticipatamente in tutto o in parte il prestito in qualsiasi momento. L'estinzione totale comporta la chiusura del rapporto contrattuale.

### Tempi massimi di chiusura del rapporto

Dal momento in cui sono rese disponibili alla Banca tutte le somme dovute dalla parte mutuataria per l'estinzione totale anticipata del contratto, la Banca provvederà alla chiusura immediata del rapporto.

### Reclami

I reclami vanno inviati alla banca/intermediario (Banca Popolare di Lajatico Soc. Coop. p. A - Ufficio Reclami - Via Guelfi, 2 – 56030 Lajatico – PI- e-mail: [compliance@bplajatico.it](mailto:compliance@bplajatico.it)), che deve rispondere entro **30 giorni** dal ricevimento. Se il cliente non è soddisfatto della risposta o se non ha avuto risposta entro i 30 giorni, può presentare ricorso a:

- **Ombudsman-Giurì Bancario** - attivo presso il Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione stragiudiziale delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR, con sede in Via delle Botteghe Oscure n. 54 – 00186 ROMA (telefono 06/974821 – fax 06/67482250 - e.mail: [associazione@conciliatorebancario.it](mailto:associazione@conciliatorebancario.it)) - cui la Banca Popolare di Lajatico Soc. Coop. p. A. aderisce - istituito per risolvere le controversie insorte tra le banche e la clientela, che non hanno trovato soluzione nell'ambito della relazione bancaria. Il ricorso all'Ombudsman è totalmente gratuito e non priva il cliente del diritto di rivolgersi in qualsiasi momento all'Autorità giudiziaria.  
Per l'avvio del procedimento di conciliazione si rimanda al regolamento presente sul sito del Conciliatore Bancario Finanziario (<http://www.conciliatorebancario.it/ombudsman>);
- **Conciliatore Bancario Finanziario** – Associazione per la soluzione stragiudiziale delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR, con sede in Via delle Botteghe Oscure n. 54 – 00186 ROMA (telefono 06/974821 – fax 06/67482250 - e.mail: [associazione@conciliatorebancario.it](mailto:associazione@conciliatorebancario.it)) - cui la Banca Popolare di Lajatico Soc. Coop. p. A. aderisce - che ha il compito di agevolare il raggiungimento di un accordo tra le parti. La controversia, in tal caso, viene affidata ad un terzo indipendente. Per l'avvio del procedimento di conciliazione si rimanda al regolamento presente sul sito del Conciliatore Bancario Finanziario (<http://www.conciliatorebancario.it>);
- **Arbitro Bancario Finanziario (ABF)**, nuovo sistema alternativo di soluzione stragiudiziale delle controversie, parimenti attivo presso il Conciliatore Bancario Finanziario, con sede in Via delle Botteghe Oscure n. 54 – 00186 ROMA (telefono 06/974821 – fax 06/67482250 - e.mail: [associazione@conciliatorebancario.it](mailto:associazione@conciliatorebancario.it)) - cui la Banca Popolare di Lajatico Soc. Coop. p. A. aderisce - al quale possono essere sottoposte controversie relative a operazioni e servizi bancari e finanziari, con esclusione delle controversie attinenti ai servizi ed alle attività di investimento.. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o richiedere la brochure illustrativa disponibile presso tutte le filiali e sul sito internet della banca [www.bplajatico.it](http://www.bplajatico.it).

Nel caso in cui la controversia sia insorta per la violazione da parte dell'intermediario degli obblighi di informazione, correttezza e trasparenza previsti nei rapporti con gli investitori, il Cliente può rivolgersi a:

- **Camera di Conciliazione ed Arbitrato**, attiva presso la Consob. Il cliente – qualora il reclamo non abbia avuto esito nel termine di **90 giorni** dalla sua ricezione da parte della banca – potrà presentare istanza di conciliazione, utilizzando l'apposito modulo predisposto dalla Camera. L'istanza dovrà essere tempestivamente comunicata all'intermediario, inviandogli copia del ricorso a mezzo lettera raccomandata A.R. o posta elettronica certificata (per la Banca Popolare di Lajatico Soc. Coop. p. A. l'indirizzo è: [bplajatico@pec.it](mailto:bplajatico@pec.it)) e depositata presso la Camera nei 30 giorni successivi alla comunicazione all'intermediario stesso.

**LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE**

<b>Spese di istruttoria</b>	Spese per l'analisi di concedibilità
<b>Tasso iniziale</b>	Tasso per il semestre solare in corso alla data di erogazione del finanziamento
<b>Tasso fisso</b>	Tasso di interesse che non varia per tutta la durata del finanziamento
<b>Tasso variabile</b>	Il tasso di interesse che varia in relazione all'andamento di uno o più parametri di indicizzazione specificamente indicati nel contratto di prestito chirografario.
<b>Rata</b>	Pagamento che la parte finanziata effettua periodicamente per la restituzione del prestito, secondo scadenze stabilite contrattualmente. La rata è composta da: -una quota capitale (cioè una parte dell'importo prestato); -una quota interessi (quota interessi dovuta alla banca per il prestito)
<b>Preammortamento</b>	Periodo iniziale del prestito nel quale le rate pagate sono costituite dalla sola quota interessi
<b>Ammortamento</b>	Processo di restituzione graduale del prestito mediante il pagamento periodico di rate
<b>Parametro di indicizzazione</b>	Indice di riferimento del mercato monetario sul quale viene ancorata la variabilità del tasso contrattuale, secondo le modalità all'uopo indicate.
<b>Tasso EURIBOR (European Interbank Offered rate)</b>	Generalmente costituisce il parametro di indicizzazione. E' il tasso "lettera" cioè offerto prevalentemente sul mercato dei depositi interbancari, con scadenza da 1 a 3 settimane e da 1 a 12 mesi, nell'area Euro.
<b>ISC/TAEG</b>	E' un indicatore sintetico del costo del credito, espresso in percentuale sull'ammontare del prestito concesso. Nel calcolo dell'ISC sono ricompresi: -il rimborso del capitale; -il pagamento degli interessi; -le spese di istruttoria; -di revisione del finanziamento; -di apertura e chiusura della pratica di credito; -le spese di riscossione dei rimborsi e di incasso delle rate (se stabilite dal creditore); -le spese di assicurazione o garanzia, imposte dal creditore (intese ad assicurare il rimborso totale o parziale del credito); -il costo dell'attività di mediazione svolta da un terzo (se necessaria per l'ottenimento del credito); -ogni altra spesa contrattualmente prevista connessa con l'operazione di finanziamento.
<b>TEGM</b>	Il Tasso effettivo globale medio indica il valore medio del tasso effettivamente applicato dal sistema bancario e finanziario a categorie omogenee di operazioni creditizie (ad esempio: aperture di credito in c/c, crediti personali, leasing, factoring, mutui, ecc.) nel secondo trimestre precedente. Ai sensi della legge il calcolo del tasso deve tener conto delle commissioni, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, collegate all'erogazione del credito. I tassi rilevati sono pubblicati trimestralmente in Gazzetta Ufficiale. Il tasso effettivo globale medio risultante dall'ultima rilevazione e relativamente alla categoria di operazioni in cui il credito è compreso, aumentato della metà, determina la soglia oltre la quale gli interessi sono sempre usurari sulla base della legge n. 108/96.
<b>Interessi di mora</b>	Interessi per il periodo di ritardato pagamento delle rate