

SCHEMA PRODOTTO: AZIONE BANCA POPOLARE DI LAJATICO

INFORMAZIONI GENERALI SULLA BANCA POPOLARE DI LAJATICO S.C.P.A.

Banca Popolare di Lajatico s.c.p.a. è una società costituita in forma di società cooperativa per azioni iscritta al registro delle imprese di Pisa.

La Banca Popolare di Lajatico s.c.p.a. ha per oggetto la raccolta del risparmio e l'esercizio del credito, nelle sue varie forme, tanto nei confronti dei propri soci quanto dei non soci, ispirandosi ai principi del Credito Popolare. A tal fine la Banca Popolare di Lajatico s.c.p.a. presta speciale attenzione al territorio, ove è presente tramite la propria rete distributiva, con particolare riguardo alle piccole e medie imprese ed a quelle cooperative. In aderenza alle proprie finalità istituzionali la Banca Popolare di Lajatico s.c.p.a. accorda ai clienti soci agevolazioni in ordine alla fruizione di specifici servizi.

La Banca Popolare di Lajatico s.c.p.a. può compiere, con l'osservanza delle disposizioni vigenti, tutte le operazioni ed i servizi bancari e finanziari consentiti, nonché ogni altra attività strumentale o comunque connessa al raggiungimento dello scopo sociale.

La Banca Popolare di Lajatico s.c.p.a. è indicata nell'elenco emittenti strumenti finanziari diffusi tra il pubblico in misura rilevante secondo quanto previsto dalle disposizioni di legge e dalla Consob che ne regolano la materia, presenti sul sito www.consob.it.

Il CET 1 della Banca Popolare di Lajatico al 31/12/2016 è pari a 15,00%.

Sede via Guelfi 2, 56030 Lajatico (PI)

Capitale sociale Euro 5.058.698,88 è interamente versato.

Numero azioni al 31/12/2016: 1.960.736.

Ultimo bilancio approvato: esercizio al 31/12/2016.

Data di approvazione: 08/04/2017.

Società di revisione: Baker Tilly Revisa S.p.A..

Codice fiscale, partita I.V.A. e numero iscrizione Registro delle Imprese di Pisa: 00139860506

Numero iscrizione Albo delle Banche: 1273 - Codice ABI 05232

CARATTERISTICHE GENERALI

EMITTENTE

Emittente Banca Popolare di Lajatico S.c.p.a.

Settore Settore Bancario

Rating Agenzia: Non Retata
Rating: NRO

STRUMENTO

Codice ISIN IT0001345443

Data emissione N.A.

Prezzo emissione N.A.

Ultimo dividendo Valore: 0,20 euro/azione
Data stacco: 10/04/2017

Tipo Garanzia Non garantito

Tipologia Azione Ordinaria

Regime Fiscale Aliquota 26% su redditi di capitale e redditi diversi

Indicatore di complessità Medio

Indicatore di rischio mercato Alto

Indicatore rischio liquidità Illiquido

NEGOZIAZIONE

Quotazione su mercati regolamentati o sistemi multilaterali di negoziazione Le azioni sono quotate sul sistema multilaterale di negoziazione Hi-Mtf - segmento Order Driven, organizzato e gestito alla società Hi-Mtf Sim S.p.A. ("Hi-MTF")

Le regole di funzionamento di Hi-MTF, nonché le modalità e le condizioni di svolgimento delle negoziazioni sullo stesso, sono

SCHEDA PRODOTTO: AZIONE BANCA POPOLARE DI LAJATICO

	<p>contenute nel Regolamento del Mercato Hi-MTF Orden Driven, disponibile sul sito internet www.himtf.com.</p> <p>Le negoziazioni su Hi-MTF si svolgono in una “fase d’asta”, con periodicità settimanale, secondo il calendario di negoziazione pubblicato sul sito www.himtf.com.</p> <p>La conclusione dei contratti avviene, per le quantità di azioni disponibili, rispettando la priorità determinata dal prezzo (in ordine decrescente se di acquisto o crescente se di vendita) e dal tempo (a parità di prezzo viene seguito il criterio temporale determinato da data e orario di immissione del relativo ordine).</p>
Valuta negoziazione	Euro
Taglio minimo	1
Modalità di smobilizzo	<p>La Banca non assume alcun impegno a riacquistare le azioni.</p> <p>Qualora il titolare delle azioni intenda smobilizzare lo strumento finanziario, la Banca presta il servizio di ricezione e trasmissione ordini, di cui all’art. 1, comma 5-sexies del Decreto Legislativo 24 febbraio 1998, 58.</p> <p>Gli ordini di vendita impartiti dai clienti della Banca vengono trasmessi all’Istituto Centrale delle Banche Popolari Italiane S.p.A. (“ICBPI”), in qualità di aderente diretto a Hi-MTF, che provvede alla relativa esecuzione su Hi-MTF.</p>
Prezzo di smobilizzo	Il presumibile valore di smobilizzo corrisponderà al prezzo d’asta determinato di volta in volta nelle sedute di negoziazione su Hi-MTF.

CARATTERISTICHE DELLO STRUMENTO FINANZIARIO IT0001345443 (AZIONE ORDINARIA B.P. LAJATICO)

Le azioni sono titoli negoziabili rappresentativi della partecipazione ad una società. In particolare, il loro possesso è una condizione necessaria per divenire soci e, come tali, godere dei diritti (utili) o subire gli oneri (perdite) connessi al rischio di impresa, in proporzione al numero di azioni possedute.

TARGET DI CLIENTELA

L’acquisto di azioni richiede un adeguato livello di esperienza, conoscenza, un’adeguata situazione finanziaria ed una propensione al rischio in linea con l’investimento di natura azionaria.

La Banca fornisce sempre assistenza al cliente che abbia avanzato la richiesta di acquisto delle azioni secondo modalità diverse.

In caso di ordini di acquisto aventi ad oggetto per singolo intestatario un quantitativo massimo di azioni pari a 50, inclusivo delle azioni già detenute in portafoglio (soglia minima per l’ammissione a socio in base all’articolo 8 dello Statuto Sociale), la Banca normalmente si astiene dal fornire raccomandazioni personalizzate all’investimento sotto qualsiasi forma e conseguentemente non presta il servizio di consulenza in materia di investimenti di cui all’art. 1, comma 5, lett. f) del TUF. In tali ipotesi, la Banca fornisce, tuttavia, assistenza al cliente, svolgendo una valutazione di adeguatezza dell’operazione coerentemente con quanto previsto dall’art. 40 del Regolamento Intermediari (valutazione che, nel caso di specie, è svolta in assenza di un obbligo normativo ed al solo fine di rendere edotto il cliente in merito all’eventuale inadeguatezza dell’investimento richiesto). Qualora la valutazione di adeguatezza dia esito negativo, la Banca consente l’effettuazione dell’operazione previa conferma scritta da parte del cliente (adeguatezza non bloccante).

In tutti gli altri casi, la Banca deve fornire raccomandazioni personalizzate all’investimento e, conseguentemente, presta sempre il servizio di consulenza in materia di investimenti. Pertanto, nell’ipotesi in cui la valutazione di adeguatezza dia esito negativo non si potrà dare corso all’operazione (adeguatezza bloccante).

SCHEDA PRODOTTO: AZIONE BANCA POPOLARE DI LAJATICO

PRINCIPALI TIPOLOGIE DI RISCHIO

Rischio emittente	<p>Consiste nell'esposizione dell'Emittente a diversi fattori di rischi caratteristici del settore bancario, relativi ai requisiti patrimoniali, a fattori legati alla solvenza dell'Emittente (peggioramento del rating) o, più in generale, alla situazione economico finanziaria dell'Emittente del titolo. In tale senso, nell'ipotesi in cui la situazione economico finanziaria dell'Emittente dovesse deteriorarsi, l'investitore è soggetto al rischio che l'Emittente non sia in grado di adempiere alle proprie obbligazioni connesse agli strumenti emessi.</p> <p>Rappresenta il rischio di perdite causate da una sfavorevole variazione del prezzo degli strumenti finanziari, dovuta a fattori legati alla solvibilità o più in generale alla situazione economico finanziaria della Banca.</p>
Rischio connesso all'illiquidità delle azioni	<p>Consiste nel rischio connesso alla detenzione di prodotti finanziari che possono determinare per l'investitore ostacoli o limitazioni allo smobilizzo entro un lasso di tempo ragionevole, a condizioni di prezzo significative, ossia tali da riflettere, direttamente o indirettamente, una pluralità di interessi in acquisto e in vendita. L'Emittente non assume alcun impegno di acquisto di Azioni nei confronti degli azionisti che ne facciano richiesta. La possibilità per l'investitore di rivendere le azioni dipenderà dall'esistenza di una controparte disposta ad acquistare le stesse. Conseguentemente, l'investitore potrebbe trovarsi nell'impossibilità di rivendere a terzi le proprie Azioni poiché, a titolo esemplificativo, le richieste di vendita potrebbero non trovare contropartita, o potrebbero non trovare soddisfazione in tempi ragionevolmente brevi e/o potrebbero essere negoziate a prezzi che potrebbero non soddisfare le previsioni dell'investitore potendo questi trovarsi nella condizione di dover accettare un prezzo inferiore a quello di sottoscrizione/acquisto.</p>
Rischio azionario	<p>Viene considerato come il rischio di perdite derivanti dalle oscillazioni/fluttuazioni sfavorevoli del corso delle azioni. Per l'acquisto/sottoscrizione delle azioni è rilevante valutare la solidità patrimoniale delle società emittenti e le prospettive economiche delle medesime tenuto conto delle caratteristiche dei settori in cui le stesse operano. Informazioni sulla Banca e le sue attività sono disponibili nel sito internet www.bplajatico.it.</p>
Rischio di mercato	<p>Il rischio di mercato è il rischio derivante dalla variazione del valore (per effetto, ad esempio, dei movimenti avversi dei tassi di interesse, dei prezzi di mercato azionari, degli spread creditizi e delle valute) degli strumenti finanziari presenti nel portafoglio dell'Emittente.</p> <p>L'Emittente è soggetto ai rischi tipicamente connessi con l'operatività nei mercati finanziari. Nonostante adottati le misure necessarie al fine di contenere l'esposizione a tali rischi e, coerentemente ai principi cui l'attività si ispira, non faccia ricorso a strumenti derivati, se non per copertura, l'attività d'investimento in strumenti finanziari comporta comunque un rischio di effetti negativi sulla situazione economico-patrimoniale e finanziaria dell'Emittente.</p> <p>Tali fluttuazioni potrebbero essere generate da cambiamenti nel generale andamento dell'economia, dalla propensione all'investimento degli investitori, da politiche monetarie e fiscali, dalla liquidità dei mercati su scala globale, dalla disponibilità e costo dei capitali, da interventi delle agenzie di rating, da eventi politici a livello sia locale sia internazionale e da conflitti bellici e atti di terrorismo.</p>

SCHEDA PRODOTTO: AZIONE BANCA POPOLARE DI LAJATICO

Il rischio di mercato si manifesta sia relativamente al portafoglio di negoziazione, comprendente gli strumenti finanziari di negoziazione, sia al portafoglio bancario, che comprende le attività e passività finanziarie diverse da quelle costituenti il portafoglio di negoziazione.

Rischio connesso all'impiego degli strumenti di risoluzione previsti dalla Direttiva 2014/59/UE (bail-in).

La Direttiva 2014/59/UE dell'Unione Europea (BRRD - Bank Recovery and Resolution Directive) ha introdotto in tutti i Paesi europei regole armonizzate per prevenire e gestire le crisi delle banche e delle imprese di investimento, limitando la possibilità di interventi pubblici da parte dello Stato e prevedendo taluni strumenti da adottare per la risoluzione di un ente in dissesto o a rischio di dissesto.

I Decreti legislativi nn.180 e 181 del 16 novembre 2015 hanno, rispettivamente, recepito nell'ordinamento italiano la citata Direttiva BRRD ed introdotto le necessarie modifiche al Testo Unico Bancario e al Testo Unico Finanza.

Le norme individuano i poteri e gli strumenti che le Autorità preposte alla risoluzione delle crisi bancarie possono adottare per la risoluzione di una banca in dissesto ovvero a rischio di dissesto. Tra gli strumenti da adottare per la risoluzione di un ente in dissesto o a rischio di dissesto, è previsto il c.d. "bail-in" che consente alla Banca d'Italia in qualità di Autorità nazionale preposta alla risoluzione della crisi, al ricorrere delle condizioni per la risoluzione, la riduzione del valore di alcuni crediti o la loro conversione in azioni per assorbire le perdite e ricapitalizzare la banca. Il bail-in si applica seguendo la gerarchia di seguito indicata: i) azioni e altri strumenti rappresentativi di capitale; ii) obbligazioni subordinate; iii) obbligazioni non subordinate (senior) e depositi interbancari e delle grandi imprese; iv) depositi delle persone fisiche e piccole e medie imprese (per la parte eccedente l'importo di € 100.000). Gli azionisti e i creditori non potranno in nessun caso subire perdite maggiori di quelle che sopporterebbero in caso di liquidazione della banca secondo le procedure ordinarie di insolvenza.

A decorrere dal 1 gennaio 2019 le obbligazioni non subordinate (senior) saranno soddisfatte con preferenza anche rispetto ai depositi interbancari e delle grandi imprese.

Rischio di conflitto di interesse

- Banca Popolare di Lajatico è il soggetto Emittente ed è anche il soggetto che effettua il servizio di ricezione e trasmissione degli ordini, ai sensi dell'art. 1 comma 5-sexies del Testo Unico della Finanza.
- Banca Popolare di Lajatico è il soggetto Emittente e anche soggetto che offre il servizio di consulenza in materia di investimenti ai sensi dell'art. 1 comma 5-septies del Testo Unico della Finanza (prestazione di raccomandazioni personalizzate a un cliente, dietro sua richiesta o per iniziativa del prestatore del servizio, riguardo a una o più operazioni relative ad un determinato strumento finanziario).

Dette circostanze implicano un conflitto di interesse con l'investitore.

La politica seguita dalla Banca in materia di conflitti di interesse è contenuta nel Regolamento sui servizi di investimento – Politiche di gestione, pubblicato sul sito www.bplajatico.it.

SCHEDA PRODOTTO: AZIONE BANCA POPOLARE DI LAJATICO

DISCLAIMER

La presente scheda non costituisce attività di consulenza da parte della Banca né offerta o sollecitazione ad acquistare o vendere strumenti finanziari. È un documento contenente una descrizione sintetica delle caratteristiche e dei rischi principali connessi all'investimento in azioni emesse dalla Banca, con finalità meramente informativa e di supporto dell'investitore affinché possa ragionevolmente comprendere la natura di tale prodotto ed i rischi ad esso connessi e, di conseguenza, possa prendere le decisioni in materia di investimento in modo consapevole. La Banca non potrà essere ritenuta in alcun modo responsabile dell'esito delle operazioni effettuate dall'investitore.

È disponibile sul sito www.himtf.it la scheda informativa delle Azioni Ordinarie Banca Popolare di Lajatico.

Il cliente dichiara di aver ricevuto e preso visione della presente scheda prodotto.

DATA

FIRMA CLIENTE

Il cliente dichiara di aver ricevuto e preso visione dell'“Informativa sulla trattazione delle azioni emesse dalla Banca Popolare di Lajatico S.C.p.A.”, disponibile altresì presso le Filiali e sul sito www.bplajatico.it.

DATA

FIRMA CLIENTE
