



FOGLIO INFORMATIVO PRESTITO FINANZIARIO ESTERO SVD / HOTMONEY

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 e dell'ultima rilevazione dei Tassi di Interesse Effettivi Globali Medi ai fini della Legge sull'Usura.

(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

Con questa operazione la Banca concede al cliente un'apertura di credito, a tempo determinato o indeterminato, utilizzata per finanziamenti senza vincolo di destinazione (ad esempio per operazioni di natura finanziaria).

La durata dei finanziamenti non può superare 18 mesi dalla data di erogazione.

Il cliente, in accordo con la Banca, potrà ottenere la proroga dell'operazione.

Dato il carattere rotativo della linea di credito, la stessa può essere utilizzata entro il limite di validità del fido, anche più volte.

I finanziamenti possono essere concessi, secondo le esigenze del cliente, in euro o in divisa. In caso di operazioni in divisa è richiesta una particolare attenzione in quanto soggetti al rischio dell'oscillazione del cambio. E' quindi consigliabile che siano affiancati da una parallela operazione di copertura. La Banca può richiedere idonee garanzie per la concessione dell'affidamento.

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 funzione 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: Per un finanziamento di: USD 100.000,00 Durata (mesi): 12	T.A.E.G: 14,96248%	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: -0,316%) + 9,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9,184% Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 9,184% 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: -0,316%) + 9,75 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 9,434% Tasso Annuo Effettivo (T.A.E.) 9,434% 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	€	0,00
Commissioni di servizio		0%
spese apertura -documento	€	0,00

Spese per proroga Finanziamento	
Spese di proroga	€ 15,50
spese proroga-documento	€ 0,00
Spese per estinzione Finanziamento con Bonifico	
Spese di estinzione	€ 0,00
Spese per estinzione Finanziamento mediante accensione altro Finanziamento	
Spese di estinzione	€ 0,00
spese estinzione-documento	€ 0,00
Spese per Arbitraggio Finanziamento (eventuale conversione di divisa estera contro euro o altra divisa)	
spese arbitraggio	€ 0,00
Commissioni di servizio	0%
Altre Spese	
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% Massimo: € 99.999,99 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

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.

GIORNI	
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).

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 € 44.048,98	5,7136%	1	CHF 50.238,07 pari a € 44.258,72	CHF 50.238,07 pari a € 55.323,40
USD 50.000,00 pari a € 43.848,11	9,1769%	3	USD 51.147,11 pari a € 44.854,08	USD 51.147,11 pari a € 56.067,60
JPY 200.000 pari a € 1.552,80	6,5022%	6	JPY 206.502 pari a € 1.603,28	JPY 206.502 pari a € 2.004,10
GBP 50.000,00 pari a € 56.434,68	7,6402%	12	GBP 53.820,10 pari a € 60.746,41	GBP 53.820,10 pari a € 75.933,01

RECESSO E RECLAMI

Diritto di recesso spettanti al Cliente ed alla Banca

Il Cliente ha la facoltà di recedere dall'apertura di credito concessa a tempo determinato mediante comunicazione scritta, restituendo contestualmente quanto utilizzato. La Banca ha la facoltà di recedere dall'apertura di credito concessa a tempo determinato, mediante comunicazione scritta al verificarsi di una delle ipotesi di cui all'art. 1186 c.c.. Per il pagamento di quanto utilizzato, degli interessi e di ogni altra spesa ed onere sarà dato al Cliente, con lettera raccomandata, un termine di 10 giorni

Qualora l'apertura di credito sia concessa a tempo indeterminato, la Banca ha la facoltà di recedere in qualsiasi momento dall'apertura di credito, previo preavviso scritto di 7 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di recesso, nonché di ridurla o di sospenderla seguendo analoghe modalità. Decorso il termine del preavviso il Cliente è tenuto al pagamento di quanto utilizzato, degli interessi e di ogni altra spesa ed onere. Analoga facoltà spetta al Cliente, il quale resta obbligato a restituire contestualmente quanto utilizzato;

In ogni caso, il recesso ha l'effetto di sospendere immediatamente il diritto del Cliente di utilizzare la disponibilità;

Le eventuali disposizioni allo scoperto che la Banca ritenesse di eseguire dopo la scadenza convenuta o dopo la comunicazione del recesso non comportano il ripristino dell'apertura di credito neppure per l'importo delle disposizioni eseguite. L'eventuale scoperto, consentito oltre il limite dell'apertura, non comporta l'aumento di tale limite

Tempi massimi per la chiusura del rapporto

Il rapporto si estingue automaticamente alla scadenza. Il rapporto si chiude alla scadenza dell'anticipo (originaria o prorogata) mediante rimborso da parte del Cliente di tutto quanto dovuto per capitale, interessi, commissioni, spese e accessori.

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 .

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, ricorrendo:

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

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 servizio	Commissioni (calcolate in %) applicate alle operazioni da e per l'estero in euro e in divisa estera.
Commissione Onnicomprensiva	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.