



## FOGLIO INFORMATIVO ANTICIPI ALL'ESPORTAZIONE

### 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](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

### 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 anticipi di credito all'esportazione, quali lo smobilizzo di crediti derivanti da esportazioni di merci, prestazione di servizi o esecuzione di lavori.

L'anticipo avviene esclusivamente a fronte della presentazione di idonea documentazione comprovante l'avvenuta esportazione di cui si richiede l'anticipo. La somma anticipata non supera, normalmente, l'80% del valore della merce e/o servizi esportati.

La durata dell'anticipo non può superare 180 giorni dalla data di messa a disposizione delle somme ed il rimborso avviene tramite l'incasso del credito del cliente.

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

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

Gli anticipi all'esportazione 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: € 100.000,00 Durata (mesi): 18	T.A.E.G: 8,62228%	Il contratto prevede l'applicazione della commissione Onnicomprensiva per la messa a Disposizione Fondi, o commissione sul fido accordato
--	-------------------	---

#### TASSO ACCENSIONE FINANZIAMENTO

Tasso d'interesse per finanziamenti in EURO	Euribor 360 (Attualmente pari a: -0,415%) + 6,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 6,085%
Tasso d'interesse per finanziamenti in USD	Euribor con scadenza da 1 a 3 settimane e da 1a 12 mesi/360 rilevato da IL SOLE 24 ORE il giorno di accensione del finanziamento, con troncamento a tre cifre decimali. Amministratore European Money Markets Institute(EMMI)
Tasso d'interesse per finanziamenti in GBP	OISEON Overnight Interest Swap (Attualmente pari a: 0,27%) + 6,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 6,77%
Tasso d'interesse per finanziamenti in CHF	OISEON Overnight Interest Swap (Attualmente pari a: 0,6904%) + 6,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 7,1904%
Tasso d'interesse per finanziamenti in JPY	OISEON Overnight Interest Swap (Attualmente pari a: -0,7088%) + 6,5 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 5,7912%
Tasso d'interesse per finanziamenti in JPY	6,5%

#### TASSO PROROGA FINANZIAMENTO

Tasso d'interesse per finanziamenti in EURO - proroga	Euribor 360 (Attualmente pari a: -0,415%) + 6,75 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 6,335%
Tasso d'interesse per finanziamenti in USD - proroga	Euribor con scadenza da 1 a 3 settimane e da 1a 12 mesi/360 rilevato da IL SOLE 24 ORE il giorno di accensione del finanziamento, con troncamento a tre cifre decimali. Amministratore European Money Markets Institute(EMMI)
Tasso d'interesse per finanziamenti in GBP - proroga	OISEON Overnight Interest Swap (Attualmente pari a: 0,27%) + 6,75 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 7,02%
Tasso d'interesse per finanziamenti in GBP - proroga	OISEON Overnight Interest Swap (Attualmente pari a: 0,6904%) + 6,75 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 7,4404%

Tasso d'interesse per finanziamenti in CHF - proroga	OISEON Overnight Interest Swap (Attualmente pari a: - 0,7088%) + 6,75 punti perc. Valore effettivo attualmente pari a: 6,0412%
Tasso d'interesse per finanziamenti in JPY - proroga	6,75%

## 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% annuale 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](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 € 48.699,72	5,7912%	1	CHF 50.241,30 pari a € 48.934,74	CHF 50.241,30 pari a € 61.168,43
USD 50.000,00 pari a € 46.528,94	6,77%	3	USD 50.846,25 pari a € 47.316,44	USD 50.846,25 pari a € 59.145,55
JPY 200.000 pari a € 1.452,12	6,5%	6	JPY 206.500 pari a € 1.499,31	JPY 206.500 pari a € 1.874,14
GBP 50.000,00 pari a € 59.290,88	7,1904%	12	GBP 53.595,20 pari a € 63.554,13	GBP 53.595,20 pari a € 79.442,67

## 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***

Nel caso in cui sorga una controversia con la banca, il cliente può presentare un reclamo a mezzo lettera raccomandata A/R, fax, posta elettronica o posta elettronica certificata (pec) a

Banca Popolare di Lajatico Società Cooperativa per Azioni - Ufficio Reclami - Via Guelfi, 2 – 56030 Lajatico – PI - , fax 0587 640540, posta elettronica: [ufficio.reclami@bplajatico.it](mailto:ufficio.reclami@bplajatico.it) ; PEC: [reclami.bplajatico@legalmail.it](mailto:reclami.bplajatico@legalmail.it) .

che risponde entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 60 giorni, prima di ricorrere al giudice è tenuto a rivolgersi a:

- Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può contattare il numero verde 800.196969, consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), ove sono anche indicati i Collegi territorialmente competenti con i relativi indirizzi e recapiti telefonici, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.
- Conciliatore Bancario Finanziario. Se sorge una controversia con la banca, il cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la banca, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, Via delle Botteghe Oscure 54, tel. 06.674821, sito internet [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Rimane comunque impregiudicato il diritto del cliente a presentare esposti alla Banca d'Italia.

## 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>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>OISEON – Overnight Interest Swap</b>	Sono parametri overnight, cosiddetti Risk Free Rates (RFRs), rilevati giornalmente, già alla base degli strumenti di fallback previsti dal protocollo ISDA. I parametri si differenziano in base alla valuta del rapporto: <ul style="list-style-type: none"> <li>• SOFR (overnight) per i rapporti in Dollaro Usa;</li> <li>• SARON (overnight) per i rapporti in Franco Svizzero;</li> <li>• SONIA (overnight) per i rapporti in Sterlina Inglese.</li> </ul>
<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.