



FOGLIO INFORMATIVO PORTAFOGLIO S.B.F.

INFORMAZIONI SULLA BANCA

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 - 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

INFORMAZIONI ULTERIORI IN CASO DI "OFFERTA FUORI SEDE"

Da compilare solo in caso di "OFFERTA FUORI SEDE"

Identificazione del soggetto che entra in contatto con il cliente

Offerta fuori sede tramite Sig./Sig.ra _____

Con la qualifica di: _____

(Eventuale) Iscrizione all'Albo Unico dei Promotori Finanziari con provvedimento n. _____

del _____ Indirizzo: _____

Telefono: _____ E-mail: _____

Dichiaro di aver ricevuto, dal soggetto sopra indicato, copia del presente Foglio Informativo.

_____ (luogo e data)

_____ (firma del cliente)

Si precisa che il cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto con il quale entra in contatto costi od oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente Foglio informativo.

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DEL SERVIZIO

Caratteristiche generali e particolari

Il servizio di incasso effetti "Salvo Buon Fine" consente al creditore (cedente) di incassare i propri appunti commerciali (cambiali, tratte, Ri-Ba, ecc.), emessi a carico di propri debitori, avvalendosi di un Istituto di Credito (banca assumtrice). La banca assumtrice anticipa al cliente (creditore) l'importo del credito verso terzi non ancora scaduto, mediante la cessione, salvo buon fine, del credito stesso.

La banca che provvede ad accreditare l'importo degli effetti presentati sul c/c del proprio cliente si riserva naturalmente il diritto di eseguire lo storno dell'accredito, qualora l'effetto venga restituito dalla banca/filiale di appoggio insoluto, protestato, richiamato, smarrito, ecc...

L'operazione di anticipazione dell'importo degli effetti costituisce, per la banca, un rischio, connesso all'esito finale che avrà l'incasso del titolo. In sostanza la banca che anticipa i soldi al cliente non può sapere, a priori, se l'effetto, o la disposizione, andranno a buon fine oppure verranno restituiti "insoluti" dalla banca/filiale di appoggio. Pertanto la richiesta di anticipazione dell'importo del titolo viene sempre sottoposta all'approvazione degli organi competenti presso la banca.

Al riguardo la banca può concedere, ai propri clienti, in base alla loro situazione economica/finanziaria, apposite linee di credito chiamate "castelletto commerciale", il quale consiste in un affidamento, a disposizione del cliente, per la presentazione di effetti di portafoglio commerciale.

Il cliente che richiede il servizio presenta, presso la banca, gli effetti in scadenza con apposita distinta riepilogativa.

Possono essere presentate per l'accredito s.b.f. le seguenti tipologie di effetti o disposizioni:

- titoli di credito cambiali (cambiali pagherò e tratte ecc.);

- Ricevute bancarie elettroniche (Ri-Ba);

queste disposizioni possono essere presentate su supporto magnetico, inviate tramite rete telematica, o su supporto cartaceo (cosiddetta Ri-Ba

cartacea). In quest'ultimo caso la banca provvede a far trasferire su supporto magnetico i dati degli effetti.

Principali rischi

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

Per i titoli cambiari:

- Errata o incompleta compilazione del titolo che comporta la non idoneità dello stesso al protesto;
- presentazione del titolo alla banca assumtrice in prossimità della scadenza, che può comportare la mancata elevazione del protesto se l'effetto perviene alla banca/filiale domiciliataria oltre i termini previsti per la consegna al pubblico ufficiale.

Per le disposizioni elettroniche Ri.Ba. :

- presentazione del titolo alla banca assumtrice in prossimità della scadenza, ciò che può comportare la stampa tardiva, da parte della banca d'appoggio, dell'avviso di scadenza nei confronti del debitore,

- errata indicazione delle coordinate bancarie d'appoggio (ABI/CAB) delle disposizioni, che può provocarne lo storno,

Per le disposizioni cartacee :

- presentazione del titolo alla banca assumtrice in prossimità della scadenza, ciò che può comportare la stampa tardiva, da parte della banca d'appoggio, dell'avviso di scadenza nei confronti del debitore,

- ritardi di trasmissione e smarrimento delle disposizioni cartacee nel ciclo di lavorazione.

Rischi generici per tutte le tipologie di effetti e forme tecniche di presentazione:

- Obbligo di restituire le somme accreditate salvo buon fine dalla banca nel caso in cui l'effetto risulti impagato,
- Variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche praticate dalla banca, ove contrattualmente previste.

CONDIZIONI ECONOMICHE

PRESENTAZIONE PORTAFOGLIO CARTACEO

Diritti di brevità effetti Fuori Piazza trattabili con spese	€	6,00		
Diritti di brevità effetti Fuori Piazza trattabili senza spese	€	6,00		
Diritti di brevità effetti Su Piazza trattabili con spese	€	6,00		
Diritti di brevità effetti Su Piazza trattabili senza spese	€	6,00		
Commissioni incasso effetti Fuori Piazza trattabili con spese	€	4,86		
Commissioni incasso effetti Fuori Piazza trattabili senza spese	€	4,86		
Commissioni incasso effetti Su Piazza trattabili con spese	€	4,86		
Commissioni incasso effetti Su Piazza trattabili senza spese	€	4,86		
Commissioni Insoluto Fuori Piazza trattabili con spese	€	3,10		
Commissioni Insoluto Fuori Piazza trattabili senza spese	€	3,10		
Commissioni Insoluto Sui Piazza trattabili con spese	€	3,10		
Commissioni Insoluto Su Piazza trattabili senza spese	€	3,10		
Commissioni Insoluto protestato Fuori Piazza trattabili con spese	0,2% Minimo: €	5,16	Massimo: €	18,08
Commissioni Insoluto protestato Fuori Piazza trattabili senza spese	0,2% Minimo: €	5,16	Massimo: €	18,08
Commissioni Insoluto protestato Su Piazza trattabili con spese	0,2% Minimo: €	5,16	Massimo: €	18,08
Commissioni Insoluto protestato Su Piazza trattabili senza spese	0,2% Minimo: €	5,16	Massimo: €	18,08
Richiamo F/P trattabili con spese	€	15,00		
Richiamo F/P trattabili senza spese	€	15,00		
Richiamo effetti trattabili con spese su Piazza	Portaf.SBF con disponibilità immediata: €	15,00		
	Portaf.SBF - Conto Unico: €	15,00		
Richiamo effetti trattabili senza spese su Piazza	Portaf.SBF con disponibilità immediata: €	15,00		
	Portaf.SBF - Conto Unico: €	15,00		
Richiesta esito pagato trattabili con spese Fuori Piazza	€	25,00		
Richiesta esito pagato trattabili senza spese Fuori Piazza	€	25,00		
Richiesta esito pagato trattabili con spese su Piazza	€	25,00		
Richiesta esito pagato trattabili senza spese su Piazza	€	25,00		
Commissioni Proroga Fuori Piazza trattabili con spese	Portaf.SBF con disponibilità immediata: €	15,00		
	Portaf.SBF - Conto Unico: €	15,00		
Commissioni Proroga Fuori Piazza trattabili senza spese	Portaf.SBF con disponibilità immediata: €	15,00		
	Portaf.SBF - Conto Unico: €	15,00		

Commissioni Proroga Su Piazza trattabili con spese	Portaf.SBF con disponibilità immediata: € 15,00 Portaf.SBF - Conto Unico: € 15,00	15,00
Commissioni Proroga Su Piazza trattabili senza spese	Portaf.SBF con disponibilità immediata: € 15,00 Portaf.SBF - Conto Unico: € 15,00	15,00
GIORNI		
Accredito effetti F/P disp. a scadenza trattabili con spese	10 giorni lavorativi	
Accredito effetti F/P disp. a scadenza trattabili senza spese	10 giorni lavorativi	
Accredito effetti F/P disp. a vista trattabili con spese	25 giorni lavorativi	
Accredito effetti F/P disp. a vista trattabili senza spese	25 giorni lavorativi	
Accredito effetti /P disp. a scadenza trattabili con spese	10 giorni lavorativi	
Accredito effetti /P disp. a scadenza trattabili senza spese	10 giorni lavorativi	
Accredito effetti /P disp. a vista trattabili con spese	15 giorni lavorativi	
Accredito effetti /P disp. a vista trattabili senza spese	15 giorni lavorativi	
Addebito insoluti a scadenza trattabili con spese	1 giorno calendario	
Addebito insoluti a scadenza - trattabili senza spese	1 giorno calendario	
Addebito insoluti a vista - trattabili con spese	20 giorni calendario	
Addebito insoluti a vista - trattabili senza spese	20 giorni calendario	
PRESENTAZIONE PORTAFOGLIO ELETTRONICO (Ri.Ba)		
Commissioni incasso Ri.Ba Fuori Piazza da Home Banking	€ 4,11	
Commissioni incasso Ri.Ba Fuori Piazza inserimento manuale	€ 4,11	
Commissioni incasso Ri.Ba Fuori Piazza da supporto	€ 4,11	
Commissioni incasso Ri.Ba Su Piazza da Home Banking	€ 4,11	
Commissioni incasso Ri.Ba Su Piazza inserimento manuale	€ 4,11	
Commissioni incasso Ri.Ba Su Piazza da supporto	€ 4,11	
Insoluto Fuori Piazza Ri.Ba	€ 3,10	
Insoluto Su Piazza Ri.Ba	€ 3,10	
Richiamo effetti Fuori Piazza	€ 15,00	
Richiamo effetti su Piazza	€ 15,00	
Proroga F/P Ri.Ba incassi commerciali	€ 15,00	
Proroga S/P Ri.Ba incassi commerciali	€ 15,00	
Richiesta esito pagato Fuori Piazza	€ 25,00	
Richiesta esito pagato su Piazza	€ 25,00	
GIORNI		
Accredito F/P disp. a scadenza/ RI.BA. - incassi commerciali	1 giorno lavorativo	
Accredito S/P disp. a scadenza/ RI.BA. - incassi commerciali	In giornata	
Addebito insoluti a scadenza / trattabili con spese - RI.BA. - incassi commerciali	1 giorno calendario	
PRESENTAZIONE PORTAFOGLIO SDD		
Commissioni incasso effetti SDD Fuori Piazza	SEPA DIRECT DEBIT - CORE: € 3,00 SEPA DIRECT DEBIT - B2B: € 3,00	
Commissioni incasso effetti SDD su Piazza	SEPA DIRECT DEBIT - CORE: € 3,00 SEPA DIRECT DEBIT - B2B: € 3,00	
Commissioni insoluto SDD fuori Piazza	SEPA DIRECT DEBIT - CORE: € 6,00 SEPA DIRECT DEBIT - B2B: € 6,00	
Commissioni insoluto SDD su Piazza	SEPA DIRECT DEBIT - CORE: € 6,00 SEPA DIRECT DEBIT - B2B: € 6,00	

GIORNI	
Accredito F/P disp. a scadenza/ SDD	SEPA DIRECT DEBIT - CORE: In giornata SEPA DIRECT DEBIT - B2B: In giornata
Accredito S/P disp. a scadenza/ SDD	SEPA DIRECT DEBIT - CORE: In giornata SEPA DIRECT DEBIT - B2B: In giornata
Addebito insoluto a scadenza / SDD	SEPA DIRECT DEBIT - CORE: 1 giorno calendario SEPA DIRECT DEBIT - B2B: 1 giorno calendario

ALTRE SPESE E CONDIZIONI	
Commissioni per ogni distinta di presentazione	€ 3,00
Commissioni per ogni notifica di cessione crediti ordinaria o con raccomandata A/R	€ 15,00
Spese postali per invio insoluto/protestato	€ 2,58
Spesa per comunicazioni alla clientela ai fini trasparenza (ex D.Lgs 385/93)	€ 0,00

Se le condizioni economiche in vigore a fine anno non sono cambiate rispetto alla comunicazione precedente, il documento di sintesi non verrà inviato. Il cliente potrà, comunque, in qualsiasi momento ottenere gratuitamente copia del documento di sintesi con le condizioni economiche in vigore. Qualora il cliente abbia scelto il regime di comunicazioni telematiche, potrà richiedere il documento di sintesi aggiornato in qualsiasi momento tramite il servizio di Banca Virtuale o ottenerne tempestivamente copia per posta elettronica.

RECESSO E RECLAMI

DIRITTO DI RECESSO SPETTANTE AL CLIENTE ED ALLA BANCA

Il Cliente ha in qualsiasi momento la facoltà di recedere dal contratto anche prima della scadenza, pagando alla Banca di tutto quanto dovuto per capitale, interessi, spese e commissioni.

Qualora il Cliente si renda inadempiente a una qualsiasi delle obbligazioni nei confronti della Banca e altresì nelle ipotesi previste dall'art.1186 Cod. Civ., il contratto cessa con effetto immediato e il Cliente, su semplice richiesta scritta, è tenuto a pagare immediatamente quanto da lui dovuto, o se consumatore entro il termine di 15 giorni..

Tempi massimi per la chiusura del rapporto

Il giorno della richiesta del cliente.

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 640540, posta elettronica: 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, 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,

a) all'Organismo di Conciliazione Bancaria costituito dal Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR (www.conciliatorebancario.it, dove è consultabile anche il relativo Regolamento),

oppure

b) 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

Banca domiciliataria	Banca del debitore presso la quale è possibile effettuare il pagamento.
Banca negoziatrice	Banca del creditore presso la quale vengono presentati i titoli per l'incasso.
Cedente	Soggetto che presenta, presso la banca, i propri crediti verso terzi non ancora scaduti.
Cessione di credito	Contratto col quale un soggetto (cedente) trasferisce ad altro soggetto (cessionario) un credito vantato verso un terzo (debitore)
Cessione pro solvendo	Il cedente garantisce anche la solvenza (il pagamento) del debitore, con la conseguenza che il cedente stesso è liberato solo se il debitore ceduto abbia eseguito il pagamento.
Commissioni di presentazione	Commissione percepita su ogni effetto presentato allo sconto
Giorni banca	Maggiorazione di giorni a favore della banca. Vengono conteggiati nel calcolo degli interessi in aggiunta ai giorni che decorrono dalla data di presentazione alla data di scadenza.
Sconto	Contratto con il quale la banca anticipa al cliente l'importo di un credito verso terzi non ancora scaduto, salvo buon fine, previa detrazione dal suo importo nominale dell'interesse calcolato sino alla scadenza e delle commissioni d'incasso.
Tasso di sconto	Tasso che il cliente paga alla banca sulle operazioni di sconto.
Trassato	Persona fisica o giuridica a cui un soggetto (traente) dà ordine di effettuare un pagamento a favore di un terzo (beneficiario).