

Foglio informativo (n. 24.D)

APERTURA DI CREDITO NON REGOLATA IN C/C FINANZIAMENTO “HOT MONEY”



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 - **Indirizzo di posta elettronica :** 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 questa operazione, la banca, mette a disposizione del cliente, a tempo determinato e per un massimo di 18 mesi, una somma di danaro normalmente in valuta. Trattasi quindi di un finanziamento a breve termine privo di un qualsiasi riferimento a particolare destinazione. Alla fine del periodo contrattualmente stabilito, il debitore rimborserà il finanziamento mediante pagamento in unica soluzione. In caso di estinzione anticipata (o di rimborso parziale) del finanziamento può essere richiesto – se previsto in contratto – un compenso onnicomprensivo.

Il finanziamento può essere assistito da garanzie.

Principali rischi tipici (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- 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.

CONDIZIONI ECONOMICHE

I.S.C. (Indicatore Sintetico di Costo) / TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) 6,25%

(Calcoli riferiti ad un capitale anticipato pari a Euro 10.000,00, durata 3 mesi, al tasso di stipula del 4,700 % - ipotesi formulata con riferimento al tasso EURIBOR a 3 mesi rilevato il 01/10/2009 + spread di 4,00 punti percentuali – spese di istruttoria Euro 20,00, spese di accensione Euro 10,00)

TASSI E COMMISSIONI	
Tasso	è il risultato della somma “parametro” + “spread”
Parametro	tasso EURIBOR a 3 mesi / LIBOR (della divisa richiesta) a 3 mesi
Spread (maggiorazione da sommare al valore del parametro)	4 punti percentuali
Durata massima di ogni utilizzo	Mesi 6 (prorogabili)
Metodo di calcolo degli interessi	360/360, con capitalizzazione alla scadenza del finanziamento
Valuta applicata all’accensione	data operazione
Valuta applicata all’estinzione per contanti	data operazione

Spese di accensione e proroga	15,50 €
Spese alla estinzione	15,50 €
Spesa per comunicazioni alla clientela ai fini trasparenza (ex D.Lgs 385/93)	0,00 €
Commissione trimestrale di gestione del fido	0,10 % dell'importo del fido medio trimestrale con un massimo di €300,00
Spese collegate all'erogazione del credito (visure, accesso a basi dati, etc.) applicate solo per affidamenti superiori a Euro 3.000,00	Recupero spese vive Max Euro 200,00
Recupero spese per sviluppo formalità ipocatastali a seguito di movimenti immobiliari rilevati a carico degli intestatari del rapporto affidato e/o loro garanti (per ogni nota estratta c/o l'Agenzia del Territorio)	Come da notula dei tecnici incaricati
Penale per anticipata estinzione (sul capitale rimborsato)	0,10 %
Commissioni di intervento (sull'importo finanziato)	0,15 % con minimo di €5,16

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni di apertura di credito in conto corrente, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca (www.bplajatico.it).

TABELLA CON I VALORI RECENTI ASSUNTI DAI PARAMETRI DI RIFERIMENTO

Tasso Euribor 3mesi (div. 360) rilevato il 31/12/2009	0,700%
Tasso Libor a 3 mesi nella divisa USD rilevato il 31/12/2009	0,251%
Tasso Libor a 3 mesi nella divisa GBP rilevato il 31/12/2009	0,605%
Tasso Libor a 3 mesi nella divisa CHF rilevato il 31/12/2009	0,252%
Tasso Libor a 3 mesi nella divisa JPY rilevato il 31/12/2009	0,278%

CLAUSOLE CONTRATTUALI

Diritto di recesso spettanti al Cliente ed alla Banca

Si conviene espressamente che costituirà causa di decadenza della controparte finanziata dal beneficio di ogni termine:

a) il verificarsi degli eventi di cui all' art. 1186 del codice civile al quale viene convenzionalmente parificato anche il verificarsi di una qualsiasi delle seguenti condizioni:

- mancata, integrale e puntuale esecuzione da parte della controparte finanziata di qualsiasi obbligazione di natura creditizia/finanziaria assunta con Istituti di credito e/o Società finanziaria;
- emissione di decreti ingiuntivi o di provvedimento di sequestro contro la controparte finanziata, inizio di procedure di espropriazione mobiliare o immobiliare a carico della controparte finanziata, levata di protesti contro la controparte finanziata;
- convocazione di assemblea per deliberare la messa in liquidazione della controparte finanziata o la presentazione di domanda di ammissione a procedura concorsuale o a procedura avente effetti analoghi;
- messa in liquidazione della controparte finanziata, domanda di ammissione a procedura concorsuale o a procedura avente effetti analoghi;
- cessione di beni ai creditori da parte della controparte finanziata;

b) il verificarsi di eventi tali da modificare sostanzialmente in senso negativo la situazione economica, finanziaria, patrimoniale o giuridica della controparte finanziata rispetto a quella di cui al bilancio al 31/12.

c) Si conviene espressamente la risoluzione del contratto a norma dell'art 1456 codice civile in caso di:

- mancanza o ritardo da parte della controparte finanziata nell'adempimento della clausola n. 6 relativa al rimborso, tale da determinare un'inosservanza delle disposizioni cui è sottoposto il presente contratto, comunicandosi da parte della Banca Erogante alla controparte finanziata, con lettera raccomandata, la dichiarazione di poter avvalersi della presente clausola risolutiva.

Sia nei casi di decadenza dal beneficio del termine sia in qualunque caso di risoluzione per inadempienza la controparte finanziata sarà tenuta a pagare immediatamente tutto il capitale non ancora rimborsato oltre agli interessi ed eventuali oneri accessori ancora dovuti. La controparte finanziata potrà richiedere il rimborso anticipato parziale o totale. In tale ipotesi la controparte finanziata verserà alla banca un compenso omnnicomprensivo, come stabilito nella tabella commissioni.

Tempi massimi per la chiusura del rapporto

Il rapporto si estingue automaticamente alla scadenza.

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), 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) - 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) - 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) - 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 o richiedere la brochure illustrativa disponibile presso tutte le filiali e sul sito internet della banca 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) e depositata presso la Camera nei 30 giorni successivi alla comunicazione all'intermediario stesso.

LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

Accensione del finanziamento	Trattasi del momento nel quale la banca mette a disposizione del cliente l'importo finanziato, stabilendone la scadenza 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 del termine del ciclo produttivo aziendale.
Tasso EURIBOR (European Interbank Offered rate)	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.
Tasso LIBOR (London InterBanc Offered Rate)	Comunemente utilizzato per finanziamenti in valuta diversa dall'euro. Si tratta del tasso richiesto per cedere a prestito depositi in una data divisa, da parte delle principali banche operanti sul mercato interbancario londinese.
TEGM	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.
Commissioni di intervento	Commissioni (calcolate in %) applicate alle operazioni da e per l'estero in euro e in divisa estera.