

Normativa sulla Trasparenza Bancaria

(T.U. Leggi Bancarie D.Lvo 385/93 e norme di attuazione)



**FOGLIO INFORMATIVO SULLE OPERAZIONI E
SERVIZI OFFERTI ALLA CLIENTELA**

FOGLIO INFORMATIVO R – SERVIZIO ORO E ARGENTO

Informazioni sulla Banca

CariPrato Cassa di Risparmio di Prato S.p.A. – Appartenente al Gruppo Bancario “Banca Popolare di Vicenza” e soggetta all’attività di direzione e coordinamento della stessa Banca Popolare di Vicenza
Sede Legale e Direzione Generale: Via degli Alberti 2 - 59100 - Prato
Tel.: (numero verde) 800023555 - Fax: 1991511247491
Sito internet: www.cariprato.it
Iscrizione n° 5292.8.0 dell’Albo delle Banche e dei Gruppi Bancari – codice fiscale, Partita Iva e n° iscriz.
Registro Imprese C.C.I.A.A. di Prato n° 00515340974

Caratteristiche e rischi tipici

Struttura e funzione economica

SERVIZIO ORO E ARGENTO

Servizio destinato ad affrontare le esigenze finanziarie tipiche del ciclo produttivo e commerciale del settore orafa e argentiero.

PRESTITO D’USO IN ORO O IN ARGENTO

Operazione finalizzata all’approvvigionamento di materia prima per la lavorazione, senza impiego di capitali propri, posticipando l’eventuale l’acquisto del metallo a momenti favorevoli del mercato.

Rischio dell’operazione: rischio d’oscillazione del tasso secondo l’andamento del mercato.

APERTURA DI CREDITO IN ORO CON UTILIZZO ROTATIVO

Operazione finalizzata all’approvvigionamento di materia prima per l’esecuzione degli ordinativi di vendita, senza impiego di capitali propri, posticipando la determinazione del prezzo dell’oro al momento della fissazione del prezzo con il cliente e comunque entro il termine temporale stabilito nel contratto (30/60/90gg), a tasso fisso per tutta la durata del finanziamento e concordato per iscritto al momento dell’accensione del prestito. In ipotesi di eventuale proroga del finanziamento per un massimo di trenta giorni, il tasso viene nuovamente concordato per iscritto per l’intero periodo dell’operazione.

Rischio dell’operazione: nessuno.

CONTRATTO DI LINEA DI CREDITO PER CESSIONE DI ORO O DI ARGENTO CON PAGAMENTO DIFFERITO E CON UTILIZZO ROTATIVO

Operazione finalizzata all’approvvigionamento di materia prima per l’esecuzione degli ordinativi di vendita, senza impiego di capitali propri, con la determinazione del prezzo dell’oro al momento della fissazione del prezzo con il cliente e con tassativo obbligo di acquisto entro il termine stabilito nel contratto (30/60/90gg), a tasso fisso per tutta la durata del finanziamento e concordato per iscritto al momento del riscontro da parte della Banca della richiesta di utilizzo della linea di credito.

Rischio dell’operazione: prezzo dell’oro nel caso di mancato buon fine dell’ordine entro la scadenza pattuita.

VENDITA ORO E ARGENTO A RESIDENTI – NON RESIDENTI

Operazione finalizzata all’acquisto del metallo per la lavorazione.

Rischio dell’operazione: rischio d’oscillazione dei cambi in funzione dell’andamento dei mercati.

CONTO CORRENTE METALLI PREZIOSI "ORO" DI RESIDENTI – NON RESIDENTI

CONTO CORRENTE METALLI PREZIOSI "ARGENTO" DI RESIDENTI – NON RESIDENTI

Servizio destinato a facilitare le transazioni commerciali e/o le operazioni finanziarie con l'estero, a dare assistenza alle operazioni internazionali d'ogni impresa.

Operazione volta all'accensione, a favore di un soggetto residenti/non residente, di un rapporto bancario di conto corrente in valuta "ORO" o "ARGENTO".

Rischio: variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tassi di interesse ed altre commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto.

FINANZIAMENTO "IPOTECARIO-FONDIARIO" IN ORO FINANZIARIO

Operazione di finanziamento a medio lungo termine finalizzata a creare liquidità per gestire l'attività produttiva vincolata a favore della banca tramite ipoteca a garanzia del rimborso del finanziamento stesso.

La percentuale massima di finanziabilità è pari all'80% del valore di stima dell'immobile da ipotecare.

Il finanziamento prevede lo sviluppo del piano di ammortamento a quote di capitale costante oltre alla relativa quota di interessi via via decrescente.

Le variazioni di tasso dovute all'applicazione del parametro di indicizzazione non incidono sulle quote capitali predeterminate.

Il tasso di interesse relativo al primo periodo decorrente dalla data di stipula e fino alla fine del trimestre o semestre in corso viene determinato applicando la rilevazione del parametro di indicizzazione, a tre o sei mesi, corrispondente alla periodicità del rimborso stabilito.

Il contratto di finanziamento prevede la forma dell'atto pubblico bilaterale (Banca e Parte Finanziata) ed è quindi necessaria la partecipazione in sede di stipula di un rappresentante della Banca per la sottoscrizione del relativo contratto.

In caso di estinzione anticipata del finanziamento viene richiesto un compenso onnicomprensivo, ai sensi dell'art. 40 del Dlgs 385/93.

Requisiti di carattere generale:

- o I soggetti finanziati devono essere residenti in Italia;
- o Il finanziamento deve essere garantito da Ipoteca di Primo Grado (oppure anche di grado successivo al primo da valutare di volta in volta).

Principali rischi:

- o Rischio di oscillazione del tasso indice, stabilito dal contratto, secondo l'andamento del mercato;
- o Rischio di oscillazione cambi secondo l'andamento del mercato.

Condizioni Economiche

Condizioni economiche comuni a tutti i finanziamenti oro e argento e vendita metallo a residenti-non residenti:

- Commissione di servizio	2,00 per mille applicabile sull'acquisto della divisa ad estinzione del finanziamento - min. €5,35
- Valuta	Giorno operazione
- Accensione finanziamento	€5,20
- Spesa per comunicazioni ai sensi normativa sulla Trasparenza Bancaria	
1) invio in formato cartaceo	€0,89
+ i recuperi postali (vedi Foglio Informativo 'A – CONTI CORRENTI')	
2) invio con modalità telematica (servizio "D.O.L." Documenti On line)	€0,00
- Comunicazione variazione condizioni contrattuali ai sensi art. 118 Dlgs 385/1993 (TUB)	€0,00 qualunque sia la modalità di invio

Tasso di mora sul controvalore in euro per mancata o ritardata estinzione finanziamento: (*)

è uguale al risultato della moltiplicazione per otto del saggio (tasso) degli interessi legali (art. 1284 codice civile), fatto salvo il rispetto –ai sensi di legge sull’usura– del tasso soglia degli interessi moratori stabilito dalla normativa in vigore.

Prestito d’uso oro

- Liquidazione trimestrale competenze
- Consegne oro presso ditta
- Spesa ritiro oro a chiusura finanziamento:
 - Minimo
 - Massimo

TAN/TAE 9,000%
 € 5,20
 a carico del cliente
 € 5,20 per kilogrammo
 € 15,50
 € 105,00

Prestito d’uso argento

- Liquidazione trimestrale competenze
- Consegne argento presso ditta
- Spesa ritiro argento a chiusura finanziamento:
 - Minimo
 - Massimo

TAN/TAE 9,000%
 € 5,20
 a carico del cliente
 € 0,50 per kilogrammo
 € 25,00
 € 250,00

Apertura di credito in oro con utilizzo rotativo:

- Tasso per scadenza a 1 mese
- Tasso per scadenza a 2 mesi
- Tasso per scadenza a 3 mesi
- Consegne oro presso ditta
- Spesa ritiro oro a chiusura finanziamento:
 - Minimo
 - Massimo

TAN/TAE 8,500%
 TAN/TAE 8,750%
 TAN/TAE 9,000%
 a carico del cliente
 € 5,20 per kilogrammo
 € 15,50
 € 105,00

Prestito di oro con pagamento differito e utilizzo rotativo:

- Tasso per scadenza a 1 mese
- Tasso per scadenza a 2 mesi
- Tasso per scadenza a 3 mesi
- Consegne oro presso ditta

TAN/TAE 8,500%
 TAN/TAE 8,750%
 TAN/TAE 9,000%
 a carico del cliente

Prestito di argento con pagamento differito e utilizzo rotativo:

- Tasso per scadenza a 1 mese
- Tasso per scadenza a 2 mesi
- Tasso per scadenza a 3 mesi
- Consegne argento presso ditta

TAN/TAE 8,500%
 TAN/TAE 8,750%
 TAN/TAE 9,000%
 a carico del cliente

(*) **Nota bene sul tasso di mora:** con riferimento all’ammontare dei tassi di mora indicati nel presente Foglio Informativo, la Banca terrà sempre conto, in sede applicativa, dei limiti fissati dalla normativa sull’Usura qualora ricomprendente i Tassi di Mora.

CONTO CORRENTE METALLI PREZIOSI “ORO” DI RESIDENTI – NON RESIDENTI

Costi del servizio:

Interessi creditor	0,00%
Interessi debitori	9,00%
Valute:	
- Accrediti bonifici	2gg. Lav. (valuta forex)
- Addebiti bonifici	Data esecuzione
Oneri accessori:	
- Commissioni di servizio	0,200% min. € 5,35
- Spesa per operazione	€ 2.00
- Spese tenuta conto	€ 60,00 annuali

CONTO CORRENTE METALLI PREZIOSI “ARGENTO” DI RESIDENTI – NON RESIDENTI

Costi del servizio:

Interessi creditor	0,00%
Interessi debitori	9,00%

Valute:

- Accrediti bonifici	2gg. Lav. (valuta forex)
- Addebiti bonifici	Data esecuzione
Oneri accessori:	
- Commissioni di servizio	0,200% min. € 5,35
- Spesa per operazione	€ 2,00
- Spese tenuta conto	€ 60,00 annuali

FINANZIAMENTO "IPOTECARIO-FONDIARIO" IN ORO FINANZIARIO (residenti)

- Spese di istruttoria (sono richieste anche nell'ipotesi in cui non si addivenga, per qualche motivo, dopo l'istruttoria, al perfezionamento dell'affidamento richiesto)	0,15% minimo € 100,00
- spese per perizie su immobile (a cura Banca e/o a cura periti convenzionati):	
- immobili di civile abitazione max € 260 al netto delle imposte, per immobili sino a € 500.000,00; per valori superiori sarà pari allo 0,5 per mille con un massimo di € 2.600,00;	
- per immobili diversi da civile abitazione la spesa sarà pari all'1,5 per mille per valore di perizia fino ad € 500.000,00 e pari all'uno per mille per valori superiori, con un minimo di € 105,00 ed un massimo di € 2.600,00 al netto delle imposte;	
- successive ispezioni, accertamenti, verifiche € 150,00 ciascuno	
- spese rilascio assenso a cancellazione, riduzione, restrizione, frazionamento, postergazione e surroga ipotecaria:	Max € 415,00
- spese per atto modificativo o per aggiornamento bozza:	€ 155,00
- spese per accollo e/o espromissione:	€ 155,00
- dichiarazioni o comunicazioni varie:	Max € 50,00
- spese pagamento rata	€ 6,00
- periodicità rata:	trimestrale o semestrale
- compenso onnicomprensivo per estinzione anticipata calcolato sul capitale estinto anticipatamente	2%
- imposta sostitutiva ex art. 15 del D.P.R. 601/73	0,25% dell'importo erogato a carico del cliente
- iscrizione ipotecaria	250% max del capitale finanziato
- spese rinnovo ipoteca	€ 100,00
- assicurazione incendio su immobile in garanzia:	a carico del cliente
- conteggio interessi:	anno civile con divisore 360
- tasso variabile applicato in via posticipata:	trimestralmente o semestralmente
- tasso di riferimento:	London Bullion Market Association - Londra
- spread in aggiunta al tasso di riferimento:	+5 punti annui
- tasso di mora in aggiunta sul tasso in vigore al momento della scadenza della rata non pagata	+4 punti annui
- Spesa per comunicazioni ai sensi normativa sulla Trasparenza Bancaria	
1) invio in formato cartaceo	€ 0,89
+ i recuperi postali (vedi Foglio Informativo 'A – CONTI CORRENTI')	
2) invio con modalità telematica (servizio "D.O.L." Documenti On line)	€ 0,00
- Comunicazione variazione condizioni contrattuali ai sensi art. 118 Dlgs 385/1993 (TUB)	€ 0,00 qualunque sia la modalità di invio

Legenda

TAN: Tasso Annuo Nominale **TAE:** Tasso Anno Effettivo

Liquidazione competenze: operazione d'accredito/addebito degli interessi maturati sul conto corrente della clientela.

Tasso di mora: è il tasso di interesse dovuto per il ritardato pagamento alla scadenza delle somme dovute in relazione al finanziamento. La Banca tiene conto – ai sensi della legge sull'usura – del tasso soglia degli interessi moratori stabilito dalla normativa in vigore.

RECESSO E RECLAMI

Recesso dal contratto

Si può recedere dal contratto di conto corrente metalli preziosi in qualsiasi momento, senza penalità e senza spese di chiusura del conto.

La Banca ha aderito al CambioConto di Pattichiari l'accordo che facilita il passaggio a un nuovo conto presso un'altra banca. Per saperne di più si rinvia al sito www.pattichiari.it e alla consultazione della Guida al Cambio conto disponibile presso le filiali.

Qualora la Ditta intenda recedere anticipatamente dal contratto di prestito/apertura di credito in oro o argento di cui al presente Foglio Informativo dovrà comunicarlo alla Banca a mezzo lettera raccomandata con preavviso di almeno di 3 giorni e provvedere al pagamento del prezzo dell'oro o dell'argento, compresi interessi, commissioni e spese ancora dovuti.

Tempi massimi di chiusura del rapporto contrattuale

Dal momento della richiesta di chiusura del rapporto e della restituzione alla Banca, da parte del Cliente, dei materiali riguardanti i servizi regolati sul conto corrente (ad esempio la carta di debito, la carta di credito, i moduli di assegni bancari, ecc.) la Banca ha al massimo 90 giorni per chiudere il conto stesso.

Il termine massimo è indicativo nel senso che, in mancanza di complessità dovute a rapporti collegati al conto da chiudere, l'operazione di chiusura può avvenire in tempi molto più brevi, così come potrebbe eccezionalmente essere superato a causa del protrarsi delle situazioni che ne impediscono la chiusura (ad esempio per pratiche di successione in corso).

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo alla Banca, anche per lettera raccomandata A/R all'Ufficio Reclami -Via Btg Framarin, 18, 36100 Vicenza o per via telematica a reclamiordinari@popvi.it.

L'intermediario deve rispondere entro 30 giorni.

Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro i 30 giorni, il cliente prima di ricorrere al giudice può rivolgersi:

- all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alle Filiali della Banca, ove è disponibile la Guida all'Arbitro Bancario Finanziario, così come sul sito della Banca stessa.

La Banca ha aderito anche al "Conciliatore Bancario Finanziario". Per sapere come rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it