



## FOGLIO INFORMATIVO PRESTITO FINANZIARIO ESTERO SVD / HOTMONEY

### INFORMAZIONI SULLA BANCA

**Denominazione e forma giuridica:** BANCA POPOLARE DI LAJATICO S.C.p.A.  
**Sede legale:** 56030 LAJATICO (PISA) – VIA GUELFU, 2  
**Sede amministrativa:** 56030 LAJATICO (PISA) – VIA GUELFU, 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 GIURU' BANCARIO, CONCILIATORE BANCARIO FINANZIARIO, ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO, ARBITRO PER LE CONTROVERSIE FINANZIARIE e CAMERA DI CONCILIAZIONE E ARBITRATO  
**Capitale sociale e Riserve al 31/12/2015:** EURO 78.026.952,67

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

#### 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. 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.

Nel caso di finanziamenti in divisa, è necessario porre particolare attenzione in quanto si è soggetti al rischio dell'oscillazione del cambio ed è quindi consigliabile che vengono affiancati da una parallela operazione di copertura. 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.

#### Rischio di Cambio - Finanziamenti in divisa

Il rischio di cambio è legato a variazioni dei prezzi della valuta estera (qualsiasi valuta estera diversa dall'Euro) nella quale si detiene qualsiasi passività come può essere un finanziamento in valuta; lo stesso è dato dalla variazione del rapporto di cambio che si può verificare tra due o più valute in un determinato periodo. Il rischio di cambio può determinare una perdita su cambi se la variazione è negativa o un utile su cambi se la differenza è positiva. Per i finanziamenti in valuta estera il controvalore, espresso in euro, subirà variazioni in funzioni dell'andamento del tasso di cambio euro/valuta.

### CONDIZIONI ECONOMICHE

Le condizioni riportate nel presente foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del cliente per la prestazione del servizio.

Rimangono comunque a carico del cliente eventuali imposte e tasse presenti e future gravanti sul presente servizio.

Prima di scegliere e firmare il contratto è quindi necessario **leggere attentamente il foglio informativo.**

### QUANTO PUO' COSTARE IL FIDO

#### Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Ipotesi di calcolo:	T.A.E.G.: 11,93127%	Il contratto prevede l'applicazione
---------------------	---------------------	-------------------------------------

Per un finanziamento di: € 100.000,00 Durata (mesi): 12		della commissione Onnicomprensiva per la messa a Disposizione Fondi, o commissione sul fido accordato
Ipotesi di calcolo: Per un finanziamento di: USD 100.000,00 Durata (mesi): 12	T.A.E.G: 13,3537%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione Onnicomprensiva per la messa a Disposizione Fondi, o commissione sul fido accordato

### TASSO ACCENSIONE FINANZIAMENTO

Tasso nominale annuo applicato: Per finanziamenti in Divisa Euro è il tasso lettera EURIBOR/360 con Scadenza correlata alla durata del Finanziamento, maggiorato di uno Spread	Euribor 360 (Attualmente pari a: -0,297%) + 9,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9,203% Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 9,203% Euribor con scadenza da 1 a 3 settimane e da 1a 12 mesi/360 rilevato il giorno di accensione del finanziamento, con troncamento a due decimali ed arrotondamento al decimo superiore
Tasso nominale annuo applicato: Per finanziamenti in Divisa diversa dall'Euro è il tasso lettera LIBOR/360 riferito alla Divisa in cui viene erogato il Finanziamento e con Scadenza correlata alla durata del Finanziamento, maggiorato di uno Spread	LIBOR/360, maggiorato di uno Spread di 9,50 punti percentuali

### TASSO PROROGA FINANZIAMENTO

Tasso nominale annuo applicato: Per finanziamenti in Divisa Euro è il tasso lettera EURIBOR/360 con Scadenza correlata alla durata del Finanziamento, maggiorato di uno Spread	Euribor 360 (Attualmente pari a: -0,297%) + 9,75 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9,453% Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 9,453% Euribor con scadenza da 1 a 3 settimane e da 1a 12 mesi/360 rilevato il giorno di accensione del finanziamento, con troncamento a due decimali ed arrotondamento al decimo superiore
Tasso nominale annuo applicato: Per finanziamenti in Divisa diversa dall'Euro è il tasso lettera LIBOR/360 riferito alla Divisa in cui viene erogato il Finanziamento e con Scadenza correlata alla durata del Finanziamento, maggiorato di uno Spread	LIBOR/360 maggiorato di uno Spread di 9,75 punti percentuali

### CAMBIO

A seguito dell'abolizione con legge del 12-8-1993 n. 312, del listino ufficiale dei cambi, le operazioni in divisa contro euro sono regolate in base al cambio di mercato quotato dalla nostra Banca nel momento in cui l'operazione viene perfezionata, ottenuto applicando uno scarto massimo dell' 1,50% a quelli forniti dal "Sistema Reuters". Presso i nostri sportelli il personale è a disposizione per fornire la quotazione aggiornata dei cambi.

### SPESE

#### Spese per accensione Finanziamento

Spese di accensione	€	15,50
Commissioni di servizio	0,15% Minimo: €	5,00
spese apertura -documento	€	1,50

#### Spese per proroga Finanziamento

Spese di proroga	€	15,50
spese proroga-documento	€	0,00

#### Spese per estinzione Finanziamento con Bonifico

Spese di estinzione	€	15,50
---------------------	---	-------

#### Spese per estinzione Finanziamento mediante accensione altro Finanziamento

Spese di estinzione	€	15,50
spese estinzione-documento	€	15,50

#### Spese per Arbitraggio Finanziamento (eventuale conversione di divisa estera contro euro o altra divisa)

spese arbitraggio		
-------------------	--	--

	€	0,00
Commissioni di servizio	0,15% Minimo: €	5,00
Spese di istruttoria	€	20,00
<b>Altre Spese</b>		
Spese generali	€	0,00
Penale per estinzione anticipata (sul capitale rimborsato)	0,1%	
spese visura	€	0,00
Commissione Onnicomprensiva per la messa a disposizione Fondi	2% ANNUO, calcolato in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. L'addebito della commissione avviene con periodicità TRIMESTRALE	
Trasparenza Informativa precontrattuale	€	0,00
Spesa per comunicazioni alla clientela ai fini trasparenza (ex D.Lgs. 385/93)	€	0,00
<b>GIORNI</b>		
Data valuta	In giornata	
Data disponibilità	In giornata se denominato in Euro / T + 2 giorni se denominato in divisa diversa da Euro	
Data Decorrenza	In giornata	

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)** previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo alle operazioni del presente servizio, può essere consultato in filiale e sul sito internet della banca ( [www.bplajatico.it](http://www.bplajatico.it) ).

## SIMULAZIONE VARIAZIONE CAMBIO

Divisa e importo	Tasso di interesse applicato	Durata del finanziamento (mesi)	Importo a scadenza	Importo a scadenza con var. sfavorevole del cambio del 20%
CHF 50.000,00 pari a € 45.947,44	-0,8026%	1	CHF 49.966,56 pari a € 45.916,71	CHF 49.966,56 pari a € 57.395,88
USD 50.000,00 pari a € 45.400,89	0,6971%	3	USD 50.087,14 pari a € 45.480,01	USD 50.087,14 pari a € 56.850,02
JPY 200.000 pari a € 1.704,59	-0,0295%	6	JPY 199.971 pari a € 1.704,35	JPY 199.971 pari a € 2.130,43
GBP 50.000,00 pari a € 59.805,04	0,8312%	12	GBP 50.415,60 pari a € 60.302,14	GBP 50.415,60 pari a € 75.377,67

## RECESSO E RECLAMI

### 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:

- 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;
- 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.
- 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 inadempimento 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 onnicomprensivo, come stabilito nella tabella commissioni.

#### Tempi massimi per la chiusura del rapporto

Il rapporto si estingue automaticamente alla scadenza.

#### Reclami

Il Cliente può contestare l'operato della Banca, rivolgendosi all'Ufficio Reclami della Banca: Banca Popolare di Lajatico Società Cooperativa per Azioni - Ufficio Reclami - Via Guelfi, 2 - 56030 Lajatico - PI - , fax 0587 640588, posta elettronica: [compliance@bplajatico.it](mailto:compliance@bplajatico.it) .

Qualora l'Ufficio Reclami non abbia fornito risposta nel termine di 30 (trenta) giorni, la risposta non sia stata in tutto o in parte soddisfacente o non sia stata data attuazione all'accoglimento del reclamo, il Cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF e l'ambito della sua competenza si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) , chiedere presso le filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla Banca. La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Ai fini del rispetto degli obblighi di mediazione obbligatoria previsti dal D.Lgs. n. 28/2010, prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria il Cliente e la Banca devono esperire il procedimento di mediazione, quale condizione di procedibilità, ricorrendo:

- all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it) , dove è consultabile anche il relativo Regolamento),  
oppure
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

La condizione di procedibilità di cui alla predetta normativa si intende assolta nel caso in cui il Cliente abbia esperito il procedimento di cui sopra presso l'ABF. Per maggiori indicazioni, il Cliente può consultare la "Guida Pratica – Conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti", disponibile presso tutte le filiali e sul sito internet della Banca.

## LEGENDA

<b>Accensione del finanziamento</b>	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.
<b>Proroga del finanziamento</b>	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.
<b>Estinzione/Decurtazione del finanziamento</b>	Trattasi del momento nel quale il credito viene estinto o decurtato in ragione del termine del ciclo produttivo aziendale.
<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>Tasso LIBOR (London InterBanc Offered Rate)</b>	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.
<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>Commissioni di servizio</b>	Commissioni (calcolate in %) applicate alle operazioni da e per l'estero in euro e in divisa estera.
<b>Commissione Onnicomprensiva</b>	Commissione calcolata in maniera proporzionale rispetto alla somma messa a disposizione del cliente e alla durata dell'affidamento. Il suo ammontare non può eccedere lo 0,5%, per trimestre, della somma messa a disposizione del cliente.