

**Foglio informativo (n. 28)****ANTICIPO FATTURE****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**

L'anticipo su fatture è il contratto con il quale la banca, tramite un'apertura di credito, anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto e rappresentato da una fattura, mediante la cessione pro solvendo, del credito stesso. L'operazione si sostanzia in un prestito monetario economicamente garantito dalla cessione di un credito; presupposto dell'anticipo è l'esistenza di un credito non scaduto del cliente anticipato verso terzi e funzione peculiare del prestito, che con l'anticipo su fatture la banca fa al cliente, è quella di consentirgli la realizzazione anticipata del credito, mediante cessione pro solvendo di esso. Oggetto dell'anticipo su fatture possono essere unicamente crediti derivanti da fatture emesse e non ancora regolate

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

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- la possibilità di restituire le somme anticipate dalla banca, qualora il credito oggetto dell'anticipo non venga onorato.

**CONDIZIONI ECONOMICHE**

<b>Spese e commissioni</b>	
Commissione su anticipi fatture, per ogni fattura gestita	5,00 Euro
Commissione per ogni notifica di cessione crediti ordinaria o raccomandata A/R	15,00 Euro
Commissione di insoluto	3,10 Euro
Spesa per comunicazioni alla clientela ai fini trasparenza (ex D.Lgs 385/93)	0,00 Euro
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

**Tassi e commissione su scoperto transitorio**

<b>Tasso Indicizzato</b>		
Tasso annuo debitore per scoperto di c/c <b>nel limite del fido:</b>	spread massimo (da sommare al valore del parametro (*))	5,00 %
Tasso annuo debitore per scoperto di c/c <b>oltre il limite di fido:</b>	spread massimo (da sommare al valore del parametro (*))	5,00 %

Tasso Libero		
Tasso annuo debitore per scoperto di c/c nel limite del fido:	Tasso Annuo Nominale (T.A.N.)	7,50000 %
	Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) (con capitalizzazione trimestrale)	7,71359 %
Tasso annuo debitore per scoperto di c/c oltre il limite di fido:	Tasso Annuo Nominale (T.A.N.)	7,50000 %
	Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) (con capitalizzazione trimestrale)	7,71359 %
Tasso annuo debitore minimo per scoperto di c/c nel limite del fido		3,00%
Tasso annuo debitore minimo per scoperto di c/c oltre il limite del fido		3,00%
Commissione su fido (trimestrale) (**)	0,10 % dell'importo del fido medio trimestrale con un massimo di €300,00	
Commissione sul massimo per scoperto entro il limite di fido (**)		0,50%

## Capitalizzazione e calcolo degli interessi

Capitalizzazione trimestrale sia a credito che a debito
Calcolo degli interessi riferito all'anno civile

### (\*) TABELLA PARAMETRI DI INDICIZZAZIONE E VALORI RECENTI ASSUNTI DAI PARAMETRI

Parametro	data rilevamento	valore
- Euribor 3mesi (div. 365) - Rilevato per valuta 1° giorno lavorativo del mese con troncamento a 2 cifre decimali e arrotondamento allo 0,10 superiore	30/12/2009	0,800 %
- Media Euribor 3 mesi (div. 365)	Dicembre 2009	0,724 %
- Media Euribor 1 mese (div. 365) rilevata stesso mese	Dicembre 2009	0,486 %
- Media Euribor 1 mese (div. 365) rilevata mese precedente	Novembre 2009	0,437 %

(\*\*) Il Cliente in sede di sottoscrizione può scegliere l'applicazione in alternativa della "Commissione di Massimo Scoperto" o della "Commissione su fido".

## CLAUSOLE CONTRATTUALI

### Diminuzione della garanzia

Qualora il valore dei crediti ceduti in garanzia abbia, per qualunque causa, subito una diminuzione rispetto a quello stabilito inizialmente e la garanzia non sia stata integrata con la cessione *pro solvendo* di altri crediti di gradimento della Banca, che, a giudizio di questa, siano tali da consentire il permanere del credito concesso, la Banca, fermi restando i diritti derivanti dal rapporto garantito, può ridurre proporzionalmente con effetto immediato il credito concesso, dandone comunicazione, anche verbale, al debitore cedente.

In tal caso, il debitore cedente è tenuto, entro il termine di un giorno dalla richiesta scritta di pagamento, a versare le somme dovute in conseguenza della riduzione predetta.

### Diritto di recesso spettanti al Cliente ed alla Banca

La Banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento dal contratto, dandone comunicazione per iscritto e concedendo un preavviso di tre giorni per il pagamento di tutto quanto dovuto.

Il Cliente può recedere in qualsiasi momento dal rapporto, dandone comunicazione scritta alla Banca, pagando tutto quanto dovuto e ritirando, lasciandone apposta attestazione, i documenti presentati in originale.

### Tempi massimi per la chiusura del rapporto

Il tempo massimo necessario per la chiusura/estinzione del rapporto, a decorrere dal momento in cui alla banca sia stato corrisposto tutto il dovuto, non può superare i 7 giorni lavorativi.

### 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) - 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](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>Cessione di credito</b>	Contratto col quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore ceduto)
<b>Cessione pro solvendo</b>	Il cedente garantisce anche la solvenza (il pagamento) del debitore ceduto, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto abbia eseguito il pagamento.
<b>Tasso debitore per scoperti entro il limite di fido</b>	Tasso applicato ai saldi debitori del conto corrente in presenza di affidamento
<b>Tasso debitore per scoperti oltre il limite di fido</b>	Tasso applicato alla parte dei saldi debitori del conto corrente che superano l'affidamento
<b>Commissione di massimo scoperto:</b>	Commissione calcolata trimestralmente sul più alto saldo debitore registrato, nel limite dell'affidamento, se nel periodo sono registrati utilizzi di fido per almeno 30 giorni continuativi
<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>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>Spread</b>	Maggiorazione applicata al parametro di riferimento
<b>Tasso indicizzato</b>	E' il risultato della somma del valore del parametro più lo spread. Costituisce la misura del tasso nominale annuo da applicare tempo per tempo al rapporto a seguito dell'indicizzazione.