



## FOGLIO INFORMATIVO

- 1) PRESTITO RIMBORSABILE MEDIANTE CESSIONE DEL QUINTO DI STIPENDIO E QUOTE DI PENSIONE
- 2) PRESTITO RIMBORSABILE MEDIANTE DELEGAZIONE DI PAGAMENTO

(redatto ai sensi delle disposizioni di cui alla Deliberazione CICR 04/03/2003 e successivi provvedimenti di attuazione della Banca d'Italia del 25/07/2003 e del 29/07/2009 sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari.)

“Premesso che il prestito verrà acquisito, istruito ed erogato, in nome e per conto della Società Mandante (Istituto finanziatore / Intermediario committente), dalla Mandataria FINCEFI S.p.A., con sede legale in P.zza del popolo, 18 00187 Roma (RM) e amministrativa in Via Fabio, 15 95024 Acireale (CT), sito internet [www.fincefi.it](http://www.fincefi.it) - Elenco generale ex art.106 D.Lgs. 385/93, Iscrizione U.I.C. n. 35567 – Cap. Sociale 600.000,00 – Codice fiscale, Partita I.V.A. e Registro Imprese di Roma n. 03710150875, direttamente per il tramite della propria rete di mediatori creditizi ad essa società collegati da appositi contratti”.

### INFORMAZIONI SUI SEGUENTI ISTITUTI FINANZIATORI / INTERMEDIARI COMMITTENTI

#### **FINCEFI S.p.A. (Finanziaria Nazionale Cessione e Fidi)**

Sede Legale: P.zza del popolo, 18 – 00187 Roma (RM) – Sede Amministrativa :95024 - Acireale – v. Fabio 15 - Tel: 095/8062022 - 095/7650981 - Fax: 095/7649925 e-mail [staff.fincefi@fincefi.it](mailto:staff.fincefi@fincefi.it) - [www.fincefi.it](http://www.fincefi.it) P.IVA / COD. FISC. e CCIAA ROMA n° 03710150875 – elenco generale intermediari finanziari ex art. 106 d.lgs. 385/93 UIC n° 35567 – cod. ABI 329219 – Cap. soc. €600.000,00 i.v. - Associata UFI .

#### **UNICREDIT FAMILY FINANCING BANK S.p.A.**

Direzione Centrale in via Calabria n. 31, 20158 Milano – Sito Internet : <http://www.unicreditbanca.it> - Capitale Sociale € 242.884.000,00 i. v. Iscritta al n. 1596659 del REA della Camera di Commercio di Milano – Iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e Codice Fiscale: 05140920017 – Partita IVA: 12916650158 – Cod. ABI 3218.5, iscritta all'Albo delle Banche e appartenente al Gruppo Bancario Unicredit Italiano, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 3135.1, aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi.

In forza di procura per atto Notaio SORMANI di Milano, rep. 314659, racc. n. 68192 del 10-02-2005.

#### **BANCA 24-7 S.p.A.**

Sede Legale in Piazza Vittorio Veneto n. 8, 24122 Bergamo, sede Operativa Via Stoppani n. 15, 24121 Bergamo. Capitale sociale € 316.000.000,00. N° di tel. +39 035 3833611 – N° di fax +39 035 3833799. Iscrizione al Registro delle Imprese di Bergamo, Codice Fiscale e Partita IVA n. 02805490162 – Cod. ABI 3186.4 - CAB 11100, iscritta all'Albo delle Banche al n° 5487 e appartenente al Gruppo Banche Popolari Unite, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari n. 3111.2.

In forza di procura per atto Notaio FERRARA di Milano, rep. 126548, del 08-04-2005.

#### **APULIA PRONTOPRESTITO S.p.A.**

Apulia prontoprestito S.p.A. (Società del gruppo bancario bancApulia) Sede Legale: Via Tiberio Solis, 40 – 71016 San Severo (FG) –Tel.: 0882/201111 [www.apuliaprontoprestito.it](http://www.apuliaprontoprestito.it) -[apuliaprontoprestito@bancapulia.it](mailto:apuliaprontoprestito@bancapulia.it)

Direzione e coordinamento ex. Art. 2497 e ss.c.c.: bancApulia S.p.A.

Codice fiscale, Partita IVA e Registro imprese Foggia n.02875460244

Capitale sociale €236.000.000,00 interamente versato.

Iscritta al n. 32387 dell'elenco generale degli intermediari finanziari ex art. 106 del D.Lgs. 385/93.

Iscritta nell'elenco speciale degli intermediari finanziari ex art. 107 del D.Lgs. 385/93.

In forza di procura per atto Notaio D'ERMINIO LUCIA di TERMOLI (CB), rep: 11661, racc. n. 5513 del 24/06/2009.

### INFORMAZIONI SUL SOGGETTO TERZO CHE ENTRA IN CONTATTO CON IL CLIENTE

*[INSERIRE le indicazioni di carattere anagrafico, qualifiche e n. di iscrizione agli Albi o Elenchi, anche mediante timbro, del Mediatore Creditizio che ha messo il Cliente in relazione con l'istituto o del dipendente della mandataria che entra in contatto con il cliente]:*



## LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

**Capitale lordo mutuato (o preso a prestito):** per "capitale lordo mutuato" si intende l'importo nominale risultante dall'importo unitario di ciascuna rata mensile moltiplicato per il numero complessivo delle rate costanti previste dal piano di ammortamento.

**Cessione del quinto dello stipendio:** E' un prestito personale non finalizzato ed a tasso fisso, destinato a lavoratori dipendenti (sia pubblici che privati, detti anche "cedenti" o "mutuatari"), che si attua mediante cessione fino ad un quinto dello stipendio per un periodo massimo di 120 mesi. L'erogazione del prestito avviene in un'unica soluzione iniziale ed il rimborso avviene mediante trattenute mensili di importo costante sulla busta paga da parte del datore di lavoro, che provvede poi a versarli alla società finanziatrice. Il finanziamento deve essere assistito da garanzie.

**Cessione del quinto della pensione:** è un prestito personale non finalizzato ed a tasso fisso, concesso ai pensionati pubblici e privati ed estinguibili con cessione di quote della pensione fino ad un quinto della stessa, valutato al netto delle ritenute fiscali e per periodi non superiori a dieci anni. Possono essere cedute le pensioni o le indennità che tengono luogo di pensione corrisposte dallo Stato o dai singoli enti, gli assegni equivalenti a carico di speciali casse di previdenza, le pensioni e gli assegni di invalidità e vecchiaia corrisposti dall'Istituto nazionale della previdenza sociale, gli assegni vitalizi e i capitali a carico di istituti e fondi in dipendenza del rapporto di lavoro. I prestiti devono avere la garanzia dell'assicurazione sulla vita che ne assicuri il recupero del residuo credito in caso di decesso del mutuatario. Le condizioni particolari di erogazione sono stabilite dalla specifica normativa e in particolare, dalla dal D.P.R. 5 gennaio 1950, n. 180 e successive modifiche ed integrazioni (tra cui l'art. 13-bis della legge n. 80 del 14/05/2005, di conversione del d.l. 14/3/2005 n. 35, con cui è stato modificato ed integrato l'art. 1 – commi 2-bis e ss. del DPR n. 180/1950), dal relativo Regolamento esecutivo di cui al D.P.R. 28 luglio 1950 n. 895 e dal D.M. 27/12/2006 n. 313.

**Delegazione di Pagamento:** è un prestito personale non finalizzato al consumatore, a tasso fisso, estinguibile mediante trattenuta di una quota della retribuzione e versamento della medesima da parte del datore di lavoro alla Mandataria (artt. 1269 e 1723, comma 2, c.c.), previo conferimento da parte del mutuatario, lavoratore dipendente, al proprio datore di lavoro, del relativo mandato irrevocabile. La Delegazione di Pagamento, per avere efficacia, deve essere accettata dal datore di lavoro. Valgono, per questa operazione, tutte le condizioni esposte per il prestito contro cessione di quote dello stipendio al quale il prestito rimborsabile mediante delegazione di pagamento è stato assimilato, giusta risoluzione della Banca d'Italia del 31 marzo 2003. Nel caso in cui l'importo della delegazione di pagamento fosse superiore al quinto dell'emolumento percepito dal richiedente il finanziamento, l'operazione è considerata prestito personale e non assimilata alla cessione del quinto.

**Debito residuo:** Porzione di un prestito che rappresenta il capitale che il debitore deve ancora versare al creditore. Esso non comprende gli interessi.

**Durata del finanziamento:** Intervallo temporale concordato dal Creditore e dal Debitore entro cui il Debitore dovrà restituire il prestito, unitamente agli interessi maturati.

**Estinzione anticipata:** Facoltà di estinguere il prestito anticipatamente rispetto al termine concordato, eventualmente dietro pagamento di un onere aggiuntivo. In caso di estinzione anticipata al Debitore viene richiesto il versamento del capitale residuo, degli interessi e degli altri oneri maturati fino a quel momento e, se previsto nel contratto, di un compenso, che non può comunque superare la percentuale prevista per legge (1% del capitale residuo nel caso di operazioni di credito al consumo);

**Garanzia/Costi Assicurativi:** La stipula del contratto di finanziamento è subordinata alla sottoscrizione dei contratti di assicurazione contro il rischio di decesso e della perdita di occupazione del Cedente a copertura delle perdite pecuniarie o del credito ai sensi dell'art. 54 del D.P.R. 180/1950. Le polizze contro il rischio decesso e per perdite pecuniarie assicurano il rimborso del capitale mutuato in caso di premorienza del Cedente e dell'interruzione definitiva del rapporto di lavoro che intervenga prima dell'estinzione del prestito. I costi dell'assicurazione saranno a totale carico del Cliente ed i relativi premi verranno trattenuti e versati alla Compagnia di Assicurazione direttamente dal cessionario al momento dell'erogazione del prestito ed in caso di sinistro. In entrambi i casi sopra specificati l'Assicurazione rinuncia ad ogni diritto, ragione o azione verso il Cedente ed i suoi eredi, nonché a qualsiasi pretesa in relazione alle somme assicurate. Il Cessionario, inoltre, a garanzia del proprio credito, ha facoltà di stipulare, in via alternativa alla polizza perdite pecuniarie, una polizza credito a garanzia del rischio di mancato adempimento dell'obbligazione di pagamento. In quest'ultimo caso l'Assicuratore, una volta che l'Amministrazione terza ceduta o l'eventuale Fondo Pensione Complementare abbiano corrisposto il trattamento di fine rapporto e le indennità equipollenti al Cessionario, ha diritto di rivalsa sul Cedente che non viene liberato dall'obbligo di estinguere il residuo debito del finanziamento. La garanzia assicurativa può essere prestata da Compagnie Assicuratrici, ovvero, nei casi previsti, dal Fondo INPDAP.

**Insolvenza:** Mancato o ritardato rimborso all'Ente Finanziatore di una o più rate da parte del Debitore.

**Interessi di mora:** Tasso di interesse, a carico del debitore, applicato nel caso di ritardo nel pagamento delle rate periodiche e per il periodo di ritardo, sugli importi dovuti e non pagati alle scadenze previste, sulla base delle previsioni contrattuali.

**Netto ricavo del prestito:** somma che effettivamente rimane a disposizione del mutuatario, al netto delle commissioni corrisposte alla banca committente ed alla società finanziaria, delle spese di istruttoria (ove applicate), dei costi assicurativi (o di garanzia) e delle spese di bollo ed oneri fiscali. Tale somma potrà essere anche sensibilmente inferiore al capitale lordo preso a prestito.

**Compenso per estinzione anticipata:** Compenso aggiuntivo eventualmente chiesto al Debitore per l'estinzione anticipata di un prestito, comunque per la normativa sul credito al consumo non superiore all'1% del capitale residuo.

**Piano di ammortamento:** Modello finanziario che riporta, per un'operazione di finanziamento rateale, per ogni periodo di rimborso, l'importo della rata dovuta, distinta tra quota capitale e quota interesse, il debito estinto ed il debito residuo.

**Quota capitale:** Porzione della rata periodica di rimborso che rappresenta la parte di capitale preso in prestito che viene



restituita con il pagamento della rata stessa.

**Quota interessi:** Porzione della rata periodica di rimborso che rappresenta la parte degli interessi maturati sul capitale preso in prestito che viene restituita con il pagamento della rata stessa.

**Rata:** Versamento periodico da corrispondere al cessionario come rimborso del finanziamento ricevuto, comprensivo sia della quota capitale che della quota di interessi maturata.

**TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) / ISC –(Indicatore Sintetico di Costo):** E' l' indicatore del costo complessivo del finanziamento, espresso in termini percentuali, con due cifre decimali e su base annua. Comprende gli oneri accessori quali ad esempio le spese di istruttoria e le spese di apertura pratica. Non comprende l'imposta di bollo e gli altri oneri fiscali. Non vi è sostanziale differenza tra il concetto di TAEG e quello di ISC.

**TAN (Tasso Annuo Nominale):** Il TAN è il tasso di interesse, espresso in percentuale e su base annua, applicato dagli istituti finanziari all'importo lordo del finanziamento. Viene utilizzato per calcolare, a partire dall'ammontare finanziato e dalla durata del prestito, la quota interesse che il Debitore dovrà corrispondere al Finanziatore e che, sommata alla quota capitale, andrà a determinare la rata di rimborso. Nel computo del TAN non rientrano gli oneri accessori, le spese e le imposte.

**Valore attualizzato del prestito:** per valore attualizzato del prestito si intende l'importo che rappresenta il valore attuale del prestito concesso, scorporato della quota degli interessi ricompresi nelle rate mensili stabilite dal piano di ammortamento.

**TEG (tasso effettivo globale dell'operazione di finanziamento).** E' un indicatore, espresso in punti percentuali, utile ai fini della verifica del rispetto della soglia usuraia di cui all'articolo 2 della legge n. 108/1996, dato dal Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) in vigore per la categoria di operazione di finanziamento pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell' Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura . Per verificare se un tasso di interesse è usurario e quindi vietato bisogna individuare , tra tutti quelli pubblicati , il TEGM in vigore per la categoria di operazione di finanziamento , aumentarlo della metà ed accertare che quanto richiesto dall'Intermediario finanziario non sia superiore . Viene calcolato tenuto conto degli interessi, commissioni, costi assicurativi e/o di garanzia , remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese escluse quelle per gli oneri fiscali collegati all'erogazione .

**Capitale erogato:** è la somma che l'Intermediario mette a disposizione del Cliente a titolo di prestito e che comprende quanto effettivamente corrisposto al Cliente medesimo e quanto pagato per suo conto in dipendenza degli oneri di attivazione del prestito stesso. E' al netto degli importi detratti per l'estinzione di eventuali altri prestiti in corso di ammortamento.

**Cessione pro solvendo:** negozio giuridico mediante il quale viene ceduto il credito in luogo del pagamento, ma il Cedente non è liberato della sua obbligazione sin quando il debito non sia estinto.

**Mediatore creditizio:** soggetto iscritto nell'analogo Albo professionale tenuto presso l'U.I.C. che mette in relazione, anche mediante attività di consulenza, le banche e gli intermediari Finanziari con la clientela, senza essere legato ad alcuna delle parti e rimanendo terzo rispetto alle stesse.

**Commissioni dell'Istituto Finanziatore:** Rappresentano la remunerazione per le prestazioni quali l'esame della documentazione, la deliberazione e la successiva amministrazione del mutuo, la elaborazione dei dati in funzione del D. Lgs. 231/2007 e della legge 108/96, le perdite per la differenza di valuta tra la data di erogazione iniziale e la data di decorrenza dell'ammortamento, per la copertura del rischio di interesse per tutta la durata dell'operazione; gli oneri per le operazioni di acquisizione della provvista, nonché per l'eventuale ritardo nell'adeguamento dei tassi o della commissione nel periodo di preavviso delle mutate condizioni di mercato e per ogni altro adempimento connesso alla esecuzione del contratto.

**Commissioni dell'Intermediario Finanziario (Mandataria):** Da corrispondersi complessivamente per i compensi della Mandataria per la elaborazione dei dati in funzione del D.Lgs. 231/2007 e della legge 108/96 e per ogni altro adempimento connesso alla esecuzione del contratto.

**Commissioni/Provvigioni a Mediatori eventualmente intervenuti:** Dovute al Mediatore Creditizio eventualmente intervenuti, nella misura percentuale sul capitale finanziato convenuta e comunque nell'ambito del limite massimo indicato nel documento di sintesi, cui il Mutuatario abbia discrezionalmente ritenuto di rivolgersi per il complesso di attività e servizi che questi hanno posto a disposizione per: 1) ricercare ed attivare la soluzione finanziaria di interesse del Cliente, definita dal contratto di finanziamento sottoscritto; 2) concorrere all'attività pre-istruttoria del prestito; 3) assisterlo fino all'erogazione del prestito ed alla ricezione dell'assegno corrispondente; 4) ogni altra attività di servizio e di acquisizione documentale prestata.

**Oneri fiscali (imposta di bollo):** in base alla normativa in vigore.

**Spese (postali, notifica, registrazione, ecc.):** Per le spese postali, di notifica e di registrazione (se eventualmente eseguita). Le spese indicate, sostenute o da sostenersi nel corso del contratto, sono comprensive anche dell'invio dei rendiconti periodici.

**Spese di istruttoria pratica:** Spese per l'analisi di concedibilità del finanziamento.

**Oneri relativi al rimborso dei costi sostenuti dall'Ente Previdenziale/Debitore Ceduto per l'effettuazione delle trattenute:** Oneri annui richiesti dall'Ente Finanziario al Mutuatario prima della stipula del contratto, per ogni contratto finanziato, e trattenuti in un'unica soluzione in sede di liquidazione del prestito di Cessione del Quinto della Pensione e Delegazione di Pagamento. In caso di estinzione anticipata, trattandosi di un onere connesso al numero di trattenute effettuate, sarà rimborsato al debitore per la parte relativa al periodo non maturato.



## CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELLE OPERAZIONI

### 1. Cessione del Quinto:

Prestito non finalizzato al consumatore, a tasso di interesse fisso, estinguibile mediante cessione pro-solvendo di quota della retribuzione mensile cui il mutuatario abbia diritto in dipendenza della propria prestazione di lavoro subordinato. Il prestito è disciplinato dal D.P.R. 5 gennaio 1950, n. 180 e dal relativo Regolamento esecutivo emanato con il D.P.R. 28 luglio 1950, n. 895, integrati dalle successive disposizioni legislative e regolamentari in materia, nonché dagli artt. 1198 e seguenti c.c.. Le rate mensili ad ammortamento del prestito vengono trattenute dalla retribuzione del mutuatario ad opera del proprio datore di lavoro che ne effettua diretta rimessa all'intermediario cessionario. L'operazione deve essere assistita da garanzia assicurativa contro il rischio morte e di perdita dell'impiego od altre malleverie che ne assicurino il ricupero nei casi in cui per cessazione o riduzione di stipendio o salario o per liquidazione di un trattamento di quiescenza insufficiente non sia possibile la continuazione dell'ammortamento o il ricupero del residuo credito.

**Per i PENSIONATI** è stato introdotto il prestito non finalizzato al consumatore pensionato contro cessione del quinto della pensione con l'art. 13-bis del decreto legge 14/03/2005, n. 35, convertito con modificazioni, dalla legge 14/05/2005, n. 80; è regolamentato, in via non esclusiva, dal decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 27/12/2006 n. 313 e dalle vigenti disposizioni dei competenti Enti Previdenziali. Si rende applicabile, altresì, la normativa della cessione del quinto dello stipendio di cui sopra, con l'accorgimento di sostituire la retribuzione con l'emolumento pensionistico, il datore di lavoro con l'Ente previdenziale competente, e limitare le polizze assicurative unicamente al rischio morte.

### 2. Delegazione di pagamento:

Prestito non finalizzato al consumatore, a tasso fisso, estinguibile mediante trattenuta di una quota della retribuzione e versamento della medesima da parte del datore di lavoro alla Mandataria (artt. 1269 e 1723, comma 2, c.c.), previo conferimento da parte del mutuatario, lavoratore dipendente, al proprio datore di lavoro, del relativo mandato irrevocabile. La Delegazione di Pagamento, per avere efficacia, deve essere accettata dal datore di lavoro. Valgono, per questa operazione, tutte le condizioni esposte per il prestito contro cessione di quote dello stipendio al quale il prestito rimborsabile mediante delegazione di pagamento è stato assimilato, giusta risoluzione della Banca d'Italia del 31 marzo 2003. Nel caso in cui l'importo della delegazione di pagamento fosse superiore al quinto dell'emolumento percepito dal richiedente il finanziamento, l'operazione è considerata prestito personale e non assimilata alla cessione del quinto.

**Informazioni sul soggetto erogante:** Le operazioni di Finanziamento possono essere eseguite dall'Intermediario anche in qualità di mandataria di istituti bancari e finanziari con questa convenzionati, ovvero i contratti di prestito possono essere dall'Intermediario a questi ultimi ceduti.

**Reti Esterne:** i contratti possono essere conclusi mediante l'intervento dei Mediatori Creditizi convenzionati. Si precisa che questi ultimi non agiscono e tanto meno rappresentano l'Intermediario. I soggetti debbono compiutamente qualificarsi al Cliente esibendo la documentazione attestante la loro qualità. Si evidenzia, inoltre, che i Mediatori Creditizi che entrano in contatto con l'Intermediario, vengono remunerati anche per conto del Cliente all'esito della conclusione del contratto per cui nessun ulteriore corrispettivo deve essere direttamente loro versato in relazione ai contratti stipulati.

**Durata:** il prestito è rimborsabile in rate mensili per periodi di ammortamento compresi tra i 24 e 120 mesi.

**Tempi di erogazione:** L'importo costituente il netto ricavo del prestito sarà erogato solo dopo che sarà stato ottenuto il benessere o nulla osta da parte dell'ente datore di lavoro o Ente Previdenziale e dopo che saranno stati trattenuti gli oneri di cui ai capi « a, b, c, d, e, f, g, h » del prospetto Condizioni Economiche e comunque allorquando la Mandataria sarà in possesso ed avrà verificato l'idoneità di tutta la documentazione propedeutica al prestito.

**Assicurazione e garanzia dell'ammontare del prestito:** A garanzia del mancato adempimento, da parte del Mutuatario, dell'obbligazione di rimborso di finanziamento, oltre all'unica garanzia richiesta e costituita dal TFR maturato e maturando e dalle somme che a qualsiasi titolo, anche una tantum, venissero corrisposte in favore del cliente in ragione della cessazione del rapporto lavorativo, all'atto del perfezionamento del contratto di mutuo contro cessione del quinto vengono stipulate polizze assicurative a copertura del "Caso Morte" ( di cui alla successiva lettera - a - ) e del " Rischio di mancato adempimento , da parte del mutuatario , dell'obbligazione di rimborso del finanziamento" ( di cui alle successive lettere - b - b1).

a) Il premio assicurativo "garanzia Caso Morte" è il premio anticipatamente dovuto relativo alla polizza di assicurazione in virtù della quale il mutuatario ha ottenuto, nell'interesse del mutuante, copertura del rischio di decesso avvenuto prima dell'estinzione del debito, il cui costo sarà scomputato dal netto ricavo. La polizza stipulata a copertura del rischio morte del lavoratore estingue ogni debito del mutuatario, lasciando indenni gli eredi dalla posizione debitoria preesistente. Sono escluse dalla copertura assicurativa eventuali rate insolute (e relativi interessi di mora) scadute prima del decesso del mutuatario.

b) Il premio assicurativo a garanzia delle "Perdite Pecuniarie" è il premio anticipatamente dovuto relativo alla polizza di assicurazione stipulata dal **mutuatario/assicurato con costi a proprio carico , nell'interesse del mutuante** a garanzia del rischio di mancato adempimento , da parte del mutuatario , dell'obbligazione di rimborso del finanziamento avvenuto prima



dell'estinzione del debito . Il costo del premio sopra menzionato sarà scomputato dal netto ricavo .

b 1) Il premio assicurativo a garanzia del “ Rischio Credito” costituisce una garanzia **stipulata dal mutuante** con costi a proprio carico contro il mancato adempimento del mutuatario dell'obbligazione di rimborso del finanziamento , non derivante da decesso . Per le somme corrisposte al mutuante dall'Assicuratore questo resta surrogato in ogni diritto , ragione , privilegio ed azione del mutuante verso il mutuatario ed il relativo datore di lavoro o altro ente , quali depositari del Trattamento di fine rapporto o indennità equipollente ; Fondo Pensione ; Istituto di Previdenza obbligatoria . Tale polizza è sottoscritta dal Mutuante se il Mutuatario non si attiva per la sottoscrizione della copertura “ Perdite Pecuniarie “. \_Per i lavoratori dipendenti dello Stato la copertura assicurativa del prestito potrà essere fornita direttamente dall'Istituto Nazionale di Previdenza per i Dipendenti delle Amministrazioni Pubbliche (I.N.P.D.A.P.) mediante il rilascio della garanzia di cui all'art. 32 del D.P.R. 180/50. Le garanzie rilasciate dall'I.N.P.D.A.P. e dal gruppo F.S. sono regolate dalla normativa speciale (DPR. 5/1/1950 n. 180) e sono accessorie esclusivamente al prestito contro cessione del quinto. Per le operazioni di cessione del quinto della pensione viene stipulata apposita polizza ad esclusiva copertura del rischio morte. Per tutte le condizioni contrattuali di assicurazione, generali e particolari, si rimanda all'estratto della convenzione proposto dalla compagnia di assicurazione.

**Rischio tipico dell'operazione:** Essendo finanziamenti a tasso fisso, esiste un generico rischio di interesse derivante dall'impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi a ribasso. Si possono, inoltre, manifestare generici rischi legati all'incremento di commissioni e/o delle spese a carico del Cliente non imposte dal creditore a fronte di variazioni di costi bancari, postali, ecc..

**Estinzione anticipata:** Il Cliente ha facoltà di estinguere anticipatamente il prestito, versando l'importo in linea capitale ancora da rimborsare alla data della richiesta, nonché il compenso previsto dalla legge in vigore al momento dell'estinzione nella misura massima consentita, il tutto con riferimento alla data della prima rata in scadenza. Qualora il Mutuatario non versi in un'unica soluzione entro tale data dette somme, l'estinzione non avrà luogo e potrà essere effettuata solo con riferimento alla data della successiva rata in scadenza. In caso di anticipata estinzione del prestito, gli importi indicati sotto le lettere «**b-d-f-g**» riportate nel prospetto condizioni economiche non saranno rimborsabili neppure parzialmente. Conseguentemente il Cliente fruirà esclusivamente dell'abbuono, per il periodo di ammortamento non goduto, della quota di interessi e, se già anticipati dal Cliente, degli oneri imposti relativi al rimborso dei costi sostenuti dall'Ente Previdenziale/Debitore Delegato per l'effettuazione delle trattenute. Relativamente alle commissioni dell'Intermediario Finanziario (FINCEFI S.p.A.) di cui al punto “**C**” riportato nel prospetto condizioni economiche, sarà parzialmente rimborsata al Cedente una quota del 25% (al netto di eventuali oneri assicurativi relativamente al ramo credito) in misura pari al periodo di rateazione non goduto. Detta quota, in caso di estinzione anticipata e stornabile al Cedente, è riferita a : spese per gestione incasso rate, comunicazioni periodiche, apertura e gestione sinistri, oneri connessi alla garanzia, prestata dalla FINCEFI S.p.A., per la cosiddetta clausola “ riscosso per non riscosso”. Relativamente ai “ Costi Assicurativi “ di cui alla lettera “**E**” riportati nel prospetto condizioni economiche , la parte di premio pagata e non goduta sarà rimborsata nei tempi ed alle modalità disciplinate nella documentazione ricevuta in sede di sottoscrizione della Copertura Assicurativa .

**Surrogazione:** Il cliente ha facoltà di esercitare la surrogazione ai sensi dell'art. 1202 c.c. trasferendo il rapporto esistente ad altro Finanziatore. Detta facoltà (**c.d. portabilità**) può essere esercitata in ogni momento dal cliente mediante richiesta scritta senza spese, senza penalità od altri oneri.



**CONDIZIONI ECONOMICHE a carico del Cliente afferenti le operazioni di prestito  
rimborsabile mediante CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO/PENSIONE E  
DELEGAZIONE DI PAGAMENTO**

I valori sono indicati nelle loro entità massime e quelli in percentuale sono applicati sul capitale lordo mutuato; con riferimento alla data della proposta contrattuale.

<b>I.</b> Rata Mensile di rimborso	Nei limiti di 1/5 dell'emolumento netto
<b>II.</b> Numero Rate	Max 120
<b>III.</b> Capitale Lordo da Rimborsare	Rate mensile x 120
<b>IV.</b> TAN (Tasso nominale annuo)	Max 7,00%
<b>V.</b> TEG (cqs) fino a € 5.000,00	Max 20,57%
<b>VI.</b> TEG (cqs) oltre a € 5.000,00	Max 16,77%
<b>VII.</b> TEG (deleghe)	Max 16,64%
<b>A.</b> Interessi al TAN	Max 7,00%
<b>B.</b> Commissioni bancarie / istituto finanziatore	Max 5%
<b>C.</b> Commissioni di intermediazione	Max 25%
<b>D.</b> Commissioni/Provvigioni a Mediatori eventualmente intervenuti (in percentuale sul capitale finanziato) (*)	4,66 %
<b>E.</b> Costi assicurativi e/o di garanzia caso morte e/o rischio impiego	Sulla base delle tabelle previste dalla compagnia di assicurazione scelta.
<b>F.</b> Oneri erariali a titolo di rivalsa	Max euro 50,00
<b>G.</b> Spese Istruttoria (notifica, istruttoria, bolli, postali obbligatorie,	Max euro 500,00
<b>H.</b> <b>RECUPERO SPESE INCASSO QUOTE</b> come richiesto dall'Ente pagatore	Max € 650,00
<b>I.</b> <b>NETTO RICAVO</b>	<b>(III – A-B-C-D-E-F-G-H)</b>
- Recupero per invio duplicato documenti	Euro 25,00
- Interessi di mora	TAN maggiorato di 2 punti percentuali
- Oneri fiscali connessi alle comunicazioni alla Clientela (imposta	Euro 100,00 "massimo" nei casi previsti dalla Legge
- Estinzione anticipata (compenso massimo)	1% del capitale residuo
- Spese emissione duplicati di documento	Euro 25,00 (in caso di richiesta)

(\*) **Esclusivamente allo scopo di concedere condizioni migliorative per il cliente e/o tenuto conto di particolari esigenze finanziarie dello stesso la Mandataria valuterà di volta in volta deroghe al ribasso.**

**TEGM e TASSO SOGLIA:** a pagina 18 di questo foglio informativo si riporta la tabella relativa alla rilevazione dei Tassi Effettivi Globale Medio (TEGM) al fine della legge sull'usura in vigore nel trimestre in corso.



## CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO, SALARIO O COMPENSO

**Art. 1 – Il documento di sintesi** costituisce parte integrante e sostanziale del presente contratto.

### **Art. 2 (Validità e conclusione del contratto)**

Il contratto si intende valido e concluso nel momento in cui il Richiedente (Cedente) ha conoscenza della presa d'atto da parte della Fincefi e/o Banca 24/7 S.p.A./ Unicredit Family Financing Bank S.p.A./ Apulia Prontoprestito S.p.A., mediante sottoscrizione della presente scrittura o altri mezzi equipollenti.

Con la predetta presa d'atto, Fincefi e/o Banca 24/7 S.p.A./ Unicredit Family Financing Bank S.p.A./ Apulia Prontoprestito S.p.A. procede alla verifica preliminare dei requisiti per l'ammissione a finanziamento dell'operazione, sulla base dei dati e della documentazione prodotta dal Richiedente e/o trasmessa dal mediatore creditizio.

Ai fini dell'applicazione al contratto delle condizioni economiche pro-tempore vigenti, come da foglio informativo allegato e dei tassi debitori di cui alla L. 108/96, si fa riferimento alla data della presa d'atto da parte di FINCEFI S.p.A.. Resta inteso che eventuali modificazioni delle condizioni economiche in senso sfavorevole al Mutuatario, che fossero intervenute nel periodo intercorrente tra la data della proposta contrattuale e la presa d'atto da parte di FINCEFI S.p.A., saranno prive di effetto per il Mutuatario

Il Richiedente-Cedente è fin d'ora a conoscenza che il contratto di finanziamento, come sopra perfezionato, deve intendersi in ogni caso sottoposto alla condizione sospensiva della successiva delibera di accettazione da parte di Fincefi e/o Banca 24/7 S.p.A./ Unicredit Family Financing Bank S.p.A./ Apulia Prontoprestito S.p.A., dalla quale dipende la sua efficacia. L'erogazione, secondo le modalità comunicate dal Finanziato, comporterà l'entrata in ammortamento del finanziamento, con le modalità e nei termini previsti dal successivo art. 9, il cui verificarsi costituirà pertanto condizione di efficacia del contratto stesso, a decorrere dalla data della citata presa d'atto, ai sensi dell'art. 1360 cod.civ..

Del pari, il Richiedente prende atto che, nel caso in cui non intervenga la suddetta delibera di accettazione da parte di Fincefi e/o Banca 24/7 S.p.A./ Unicredit Family Financing Bank S.p.A./ Apulia Prontoprestito S.p.A., il contratto di finanziamento si intenderà fin dall'origine privo di effetti, e la Cessionaria non sarà tenuta ad assumere alcuna obbligazione nei confronti del Richiedente o di eventuali soggetti terzi.

**Art. 3 - Costituzione del mutuo** - Il Cedente, valendosi della facoltà di cedere il quinto della sua retribuzione in base alle vigenti disposizioni di legge, con riguardo, per la cessione del quinto dello stipendio, salario o compenso, al Testo Unico approvato con D.P.R. 5 gennaio 1950 n. 180, e successive modifiche ed integrazioni (tra cui l'art. 13-bis della legge n. 80 del 14/05/2005, di conversione del d.l. 14/3/2005 n. 35, con cui è stato modificato ed integrato l'art. 1 – commi 2-bis e ss. del DPR n. 180/1950), al relativo regolamento esecutivo D.P.R. 28 luglio 1950 n. 895, al D.M. 27/12/2006 n. 313 si dichiara debitore a titolo di mutuo nei confronti di FINCEFI S.p.A., dell'importo lordo di cui sub «**III**», che si obbliga con il presente atto a restituire mediante la cessione pro-solvendo di quote del suo stipendio uguali, mensili e consecutive, comprensive delle quote di ammortamento del capitale e degli interessi di cui in prosieguo, con gli effetti previsti, rispettivamente, dal D.P.R. n. 180/50 e successivo regolamento, e dall'art. 13-bis della Legge n. 80 del 14/05/2005 e dal D.M. 27/12/2006 n. 313, nonché dall'art. 1198 del codice civile. Il prestito si intende concesso all'interesse nominale annuo pari a quanto indicato sub. «**IV**», corrispondente all'importo di cui al sub. «**A**», a scalare mensilmente. Il tasso annuo effettivo globale (TEG) relativo al presente prestito, comprensivo di tutti gli oneri indicati dal successivo art. 6, con esclusione delle spese e commissioni per la rivalsa degli oneri erariali, come da comunicazioni di Banca d'Italia, è pari a quanto indicato sub «**V o VI**» (in base al montante lordo dell'operazione) calcolato ipotizzando l'anno composto da 12 mesi uguali ai sensi del Decreto Ministero del Tesoro 6 maggio 2000.

**Art. 4 - Notifica all'Amministrazione datrice di lavoro** - Il presente contratto sarà notificato all'Amministrazione dalla quale il Cedente dipende, che è obbligata, ai sensi delle norme di legge richiamate dall'art. 3 e per quanto possa occorrere anche per volontà del Mutuatario medesimo, a prelevare mensilmente dalla retribuzione di quest'ultimo l'importo della quota ceduta, ad iniziare dal mese successivo alla notifica del presente atto e così di seguito, ininterrottamente, fino alla totale estinzione del debito. L'Amministrazione dalla quale il Cedente dipende, entro il 10 di ciascun mese, verserà a favore della FINCEFI gli importi mensili sul **c/c postale n. 000060737616, CIN L, ABI 07601, CAB 16900, CODICE IBAN IT19L0760116900000060737616, intestato a FINCEFI S.p.a.** È facoltà di FINCEFI S.p.A. di modificare unilateralmente e discrezionalmente in qualunque momento l'anzidetta modalità di versamento delle quote mensili, indicando altro conto postale o bancario ove dovranno affluire le quote.

### **Art. 5 (Netto Ricavo)**

Il Cedente prende atto che, per la detrazione delle spese, delle commissioni, dei costi assicurativi e di tutti gli oneri a suo carico, di cui all'art. 6, il Netto Ricavo e quindi l'importo a lui erogato ammonterà alla somma indicata alla voce "netto ricavo" riportata sul prospetto condizioni economiche, al netto di eventuali estinzioni di precedenti prestiti in corso di ammortamento.

**Art. 6 - Ritenute sulla liquidazione** - In sede di liquidazione del prestito il Cedente autorizza FINCEFI S.p.A. a trattenere, in un'unica soluzione, gli importi relativi alle seguenti spese e commissioni contenute nel prospetto condizioni economiche sotto le lettere «**A-B-C-D-E-F-G-H**». Tali importi sono relativi alle commissioni dovute a FINCEFI S.p.A. alla cui organizzazione il Mutuatario ha discrezionalmente ritenuto rivolgersi, per le attività conclusive del prestito (es.: la remunerazione per le prestazioni quali l'esame della documentazione, la deliberazione e la successiva amministrazione del mutuo, la elaborazione dei dati in funzione del D. Lgs. 231/2007 e della legge 108/96, le perdite per la differenza di valuta tra la data di erogazione iniziale e la data di decorrenza dell'ammortamento, per la copertura del rischio di interesse per tutta la



durata dell'operazione; gli oneri per le operazioni di acquisizione della provvista nonché per l'eventuale ritardo nell'adeguamento dei tassi o della commissione nel periodo di preavviso delle mutate condizioni di mercato e per ogni altro adempimento connesso alla esecuzione del contratto), alle commissioni per l'attività svolta dal mediatore creditizio eventualmente intervenuto nell'operazione di prestito, alla rivalsa degli oneri erariali, alle spese contrattuali fisse (tra le quali le spese di notifica e di eventuale registrazione), alle spese di istruttoria della pratica per le attività preliminari del prestito, commissioni e spese per anticipata estinzione di prestiti per conto del Finanziato, al premio anticipatamente dovuto per il costo assicurativo o di garanzia relativo alla polizza di assicurazione o alla garanzia INPDAP in virtù della quale il Mutuatario ha ottenuto, nell'interesse di FINCEFI S.p.A. la copertura del rischio di decesso avvenuto prima dell'estinzione del debito.

#### **Art. 7 (Estinzione anticipata)**

Il Cedente ha facoltà di estinguere anticipatamente il prestito, versando il debito residuo alla data della richiesta, così come risulta dal piano di ammortamento, nonché il compenso previsto dalla legge in vigore al momento dell'estinzione nella misura massima consentita, il tutto con riferimento alla data della prima rata in scadenza. Qualora il Cedente non versi in un'unica soluzione entro tale data dette somme, l'estinzione non avrà luogo e potrà essere effettuata solo con riferimento alla data della successiva rata in scadenza. In caso di anticipata estinzione del prestito, gli importi indicati sotto le lettere «**B-D-F-G**» riportate nel prospetto condizioni economiche non saranno rimborsabili neppure parzialmente, come anche non saranno rimborsabili quelli espressi nel successivo art.19. Conseguentemente il Cedente fruirà esclusivamente dell'abbuono della quota di interessi per il periodo di ammortamento non goduto. Relativamente alle commissioni dell'Intermediario Finanziario (FINCEFI S.p.A.) di cui al punto «**C**» riportato nel prospetto condizioni economiche, sarà parzialmente rimborsata al Cedente una quota del 25% (al netto di eventuali oneri assicurativi relativamente al ramo credito) in misura pari al periodo di rateazione non goduto. Detta quota, in caso di estinzione anticipata e stornabile al Cedente, è riferita a : spese per gestione incasso rate, comunicazioni periodiche, apertura e gestione sinistri, oneri connessi alla garanzia, prestata dalla FINCEFI S.p.A., per la cosiddetta clausola "riscosso per non riscosso". Relativamente ai "Costi Assicurativi" di cui alla lettera «**E**» riportati nel prospetto condizioni economiche, la parte di premio pagata e non goduta sarà rimborsata nei tempi ed alle modalità disciplinate nella documentazione ricevuta in sede di sottoscrizione della Copertura Assicurativa.

#### **Art. 8 (Surrogazione)**

Il cedente ha facoltà di esercitare la surrogazione ai sensi dell'art. 1202 c.c. trasferendo il rapporto esistente ad altro Finanziatore. Detta facoltà (**c.d. portabilità**) può essere esercitata in ogni momento dal Cedente mediante richiesta scritta senza spese, senza penalità od altri oneri.

#### **Art. 9 (Condizioni di efficacia del contratto ed erogazione del prestito)**

Fermo restando quanto previsto dall'art. 2 in ordine al momento di perfezionamento del contratto, il Cedente non potrà richiedere il versamento del Netto Ricavo della cessione così come definito dal precedente art. 5, se non saranno stati da lui forniti tutti gli atti e documenti richiesti e/o necessari per la validità e la garanzia della cessione stessa e, in specie, se non sarà stato rilasciato il benestare definitivo, o atto ad esso equipollente, da parte dell'Amministrazione dalla quale il Cedente dipende e non sarà stato verificato da FINCEFI S.p.A. e/o Banca 24/7 S.p.A./ Unicredit Family Financing Bank S.p.A./ Apulia Prontoprestito S.p.A. l'avvenuto adempimento delle altre condizioni previste e l'assenza di elementi ostativi o pregiudizievoli a suo carico. FINCEFI S.p.A. è autorizzata a trattenere e compensare dal Netto Ricavo della cessione, nell'ipotesi di concorrenza con altri prestiti (anche non a fronte di cessione di quote della retribuzione) e/o pignoramenti sull'emolumento, tutte le somme occorrenti per l'estinzione di tali operazioni (estinzione a cui FINCEFI S.p.A. provvederà a proprio insindacabile giudizio). Il Cedente, ora per allora ed in via preventiva, ratifica ogni estinzione di prestiti e/o vincoli gravanti sulla sua retribuzione compiuta da FINCEFI S.p.A., accettando inoltre che tutte le somme corrisposte a tale titolo siano detratte dal Netto Ricavo compresi le commissioni su prestiti estinti per conto del Finanziato.

**Art. 10 - Debitore Ceduto** - Per "Debitore Ceduto" deve intendersi il datore di lavoro del Cedente e qualsiasi altra Amministrazione, Ente, Società o Cassa Pensioni, Fondo od Istituto di Previdenza o di Assicurazione (anche privato) vincolato, nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro, a riconoscere al Cedente una retribuzione, una somma una tantum od un assegno continuativo, anche di natura previdenziale o di quiescenza.

#### **Art. 11 (Cambiamento del datore di lavoro)**

Nel caso in cui venga a trovarsi alle dipendenze di altra Amministrazione statale, parastatale oppure di azienda privata, il Cedente dà facoltà ed autorizza sin da ora FINCEFI S.p.A. a notificare il presente contratto alla stessa perché questa operi sulla retribuzione che a qualsiasi titolo gli corrisponderà, la ritenuta della quota mensile suddetta, nonché su quanto indicato dal successivo art. 12 del presente atto. Agli effetti di cui sopra il Cedente si obbliga a comunicare a FINCEFI S.p.A. con la massima tempestività tutte le modifiche del suo rapporto di lavoro nonché a FINCEFI S.p.A. ed all'Amministrazione da cui si allontana, il suo trasferimento perché questi possano inviare a quella, ove assumerà servizio, anche se non compresa tra quelle indicate all'art. 1 del D.P.R. n. 180/50, il conto della presente cessione assumendo in difetto ogni responsabilità a norma di legge. Tutte le spese, gli oneri e le perdite di valuta a cui la FINCEFI S.p.A. potrà eventualmente andare incontro per la notifica e per il fatto stesso del trasferimento saranno a carico del Cedente.

#### **Art. 12 (Cessazione del rapporto di lavoro, vincolo del TFR)**

La cessione estenderà i suoi effetti sul trattamento di quiescenza qualora, una volta cessato il servizio, sussista diritto al trattamento pensionistico e l'Ente previdenziale risulti obbligato per legge ad operare le necessarie trattenute. Nel caso in cui tale obbligo non sussista, a seguito della cessazione del rapporto di lavoro la cessione si estenderà sul trattamento di fine rapporto, sull'eventuale liquidazione della prestazione di cui agli articoli 11e 14 del D.Lgs. 252 del 5/12/2005 e sulle somme



dovutegli a qualunque titolo e sotto qualsiasi denominazione; a tal fine il Cedente consente che il Debitore Ceduto trattenga da tali somme l'importo necessario per l'estinzione della cessione e che parimenti la trattenuta venga effettuata da qualsiasi Ente di previdenza o di assicurazione ai quali il Cedente medesimo sia iscritto per legge, per regolamento o per contratto di lavoro. Il Cedente si impegna a non richiedere anticipazioni sul trattamento di fine rapporto durante l'ammortamento del prestito riconoscendo che tali somme (comprese quelle di futura maturazione) costituiscono oggetto di cessione in garanzia in favore di FINCEFI S.p.A. per l'integrale rimborso dell'operazione. Gli eventuali oneri imposti dall'Amministrazione o dagli Enti di previdenza per l'effettuazione delle trattenute saranno a carico del Cedente. Qualora la cessazione del rapporto di lavoro, anziché ad una pensione o ad altro assegno continuativo equivalente, dia diritto ad una somma una tantum a titolo di indennità di fine rapporto o di capitale assicurato od altro, a carico tanto del datore di lavoro, quanto di qualsiasi altro Ente o Cassa Pensioni, Fondo od Istituto di Previdenza o di Assicurazione anche privato, tale somma dovrà essere corrisposta come credito ceduto (pro-solvendo) in un'unica soluzione a FINCEFI S.p.A. fino alla concorrenza dell'intero residuo debito, scontati, nell'ipotesi di estinzione anticipata, i soli interessi contrattuali non ancora maturati. Nel caso del diritto del Cedente a ricevere congiuntamente sia una somma una tantum, sia un trattamento pensionistico od altro assegno continuativo o di previdenza anche privata, la cessione dovrà essere estinta prima con trattenuta della somma corrisposta una tantum e, ove questa somma non fosse sufficiente ad estinguerla, con trattenuta per il residuo eventuale sulla pensione od assegno vitalizio. Il Cedente riconosce e consente, quindi, a che la cessione estenda i suoi effetti ad ogni indennità comunque dovuta in conseguenza della fine del rapporto di lavoro, con efficacia a far tempo dalla sottoscrizione del presente contratto. Se tuttavia, dette somme non fossero sufficienti ad estinguere il debito residuo, ovvero il datore di lavoro e/o le Amministrazioni interessate non dovessero provvedervi, il Cedente fin d'ora si riconosce obbligato all'immediato pagamento in un'unica soluzione di quanto dovuto per l'estinzione della cessione, con conseguente immediata decorrenza degli interessi di mora nella misura prevista dall' art. 17.

**Art. 13 - Riduzione della retribuzione** - Nei casi di eventuale riduzione per qualsiasi causa della retribuzione mensile del Cedente - ferme restando le pattuizioni afferenti la copertura assicurativa - qualora la retribuzione stessa subisca una riduzione non superiore al terzo, la trattenuta continuerà ad essere effettuata nella misura stabilita dal presente contratto; ove la riduzione sia superiore al terzo la trattenuta non potrà eccedere il quinto dello stipendio ridotto, così come previsto dagli articoli 35 e 55 del D.P.R. n. 180/50, e il Finanziato sarà obbligato a provvedervi direttamente concordando il piano di rientro con FINCEFI S.p.A.

**Art. 14 - Copertura Assicurativa del rischio di decesso del mutuatario** - A maggior garanzia di FINCEFI S.p.A. e per qualunque eventualità cessasse, in tutto od in parte, il pagamento delle quote cedute per premorienza del Cedente, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1891 del codice civile e dell'art. 54 del D.P.R. n. 180/50 viene contratta, ad esclusivo beneficio del Cessionario, una polizza di assicurazione vita con Compagnie di Assicurazione riconosciute dalla Banca 24/7 S.p.A./ Unicredit Family Financing Bank S.p.A./ Apulia Prontoprestito S.p.A. e con le quali FINCEFI S.p.A. ha sottoscritto specifici accordi, per l'ammontare complessivo delle quote cedute per l'intera durata dell'operazione. Per effetto di tale polizza, del costo pari a quanto indicato al sub «E» del prospetto condizioni economiche, la premorienza del mutuatario determina a favore del mutuante la corresponsione da parte dell'Assicuratore di un importo pari al debito residuo, in linea capitale, computato alla data del decesso, con esclusione di eventuali rate insolute del finanziamento scadute prima del decesso del mutuatario. A ricezione del residuo importo, da parte del mutuante, il debito si considera estinto. L'Assicuratore rinuncia ad ogni diritto, ragione o azione verso gli eredi del mutuatario e rinuncia altresì a qualsiasi pretesa in relazione alle somme poste dal mutuatario a garanzia del finanziamento quali: trattamento di fine rapporto (art.2120 del c.c.) o indennità equipollente, ovvero somme maturate presso "Fondo Pensione".

**Art. 15 - Copertura Assicurativa del rischio di mancato adempimento, da parte del Mutuatario, dell'obbligazione di rimborso del finanziamento** - A maggior garanzia del Mutuante e per qualunque eventualità cessasse, in tutto od in parte, il pagamento delle quote cedute a causa della perdita dell'impiego del Mutuatario, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1891 del codice civile e dell'art. 54 del D.P.R. n. 180/50 il Mutuatario stesso deve contrarre, ad esclusivo beneficio del Mutuante, una polizza di assicurazione "Perdite Pecuniarie" con Compagnie di Assicurazione benvisse alla FINCEFI con cui questo ha sottoscritto specifici accordi, per l'ammontare complessivo delle quote cedute per l'intera durata dell'operazione. Per effetto di tale polizza, del costo pari a quanto indicato al sub «E» del prospetto condizioni economiche, la perdita dell'impiego del Mutuatario determina a favore del Mutuante la corresponsione da parte dell'Assicuratore di un importo pari al debito residuo, in linea capitale, computato alla data del verificarsi dell'evento, con esclusione di eventuali rate insolute del finanziamento scadute prima della perdita dell'impiego. Il premio è pagato dal Mutuatario e la surrogazione dell'assicuratore verso il Mutuatario stesso non è consentita.

Il Mutuatario prende atto che nel caso in cui non abbia sottoscritto una "Polizza Perdite Pecuniarie" il Mutuante, con costi a proprio carico, stipula una Polizza Credito a garanzia del mancato adempimento, non derivante da decesso, dell'obbligazione di rimborso di finanziamento del Mutuatario. Per le somme corrisposte al Mutuante dall'Assicuratore, questo resta surrogato in ogni diritto, ragione, privilegio ed azione del Mutuante verso il Mutuatario ed il relativo datore di lavoro o altro ente, quali depositari del Trattamento di Fine Rapporto o indennità equipollente, Fondo Pensione, Istituto di Previdenza Obbligatoria.

**Art. 16 - Elezione di domicilio** – Il Cedente, anche ai fini della notifica degli atti giudiziari e per la ricezione delle comunicazioni inerenti il presente rapporto contrattuale, elegge come domicilio la residenza indicata sul frontespizio del contratto od alternativamente altro indirizzo come indicato sul frontespizio del contratto od alternativamente la sede dell'amministrazione dalla quale dipende indicata sul frontespizio del contratto e s'impegna contestualmente a comunicare con tempestività ogni eventuale e successiva variazione. Il Cessionario si impegna a recepire la variazione entro quindici giorni dalla data di ricevimento di tale comunicazione.



### **Art. 17 (Interessi di mora)**

Nel caso di ritardo nel pagamento o mancato pagamento anche di una sola delle rate del prestito, a qualsiasi causa esso sia attribuibile, saranno dovuti su ciascuna rata scaduta e non pagata gli interessi di mora nella misura indicata nel prospetto condizioni economiche. Tali interessi decorreranno di pieno diritto senza bisogno di alcuna intimazione o messa in mora (dalla scadenza delle singole somme morose o con versamento tardivo sino al giorno del loro effettivo pagamento), ma soltanto per l'avvenuta scadenza del termine previsto, senza peraltro pregiudicare la facoltà di FINCEFI S.p.A. di considerare risolto il contratto per inadempimento ai sensi dell'art. 1456 2° comma del codice civile.

### **Art. 18 (Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto)**

Viene espressamente convenuto che, oltre alle ipotesi previste dall'art. 1186 codice civile in caso di cessazione del rapporto di lavoro, come di eventuale sospensione o riduzione per qualsiasi causa dello stipendio/salario od assegno mensile, o di ritardato versamento da parte del datore di lavoro e/o delle Amministrazioni debtrici cedute anche di una sola delle rate pattuite, il Cedente potrà essere dichiarato decaduto dal beneficio del termine e la FINCEFI S.p.A. potrà dichiarare risolto con effetto immediato il contratto; tutto ciò nonostante la stipulazione della polizza assicurativa di cui all'art. 15. In conseguenza della decadenza dal beneficio del termine o della risoluzione del contratto il Cedente dovrà rimborsare immediatamente, a semplice richiesta di FINCEFI S.p.A., tutte le somme dovute per l'estinzione della cessione, ivi compresi gli interessi moratori nonché le eventuali spese stragiudiziali e giudiziali occorse.

### **Art. 19 (Spese ed imposte fiscali)**

Le spese e le tasse di bollo e di registro, in caso d'uso, del presente atto, richieste dagli Uffici Fiscali, sia all'atto dell'eventuale registrazione sia successivamente anche in via supplementare, nonché la rivalsa per gli oneri erariali e le spese postali e di notifica sono a carico del Cedente, il quale autorizza, ora per allora, l'Amministrazione dalla quale dipende a trattenere dagli emolumenti a lui spettanti la somma che a tale titolo gli venisse richiesta dalla FINCEFI S.p.A. o da chi per esso. Tale trattenuta dovrà avvenire in ogni caso anche in eccedenza del quinto della sua retribuzione cedibile come disposto dall'art. 2 del citato Testo Unico. La presente operazione è soggetta ad imposta di bollo nella misura fissata dalla normativa in vigore.

### **Art. 20 (Procedure concorsuali a carico del datore di lavoro)**

Nell'ipotesi di fallimento, liquidazione coatta amministrativa od apertura di altra procedura concorsuale, anche non liquidatoria, a carico del datore di lavoro, la FINCEFI S.p.A. potrà richiedere l'ammissione al passivo dei crediti relativi alle somme cedute in via privilegiata per la stessa qualità spettante al Cedente, il quale rinuncia espressamente a favore della FINCEFI S.p.A. e sino a completa estinzione della cessione, alla facoltà di richiedere l'intervento del Fondo di Garanzia previsto dalla Legge 297/82. Il Cedente si impegna fin d'ora a tenere indenne e/o comunque a rimborsare la FINCEFI S.p.A. di tutte le spese legali che dovessero rendersi necessarie per il riconoscimento dei crediti ceduti in sede giudiziaria.

**Art. 21 - Comunicazioni periodiche** – La FINCEFI fornisce per iscritto al Cedente alla scadenza del contratto e comunque almeno una volta l'anno una comunicazione che dia completa e chiara informazione sullo stato del rapporto ed un aggiornato quadro delle condizioni applicate. Gli elementi contabili informativi e contrattuali risultanti dalle suddette comunicazioni annuali si intendono tacitamente approvati dal Cedente in mancanza di opposizione scritta che pervenga a FINCEFI S.p.A. entro 60 giorni da quello della ricezione delle suddette comunicazioni.

**Art. 22- Reclami** - Competente nella definizione di eventuali reclami è l'**Ufficio Reclami di FINCEFI S.p.A.**, sito in Via Fabio, 15 95024 Acireale (CT) tel. 095 8062022 fax 095 7649925. Il reclamo può essere presentato sia a mezzo raccomandata A/R indirizzata a: **FINCEFI S.p.A. – Ufficio Reclami – Via Fabio, 15 95024 Acireale (CT)**, sia alla mail [fzappala@fincefi.it](mailto:fzappala@fincefi.it), sia via fax che telefonicamente. Non sono previsti costi di interazione con il personal e preposto alla gestione dei reclami, salvo le spese inerenti il mezzo di comunicazione scelto. FINCEFI S.p.A. è tenuta a fornire risposta entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo. Qualora il cliente sia rimasto insoddisfatto ha diritto a rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario. In ogni caso resta fermo il diritto del Cliente di adire all'Autorità Giudiziaria.

**Art. 23 - Integrazioni e modificazioni** - Il Cedente si impegna ora per allora a sottoscrivere qualsiasi atto aggiuntivo, modificativo od integrativo o comunque necessario per la corretta esecuzione del presente contratto.

### **Art. 24 (Cessione del contratto e del credito)**

Il Cedente consente fin d'ora che FINCEFI S.p.A. e/o Banca 24/7 S.p.A./ Unicredit Family Financing Bank S.p.A./ Apulia Prontoprestito S.p.A. ceda a terzi il presente contratto ovvero i diritti di credito da esso derivanti, nel rispetto della legislazione vigente, con particolare riferimento all'obbligo in capo all'eventuale nuovo Cessionario di non diminuire le tutele a favore del Cedente originario.

**Art. 25 - Recesso** - Nel caso in cui il contratto sia stato stipulato al di fuori dei locali commerciali, ai sensi dell'art. 64 del D.Lgs. 06/09/2005 n. 206 (c.d."Codice del Consumo") e successive modificazioni ed integrazioni, il Cedente ha facoltà di recedere dal presente contratto, entro e non oltre 14 giorni dalla data di sottoscrizione di quest'ultimo, senza penalità, inviando una comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: **FINCEFI S.p.A.**, P.zza del popolo, 18 00187 Roma (RM). L'efficacia del recesso resta però condizionata alla restituzione, nello stesso termine, di tutte le somme che il Cedente avesse ottenuto a qualsiasi titolo.

**Art. 26 - Legge applicabile e Foro competente** - Per qualsiasi controversia relativa alla validità, interpretazione od esecuzione del presente contratto si applicano le leggi e la giurisdizione italiana.



## CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO CESSIONE DEL QUINTO DI PENSIONE

**Art. 1 – Il documento di sintesi** costituisce parte integrante e sostanziale del presente contratto.

### **Art. 2 (Validità e conclusione del contratto)**

Il contratto si intende valido e concluso nel momento in cui il Richiedente (Cedente) ha conoscenza della presa d'atto da parte di FINCEFI S.p.A e/o Banca 24/7 S.p.A./ Unicredit Family Financing Bank S.p.A./ Apulia Prontoprestito S.p.A., mediante sottoscrizione della presente scrittura o altri mezzi equipollenti. Con la predetta presa d'atto, FINCEFI S.p.A e/p Banca 24/7 S.p.A./ Unicredit Family Financing Bank S.p.A./ Apulia Prontoprestito S.p.A.. procede alla verifica preliminare dei requisiti per l'ammissione a finanziamento dell'operazione, sulla base dei dati e della documentazione prodotta dal Richiedente e/o trasmessa dal mediatore creditizio. Ai fini dell'applicazione al contratto delle condizioni economiche pro-tempore vigenti, come da foglio informativo allegato e dei tassi debitori di cui alla L. 108/96, si fa riferimento alla data della presa d'atto della Cessionaria. Il Richiedente-Cedente è fin d'ora a conoscenza che il contratto di finanziamento, come sopra perfezionato, deve intendersi in ogni caso sottoposto alla condizione sospensiva della successiva delibera di accettazione da parte di FINCEFI S.p.A e/o Banca 24/7 S.p.A./ Unicredit Family Financing Bank S.p.A./ Apulia Prontoprestito S.p.A., dalla quale dipende la sua efficacia. L'erogazione, secondo le modalità comunicate dal Finanziato, comporterà l'entrata in ammortamento del finanziamento, con le modalità e nei termini previsti dal successivo art. 9, il cui verificarsi costituirà pertanto condizione di efficacia del contratto stesso, a decorrere dalla data della citata presa d'atto, ai sensi dell'art. 1360 cod.civ.. Del pari, il Richiedente prende atto che, nel caso in cui non intervenga la suddetta delibera di accettazione da parte di FINCEFI S.p.A e/o Banca 24/7 S.p.A./ Unicredit Family Financing Bank S.p.A./ Apulia Prontoprestito S.p.A., il contratto di finanziamento si intenderà fin dall'origine privo di effetti e la FINCEFI S.p.A. non sarà tenuta ad assumere alcuna obbligazione nei confronti del Richiedente o di eventuali soggetti terzi.

**Art. 3 - Costituzione del mutuo** - Il Cedente, valendosi della facoltà di cedere il quinto della sua pensione in base alle vigenti disposizioni di legge, con riguardo al Testo Unico approvato con D.P.R. 5 gennaio 1950 n. 180 e successive modifiche ed integrazioni (tra cui l'art. 13-bis della legge n. 80 del 14/05/2005, di conversione del d.l. 14/3/2005 n. 35, con cui è stato modificato ed integrato l'art. 1 – commi 2-bis e ss. del DPR n. 180/1950), al relativo regolamento esecutivo D.P.R. 28 luglio 1950 n. 895, al D.M. 27/12/2006 n. 313, si dichiara debitore a titolo di mutuo nei confronti di FINCEFI, dell'importo lordo di cui sub «**III**», che si obbliga con il presente atto a restituire mediante la cessione pro-solvendo di quote del suo pensione uguali, mensili e consecutive, comprensive delle quote di ammortamento del capitale e degli interessi di cui in prosieguo, con gli effetti previsti, rispettivamente, dal T.U. n. 180/50 e successivo regolamento e dall'art. 13-bis della Legge n. 80 del 14/05/2005 e dal D.M. 27/12/2006 n. 313, nonché dall'art. 1198 del codice civile. Il prestito si intende concesso all'interesse nominale annuo pari a quanto indicato sub «**IV**», corrispondente all'importo di cui al sub «**A**», a scalare mensilmente. Il tasso annuo effettivo globale (TEG) relativo al presente prestito, comprensivo di tutti gli oneri indicati dal successivo art. 6, con esclusione delle spese e commissioni per la rivalsa degli oneri erariali, come da comunicazioni di Banca d'Italia, è pari a quanto indicato sub «**V o VI**» (in base al montante lordo dell'operazione) calcolato ipotizzando l'anno composto da 12 mesi uguali ai sensi del Decreto Ministero del Tesoro 6 maggio 2000.

**Art. 4 - Notifica all'Ente erogatore del trattamento pensionistico** - Il presente contratto sarà notificato all'Ente erogatore del trattamento pensionistico, che è obbligato, ai sensi delle norme di legge richiamate dall'art. 3 e per quanto possa occorrere anche per volontà del Mutuatario medesimo, a prelevare mensilmente dalla pensione di quest'ultimo l'importo della quota ceduta, ad iniziare dal mese successivo alla notifica del presente atto e così di seguito, ininterrottamente, fino alla totale estinzione del debito. L'Ente erogatore, entro il 10 di ciascun mese, verserà a favore di FINCEFI S.p.A. gli importi mensili sul c/c postale n. 000060737616, CIN L, ABI 07601, CAB 16900, CODICE IBAN IT19L0760116900000060737616, intestato a FINCEFI S.p.a. È facoltà di FINCEFI modificare unilateralmente e discrezionalmente in qualunque momento l'anzidetta modalità di versamento delle quote mensili, indicando altro conto postale o bancario ove dovranno affluire le quote.

### **Art. 5 (Netto Ricavo)**

Il Cedente prende atto che, per la detrazione delle spese, delle commissioni, dei premi delle polizze assicurative e di tutti gli oneri a suo carico, di cui all'art. 6, il Netto Ricavo e quindi l'importo a lui erogato ammonterà alla somma indicata alla voce "netto ricavo" riportata nel prospetto condizioni economiche, al netto di eventuali estinzioni di precedenti prestiti in corso di ammortamento.

### **Art. 6 (Ritenute sulla liquidazione)**

In sede di liquidazione del prestito il Cedente autorizza FINCEFI a trattenere, in un'unica soluzione, gli importi relativi alle seguenti spese e commissioni contenute nel prospetto condizioni economiche sotto le lettere «**A-B-C-D-E-F-G-H**». Tali importi sono relativi agli interessi e/o commissioni dovute a FINCEFI S.p.A. alla cui organizzazione il Mutuatario ha discrezionalmente ritenuto rivolgersi, per le attività preliminari e conclusive del prestito (es.: la remunerazione per le prestazioni quali l'esame della documentazione, la deliberazione e la successiva amministrazione del mutuo, la elaborazione dei dati in funzione del D. Lgs. 231/2007 e della legge 108/96, le perdite per la differenza di valuta tra la data di erogazione iniziale e la data di decorrenza dell'ammortamento, per la copertura del rischio di interesse per tutta la durata dell'operazione; gli oneri per le operazioni di acquisizione della provvista nonché per l'eventuale ritardo nell'adeguamento dei tassi o della commissione nel periodo di preavviso delle mutate condizioni di mercato e per ogni altro adempimento connesso alla esecuzione del contratto), alle commissioni per l'attività svolta dal mediatore creditizio eventualmente intervenuto nell'operazione di prestito, per la rivalsa degli oneri erariali, agli oneri imposti relativi al rimborso dei costi sostenuti dall'Ente Previdenziale per



l'effettuazione delle trattenute, alle spese contrattuali fisse (tra le quali le spese di notifica e di eventuale registrazione), alle spese di istruttoria della pratica per le attività preliminari del prestito, al premio anticipatamente dovuto per il costo assicurativo o di garanzia relativo alla polizza di assicurazione o alla garanzia INPDAP in virtù della quale il Mutuatario ha ottenuto, nell'interesse del Mutuante la copertura del rischio di decesso avvenuto prima dell'estinzione del debito.

#### **Art. 7 (Estinzione anticipata)**

Il Cedente ha facoltà di estinguere anticipatamente il prestito, versando il debito residuo alla data della richiesta, così come risulta dal piano di ammortamento, nonché il compenso previsto dalla legge in vigore al momento dell'estinzione nella misura massima consentita, il tutto con riferimento alla data della prima rata in scadenza. Qualora il Mutuatario non versi in un'unica soluzione entro tale data dette somme, l'estinzione non avrà luogo e potrà essere effettuata solo con riferimento alla data della successiva rata in scadenza. In caso di anticipata estinzione del prestito, gli importi indicati sotto le lettere «**B-D-F-G**» riportate nel prospetto condizioni economiche non saranno rimborsabili neppure parzialmente, come anche non saranno rimborsabili quelli espressi nel successivo art. 16. Conseguentemente il Cedente fruirà esclusivamente dell'abbuono per il periodo di ammortamento non goduto della quota di interessi e degli oneri imposti relativi al rimborso dei costi sostenuti dall'ente previdenziale per l'effettuazione delle trattenute. Relativamente alle commissioni dell'Intermediario Finanziario (FINCEFI S.p.A.) di cui al punto «**C**» riportato nel prospetto condizioni economiche, sarà parzialmente rimborsata al Cedente una quota del 25% (al netto di eventuali oneri assicurativi relativamente al ramo credito) in misura pari al periodo di rateazione non goduto. Detta quota, in caso di estinzione anticipata e stornabile al Cedente, è riferita a : spese per gestione incasso rate, comunicazioni periodiche, apertura e gestione sinistri, oneri connessi alla garanzia, prestata dalla FINCEFI S.p.A., per la cosiddetta clausola "riscosso per non riscosso". Relativamente ai "Costi Assicurativi", di cui alla lettera «**E**» riportata nel prospetto condizioni economiche , la parte di premio pagata e non goduta sarà rimborsata nei tempi e alle modalità disciplinate nella documentazione ricevuta in sede di sottoscrizione della Copertura Assicurativa .

#### **Art. 8 (Surrogazione)**

Il cedente ha facoltà di esercitare la surrogazione ai sensi dell'art. 1202 c.c. trasferendo il rapporto esistente ad altro Finanziatore. Detta facoltà (**c.d. portabilità**) può essere esercitata in ogni momento dal Cedente mediante richiesta scritta senza spese, senza penalità od altri oneri.

#### **Art. 9 (Condizioni di efficacia del contratto ed erogazione del prestito)**

Fermo restando quanto previsto dall'art. 2 in ordine al momento di perfezionamento del contratto, il Cedente non potrà richiedere il versamento del Netto Ricavo della cessione così come definito dal precedente art. 5, se non saranno stati da lui forniti tutti gli atti e documenti richiesti e/o necessari per la validità e la garanzia della cessione stessa e, in specie, se non sarà stato rilasciato il benestare definitivo, o atto ad esso equipollente, da parte dell'Ente previdenziale erogatore della prestazione di quiescenza e non sarà stato verificato da FINCEFI S.p.A e/o dalla Banca 24/7 S.p.A./ Unicredit Family Financing Bank S.p.A./ Apulia Prontoprestito S.p.A. l'avvenuto adempimento delle altre condizioni previste e l'assenza di elementi ostativi o pregiudizievoli a suo carico. FINCEFI S.p.A. è autorizzata a trattenere e compensare dal Netto Ricavo della cessione , nell'ipotesi di concorrenza con altri prestiti (anche non a fronte di cessione di quote della pensione) e/o pignoramenti sull'emolumento, tutte le somme occorrenti per l'estinzione di tali operazioni (estinzione a cui FINCEFI S.p.A. provvederà a proprio insindacabile giudizio). Il Cedente, ora per allora ed in via preventiva, ratifica ogni estinzione di prestiti e/o vincoli gravanti sulla sua pensione compiuta dalla FINCEFI S.p.A. , accettando inoltre che tutte le somme corrisposte a tale titolo siano detratte dal Netto Ricavo.

**Art. 10 - Debitore Ceduto** - Per "Debitore Ceduto" deve intendersi l'Ente previdenziale che liquida la pensione del Cedente e qualsiasi altra Amministrazione, Ente, Società o Cassa Pensioni, Fondo od Istituto di Previdenza o di Assicurazione (anche privato) vincolato, nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro, a riconoscere al Cedente una retribuzione, una somma una tantum od un assegno continuativo, anche di natura previdenziale o di quiescenza.

**Art. 11 - Riduzione della pensione** - Nei casi di eventuale riduzione per qualsiasi causa della pensione mensile del Cedente - ferme restando le pattuizioni afferenti la copertura assicurativa - qualora la pensione stessa subisca una riduzione non superiore al terzo, la trattenuta continuerà ad essere effettuata nella misura stabilita dal presente contratto; ove la riduzione sia superiore al terzo la trattenuta non potrà eccedere il quinto della pensione ridotta, così come previsto dagli articoli 35 e 55 del D.P.R. n. 180/50, oltre al rispetto dell'art. 5 del Decreto Ministeriale del 27/12/2006 in vigore dal 08/02/2007 e il Finanziato sarà obbligato a provvedervi direttamente concordando il piano di rientro con FINCEFI S.p.A..

**Art. 12 - Copertura Assicurativa del rischio di decesso del mutuatario** - A maggior garanzia di FINCEFI S.p.A. e per qualunque eventualità cessasse, in tutto od in parte, il pagamento delle quote cedute, per premorienza del Cedente, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1891 del codice civile e dell'art. 54 del D.P.R. n. 180/50 viene contratta, ad esclusivo beneficio della FINCEFI S.p.A., una polizza di assicurazione vita con Compagnie di Assicurazione riconosciute da FINCEFI S.p.A. con cui questa ha sottoscritto specifici accordi, per l'ammontare complessivo delle quote cedute per l'intera durata dell'operazione. Per effetto di tale polizza, del costo pari a quanto indicato al sub «**E**» nel prospetto condizioni economiche, la premorienza del mutuatario determina a favore del mutuante la corresponsione da parte dell'Assicuratore di un importo pari al debito residuo, in linea capitale, con esclusione di eventuali rate insolute del finanziamento scadute prima del decesso del mutuatario, computato alla data del decesso. A ricezione del residuo importo, da parte del mutuante, il debito si considera estinto. L'Assicuratore rinuncia ad ogni diritto, ragione o azione verso gli eredi del mutuatario e rinuncia altresì a qualsiasi pretesa in relazione alle somme poste dal mutuatario a garanzia del finanziamento.

**Art. 13 - Elezione di domicilio** - Il Cedente, anche ai fini della notifica degli atti giudiziari e per la ricezione delle comunicazioni inerenti il presente rapporto contrattuale, elegge come domicilio la residenza indicata sul frontespizio del



presente contratto od alternativamente altro indirizzo come indicato sul frontespizio del presente contratto od alternativamente la sede dell'Ente Previdenziale indicata sul frontespizio del presente contratto e s'impegna contestualmente a comunicare con tempestività ogni eventuale e successiva variazione. FINCEFI S.p.A. si impegna a recepire la variazione entro quindici giorni dalla data di ricevimento di tale comunicazione.

**Art. 14 - Interessi di mora** - Nel caso di ritardo nel pagamento o mancato pagamento anche di una sola delle rate del prestito, a qualsiasi causa esso sia attribuibile, saranno dovuti su ciascuna rata scaduta e non pagata gli interessi di mora nella misura indicata nel prospetto condizioni economiche. Tali interessi decorreranno di pieno diritto senza bisogno di alcuna intimazione o messa in mora (dalla scadenza delle singole somme morose o con versamento tardivo sino al giorno del loro effettivo pagamento), ma soltanto per l'avvenuta scadenza del termine previsto, senza peraltro pregiudicare la facoltà di FINCEFI S.p.A. di considerare risolto il contratto per inadempimento ai sensi dell'art. 1456 2° comma del codice civile.

**Art. 15 - Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto** - Viene espressamente convenuto che, oltre alle ipotesi previste dall'art. 1186 codice civile in caso di eventuale sospensione o riduzione per qualsiasi causa dell'emolumento od assegno, o di ritardato versamento da parte dell'Ente Previdenziale anche di una sola delle rate pattuite, il Cedente potrà essere dichiarato decaduto dal beneficio del termine e FINCEFI S.p.A. potrà dichiarare risolto con effetto immediato il contratto. In conseguenza della decadenza dal beneficio del termine o della risoluzione del contratto il Cedente dovrà rimborsare immediatamente, a semplice richiesta di FINCEFI S.p.A., tutte le somme dovute per l'estinzione della cessione, ivi compresi gli interessi moratori nonché le eventuali spese stragiudiziali e giudiziali occorse.

**Art. 16 - Spese ed imposte fiscali** - Le spese e le tasse di bollo e di registro, in caso d'uso, del presente atto, richieste dagli Uffici Fiscali, sia all'atto dell'eventuale registrazione sia successivamente anche in via supplementare, nonché la rivalsa per gli oneri erariali e le spese postali e di notifica sono a carico del Cedente, il quale autorizza, ora per allora, l'Ente Previdenziale a trattenere dagli emolumenti a lui spettanti la somma che a tale titolo gli venisse richiesta da FINCEFI S.p.A. o da chi per esso. Tale trattenuta dovrà avvenire in ogni caso anche in eccedenza del quinto della sua retribuzione cedibile come disposto dall'art. 2 del citato Testo Unico. La presente operazione è soggetta ad imposta di bollo nella misura fissata dalla normativa in vigore.

**Art. 17 - Procedure concorsuali a carico dell'Ente previdenziale** - Nell'ipotesi di fallimento, liquidazione coatta amministrativa od apertura di altra procedura concorsuale, anche non liquidatoria, a carico dell'Ente previdenziale, FINCEFI S.p.A. e la Compagnia di assicurazione intervenuta potranno richiedere l'ammissione al passivo dei crediti relativi alle somme cedute in via privilegiata per la stessa qualità spettante al Cedente, il quale rinuncia espressamente a favore di FINCEFI S.p.A. e della Compagnia di assicurazione intervenuta e sino a completa estinzione della cessione, alla facoltà di richiedere l'intervento del Fondo di Garanzia previsto dalla Legge 297/82. Il Cedente si impegna fin d'ora a tenere indenne e/o comunque a rimborsare FINCEFI S.p.A. e la Compagnia di assicurazione intervenuta di tutte le spese legali che dovessero rendersi necessarie per il riconoscimento dei crediti ceduti in sede giudiziaria.

**Art. 18 - Comunicazioni periodiche** - FINCEFI S.p.A. fornisce per iscritto al Cedente alla scadenza del contratto e comunque almeno una volta l'anno una comunicazione che dia completa e chiara informazione sullo stato del rapporto ed un aggiornato quadro delle condizioni applicate. Gli elementi contabili informativi e contrattuali risultanti dalle suddette comunicazioni annuali si intendono tacitamente approvati dal Cedente in mancanza di opposizione scritta che pervenga a FINCEFI S.p.A. entro 60 giorni da quello della ricezione delle suddette comunicazioni.

**Art. 19- Reclami** - Competente nella definizione di eventuali reclami è l'**Ufficio Reclami di FINCEFI S.p.A.**, sito in Via Fabio, 15 95024 Acireale (CT) tel. 095 8062022 fax 095 7649925. Il reclamo può essere presentato sia a mezzo raccomandata A/R indirizzata a: **FINCEFI S.p.A. – Ufficio Reclami – Via Fabio, 15 95024 Acireale (CT)**, sia alla mail [fzappala@fincefi.it](mailto:fzappala@fincefi.it), sia fax che telefonicamente. Non sono previsti costi di interazione con il personal e preposto alla gestione dei reclami, salvo le spese inerenti il mezzo di comunicazione scelto. FINCEFI S.p.A. è tenuta a fornire risposta entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo. Qualora il cliente sia rimasto insoddisfatto ha diritto a rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario. In ogni caso resta fermo il diritto del Cliente di adire all'Autorità Giudiziaria.

**Art. 20 - Integrazioni e modificazioni** - Il Cedente si impegna ora per allora a sottoscrivere qualsiasi atto aggiuntivo, modificativo od integrativo o comunque necessario per la corretta esecuzione del presente contratto.

**Art. 21 - Cessione del contratto e del credito** - Il Cedente consente fin d'ora che FINCEFI S.p.A. e/o la Banca 24/7 S.p.A./ Unicredit Family Financing Bank S.p.A./ Apulia Prontoprestito S.p.A. ceda a terzi il presente contratto ovvero i diritti di credito da esso derivanti, nel rispetto della legislazione vigente, con particolare riferimento all'obbligo in capo all'eventuale nuovo Cessionario di non diminuire le tutele a favore del Cedente originario.

**Art. 22 - Recesso** - Nel caso in cui il contratto sia stato stipulato al di fuori dei locali commerciali, ai sensi dell'art. 64 del D.Lgs. 06/09/2005 n. 206 (c.d."Codice del Consumo") e successive modificazioni ed integrazioni, il Cedente ha facoltà di recedere dal presente contratto, entro e non oltre 14 giorni dalla data di sottoscrizione di quest'ultimo, senza penalità, inviando una comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: **FINCEFI S.p.A.**, con sede in **P.zza del Popolo, 18 00187 Roma (RM)**. L'efficacia del recesso resta però condizionata alla restituzione, nello stesso termine, di tutte le somme che il Cedente avesse ottenuto, a qualsiasi titolo.

**Art. 23 - Legge applicabile e Foro competente** - Per qualsiasi controversia relativa alla validità, interpretazione od esecuzione del presente contratto si applicano le leggi e la giurisdizione italiana.



## CONDIZIONI GENERALI DI CONTRATTO CON DELEGAZIONE DI PAGAMENTO

**Art. 1 – Il documento di sintesi** costituisce parte integrante e sostanziale del presente contratto.

**Art. 2 (Validità e conclusione del contratto)**

Il contratto si intende valido e concluso nel momento in cui il Richiedente (Delegante) ha conoscenza della presa d'atto da parte di FINCEFI S.p.A e/o Banca 24/7 S.p.A./ Unicredit Family Financing Bank S.p.A./ Apulia Prontoprestito S.p.A., mediante sottoscrizione della presente scrittura o altri mezzi equipollenti, e previa accettazione del Debitore Delegato. Con la predetta presa d'atto, FINCEFI S.p.A e Banca 24/7 S.p.A./ Unicredit Family Financing Bank S.p.A./ Apulia Prontoprestito S.p.A. procede alla verifica preliminare dei requisiti per l'ammissione a finanziamento dell'operazione, sulla base dei dati e della documentazione prodotta dal Richiedente e/o trasmessa dal mediatore creditizio. Ai fini dell'applicazione al contratto delle condizioni economiche pro-tempore vigenti, come da foglio informativo allegato e dei tassi debitori di cui alla L. 108/96, si fa riferimento alla data della presa d'atto da parte di FINCEFI S.p.A.. Resta inteso che eventuali modificazioni delle condizioni economiche in senso sfavorevole al Mutuatario, che fossero intervenute nel periodo intercorrente tra la data della proposta contrattuale e la presa d'atto da parte di FINCEFI S.p.A., saranno prive di effetto per il Mutuatario. Il Richiedente-Delegante è fin d'ora a conoscenza che il contratto di finanziamento, come sopra perfezionato, deve intendersi in ogni caso sottoposto alla condizione sospensiva della successiva delibera di accettazione da parte di FINCEFI S.p.A. e Banca 24/7 S.p.A./ Unicredit Family Financing Bank S.p.A./ Apulia Prontoprestito S.p.A., dalla quale dipende la sua efficacia. L'erogazione, secondo le modalità comunicate dal Finanziato, comporterà l'entrata in ammortamento del finanziamento, con le modalità e nei termini previsti dal successivo art. 9, il cui verificarsi costituirà pertanto condizione di efficacia del contratto stesso, a decorrere dalla data della citata presa d'atto, ai sensi dell'art. 1360 cod.civ.. Del pari, il Richiedente prende atto che, nel caso in cui non intervenga la suddetta delibera di accettazione da parte di FINCEFI S.p.A e Banca 24/7 S.p.A./ Unicredit Family Financing Bank S.p.A./ Apulia Prontoprestito S.p.A., il contratto di finanziamento si intenderà fin dall'origine privo di effetti e FINCEFI S.p.A non sarà tenuta ad assumere alcuna obbligazione nei confronti del Richiedente o di eventuali soggetti terzi.

**Art. 3 - Costituzione del mutuo -** Il Delegante, avvalendosi della facoltà di rilasciare delegazione irrevocabile di pagamento a valere sulla sua retribuzione in base alle vigenti disposizioni di legge, con riguardo, in particolare, agli articoli 1269 e 1723, comma 2° codice civile, nonché del D.P.R. 5 gennaio 1950 n. 180 e successive modifiche ed integrazioni (tra cui l'art. 13-bis della legge n. 80 del 14/05/2005, di conversione del d.l. 14/3/2005 n. 35, con cui è stato modificato ed integrato l'art. 1 – commi 2-bis e ss. del DPR n. 180/1950), al relativo regolamento esecutivo D.P.R. 28 luglio 1950 n. 895, al D.M. 27/12/2006 n. 313, si dichiara debitore a titolo di mutuo nei confronti di FINCEFI S.p.A , dell'importo lordo di cui sub «**III**», che si obbliga con il presente atto a restituire mediante la trattenuta di quote del suo stipendio uguali, mensili e consecutive, comprensive delle quote di ammortamento del capitale e degli interessi di cui in prosieguo, e versamento delle medesime da parte del datore di lavoro alla FINCEFI S.p.A , con gli effetti previsti dal T.U. n. 180/50 e successivo regolamento, nonché dagli articoli 1269 e 1723 comma 2° del codice civile. Il prestito si intende concesso all'interesse nominale annuo corrispondente all'importo calcolato come al punto «**IV**» / sub. «**A**», a scalare mensilmente. Il tasso annuo effettivo globale (TEG) relativo al prestito, comprensivo di tutti gli oneri indicati dal successivo art. 6, con esclusione delle spese e commissioni per la rivalsa degli oneri erariali, come da comunicazioni di Banca d'Italia, è pari a quanto indicato sub «**VII**» calcolato ipotizzando l'anno composto da 12 mesi uguali ai sensi del Decreto Ministero del Tesoro 6 maggio 2000.

**Art. 4 - Notifica all'Amministrazione datrice di lavoro -** Il presente contratto sarà notificato all'Amministrazione dalla quale il Delegante dipende, alla quale quest'ultimo conferisce mandato irrevocabile, ai sensi delle norme di legge richiamate dall'art. 2, e per gli effetti dell'art. 1723 comma 2° codice civile. L'Amministrazione datrice di lavoro provvederà, pertanto, a prelevare mensilmente dalla retribuzione del Delegante l'importo della quota delegata, a decorrere dal mese successivo alla notifica del presente atto e così di seguito, ininterrottamente, fino alla totale estinzione del debito. L'Amministrazione dalla quale il Delegante dipende, entro il 10 di ciascun mese, verserà a favore di FINCEFI S.p.A , gli importi mensili sul **c/c postale n. 000060737616, CIN L, ABI 07601, CAB 16900, CODICE IBAN IT19L076011690000060737616, intestato a FINCEFI S.p.a.** È facoltà di FINCEFI S.p.A modificare unilateralmente e discrezionalmente in qualunque momento l'anzidetta modalità di versamento delle quote mensili, indicando altro conto postale o bancario ove dovranno affluire le quote.

**Art. 5 - Netto Ricavo -** Il Delegante prende atto che, per la detrazione delle spese, delle commissioni, dei premi delle polizze assicurative e di tutti gli oneri a suo carico, di cui all'art. 6, il Netto Ricavo e quindi l'importo a lui erogato ammonterà alla somma indicata alla voce “**netto ricavo**” riportata nel prospetto condizioni economiche, al netto di eventuali estinzioni di precedenti prestiti in corso di ammortamento.

**Art. 6 - Ritenute sulla liquidazione -** In sede di liquidazione del prestito il Delegante autorizza FINCEFI S.p.A. a trattenere, in un'unica soluzione, gli importi relativi alle seguenti spese e commissioni contenute nel prospetto condizioni economiche sotto le lettere «**A-B-C-D-E-F-G-H**». Tali importi sono relativi alle commissioni dovute a FINCEFI S.p.A. alla cui organizzazione il Mutuatario ha discrezionalmente ritenuto rivolgersi, per le attività conclusive del prestito es.: (la remunerazione per le prestazioni quali l'esame della documentazione, la deliberazione e la successiva amministrazione del mutuo, la elaborazione dei dati in funzione del D. Lgs. 231/2007 e della legge 108/96, le perdite per la differenza di valuta tra la data di erogazione iniziale e la data di decorrenza dell'ammortamento, per la copertura del rischio di interesse per tutta la durata dell'operazione; gli oneri per le operazioni di acquisizione della provvista nonché per l'eventuale ritardo nell'adeguamento dei tassi o della commissione nel periodo di preavviso delle mutate condizioni di mercato e per ogni altro adempimento connesso alla esecuzione del contratto), alle commissioni per l'attività svolta dal mediatore creditizio eventualmente intervenuto nell'operazione di prestito, alla rivalsa degli oneri erariali, agli oneri imposti relativi al rimborso dei costi sostenuti dal Debitore Delegato per l'effettuazione delle trattenute, alle spese contrattuali fisse (tra le quali le spese di notifica e di eventuale registrazione), alle



spese di istruttoria della pratica per le attività preliminari del prestito, commissioni e spese per anticipata estinzione di prestiti per conto del Finanziato, al premio anticipatamente dovuto per il costo assicurativo o di garanzia relativo alla polizza di assicurazione o alla garanzia INPDAP in virtù della quale il Mutuatario ha ottenuto, nell'interesse del Mutuante, la copertura del rischio di decesso avvenuto prima dell'estinzione del debito.

#### **Art. 7 (Estinzione anticipata)**

Il Delegante ha facoltà di estinguere anticipatamente il prestito, versando il debito residuo alla data della richiesta, così come risulta dal piano di ammortamento, nonché il compenso previsto dalla legge in vigore al momento dell'estinzione nella misura massima consentita, il tutto con riferimento alla data della prima rata in scadenza. Qualora il Delegante non versi in un'unica soluzione entro tale data dette somme, l'estinzione non avrà luogo e potrà essere effettuata solo con riferimento alla data della successiva rata in scadenza. In caso di anticipata estinzione del prestito, gli importi indicati sotto le lettere «**B-D-F-G**» riportate nel prospetto condizioni economiche non saranno rimborsabili neppure parzialmente, come anche non saranno rimborsabili quelli espressi nel successivo art. 19. Conseguentemente il Delegante fruirà esclusivamente dell'abbuono della quota di interessi per il periodo di ammortamento non goduto e degli oneri imposti relativi al rimborso dei costi sostenuti dal debitore delegato per l'effettuazione delle trattenute. Relativamente alle commissioni dell'Intermediario Finanziario (FINCEFI S.p.A.) di cui al punto "C" riportato nel prospetto condizioni economiche, sarà parzialmente rimborsata al Delegante una quota del 25% (al netto di eventuali oneri assicurativi relativamente al ramo credito) in misura pari al periodo di rateazione non goduto. Detta quota, in caso di estinzione anticipata e stornabile al Delegante, è riferita a : spese per gestione incasso rate, comunicazioni periodiche, apertura e gestione sinistri, oneri connessi alla garanzia, prestata dalla FINCEFI S.p.A., per la cosiddetta clausola "riscosso per non riscosso". Relativamente ai "Costi Assicurativi" di cui alla lettera "E" riportati nel prospetto condizioni economiche, la parte di premio pagata e non goduta sarà rimborsata nei tempi ed alle modalità disciplinate nella documentazione ricevuta in sede di sottoscrizione della Copertura Assicurativa.

#### **Art. 8 (Surrogazione)**

Il delegante ha facoltà di esercitare la surrogazione ai sensi dell'art. 1202 c.c. trasferendo il rapporto esistente ad altro Finanziatore. Detta facoltà (**c.d. portabilità**) può essere esercitata in ogni momento dal delegante mediante richiesta scritta senza spese, senza penalità od altri oneri.

#### **Art. 9 (Condizioni di efficacia del contratto ed erogazione del prestito)**

Fermo restando quanto previsto dall'art. 2 in ordine al momento di perfezionamento del contratto, il Delegante non potrà richiedere il versamento del Netto Ricavo della delegazione così come definito dal precedente art. 5, se non saranno stati da lui forniti tutti gli atti e documenti richiesti e/o necessari per la validità e la garanzia della delegazione stessa e, in specie, se non sarà stato rilasciato il benestare definitivo, o atto ad esso equipollente, da parte dell'Amministrazione dalla quale il Delegante dipende e non sarà stato verificato da FINCEFI S.p.A e/o Banca 24/7 S.p.A./ Unicredit Family Financing Bank S.p.A./ Apulia Prontoprestito S.p.A. l'avvenuto adempimento delle altre condizioni previste e l'assenza di elementi ostativi o pregiudizievoli a suo carico. FINCEFI S.p.A. è autorizzata a trattenere e compensare dal Netto Ricavo della delegazione, nell'ipotesi di concorrenza con altri prestiti (anche non a fronte di cessione/delegazione di quote della retribuzione) e/o pignoramenti sullo stipendio, tutte le somme occorrenti per l'estinzione di tali operazioni (estinzione a cui FINCEFI S.p.A. provvederà a proprio insindacabile giudizio). Il Delegante, ora per allora ed in via preventiva, ratifica ogni estinzione di prestiti e/o vincoli gravanti sulla sua retribuzione compiuta da FINCEFI S.p.A., accettando inoltre che tutte le somme corrisposte a tale titolo siano detratte dal Netto Ricavo comprese le commissioni su prestiti estinti per conto del Finanziato.

**Art. 10 - Debitore Delegato** - Per "Debitore Delegato" deve intendersi il datore di lavoro del Delegato e qualsiasi altra Amministrazione, Ente, Società o Cassa Pensioni, Fondo od Istituto di Previdenza o di Assicurazione (anche privato) vincolato, nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro, a riconoscere al Delegante una retribuzione, una somma una tantum od un assegno continuativo, anche di natura previdenziale o di quiescenza.

#### **Art. 11 (Cambiamento del datore di lavoro)**

Nel caso in cui venga a trovarsi alle dipendenze di altra Amministrazione statale, parastatale oppure di azienda privata, il Delegante dà facoltà ed autorizza sin da ora la FINCEFI S.p.A. a notificare il presente contratto alla stessa perché questa operi sulla retribuzione che a qualsiasi titolo gli corrisponderà, la ritenuta della quota mensile suddetta, nonché su quanto indicato dal successivo art. 12 del presente atto. Agli effetti di cui sopra il Delegante si obbliga a comunicare alla FINCEFI S.p.A. con la massima tempestività tutte le modifiche del suo rapporto di lavoro nonché a FINCEFI S.p.A. ed all'Amministrazione da cui si allontana, il suo trasferimento perché questi possano inviare a quella, ove assumerà servizio, anche se non compresa tra quelle indicate all'art. 1 del D.P.R. n. 180/50, il conto della presente delegazione assumendo in difetto ogni responsabilità a norma di legge. Tutte le spese, gli oneri e le perdite di valuta a cui la FINCEFI S.p.A. potrà eventualmente andare incontro per la notifica e per il fatto stesso del trasferimento saranno a carico del Delegante.

#### **Art. 12 (Cessazione del rapporto di lavoro, vincolo del TFR)**

La delegazione irrevocabile di pagamento rilasciata ai sensi del presente contratto estenderà i suoi effetti sul trattamento di quiescenza qualora, una volta cessato il servizio, sussista diritto al trattamento pensionistico e l'Ente previdenziale risulti obbligato per legge ad operare le necessarie trattenute. Nel caso in cui tale obbligo non sussista, a seguito della cessazione del rapporto di lavoro il vincolo derivante dalla delegazione di pagamento si estenderà al trattamento di fine rapporto, all'eventuale liquidazione della prestazione di cui agli articoli 11 e 14 del D.Lgs. 252 del 05/12/2005 e sulle somme dovute al Delegante a qualunque titolo e sotto qualsiasi denominazione; a tal fine il Delegante consente che il Debitore Delegato trattenga da tali somme l'importo necessario per l'estinzione della delegazione e che parimenti la trattenuta venga effettuata da qualsiasi Ente di previdenza o di assicurazione ai quali il Delegante medesimo sia iscritto per legge, per regolamento o per contratto di lavoro. Il Delegante si impegna a non richiedere anticipazioni sul trattamento di fine rapporto durante l'ammortamento del prestito



riconoscendo che tali somme (comprese quelle di futura maturazione) costituiscono oggetto di garanzia in favore di FINCEFI S.p.A. per l'integrale rimborso dell'operazione. Gli eventuali oneri imposti dall'Amministrazione o dagli Enti di previdenza per l'effettuazione delle trattenute saranno a carico del Delegante. Qualora la cessazione del rapporto di lavoro, anziché ad una pensione o ad altro assegno continuativo equivalente, dia diritto ad una somma una tantum a titolo di indennità di fine rapporto o di capitale assicurato od altro, a carico tanto del datore di lavoro, quanto di qualsiasi altro Ente o Cassa Pensioni, Fondo od Istituto di Previdenza o di Assicurazione anche privato, tale somma dovrà essere corrisposta come credito ceduto (pro-solvendo) in un'unica soluzione a FINCEFI S.p.A. fino alla concorrenza dell'intero residuo debito, scontati, nell'ipotesi di estinzione anticipata, i soli interessi contrattuali non ancora maturati. Nel caso del diritto del Delegante a ricevere congiuntamente sia una somma una tantum, sia un trattamento pensionistico od altro assegno continuativo o di previdenza anche privata, il prestito assistito dalla delegazione dovrà essere estinto prima con trattenuta della somma corrisposta una tantum e, ove questa somma non fosse sufficiente ad estinguerlo, con trattenuta per il residuo eventuale sulla pensione od assegno vitalizio. Il Delegante riconosce e consente, quindi, a che la delegazione estenda i suoi effetti ad ogni indennità comunque dovuta in conseguenza della fine del rapporto di lavoro, con efficacia a far tempo dalla sottoscrizione del presente contratto. Se tuttavia, dette somme non fossero sufficienti ad estinguere il debito residuo, ovvero il datore di lavoro e/o le Amministrazioni interessate non dovessero provvedervi, il Delegante fin d'ora si riconosce obbligato all'immediato pagamento in un'unica soluzione di quanto dovuto per l'estinzione della delegazione, con conseguente immediata decorrenza degli interessi di mora nella misura prevista dall' art. 17.

**Art. 13 – Riduzione della retribuzione** - Nei casi di eventuale riduzione per qualsiasi causa della retribuzione mensile del Delegante – ferme restando le pattuizioni afferenti la copertura assicurativa – il datore di lavoro sarà tenuto ad effettuare le trattenute fino alla totale estinzione del debito.

**Art. 14 (Garanzie dell'Assicurazione sul rischio vita e sui rischi vari d'impiego ed altre Malleverie)**

A maggior garanzia della FINCEFI e/o Banca 24/7 S.p.A./ Unicredit Family Financing Bank S.p.A./ Apulia Prontoprestito S.p.A. e per qualunque eventualità cessasse, in tutto od in parte, il pagamento delle quote cedute, per premorienza del Delegante, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1891 del codice civile e dell'art. 54 del D.P.R. n. 180/50 viene contratta, ad esclusivo beneficio della FINCEFI e/o Banca 24/7 S.p.A./ Unicredit Family Financing Bank S.p.A./ Apulia Prontoprestito S.p.A., una polizza di assicurazione vita con Compagnie di gradimento della FINCEFI e/o Banca 24/7 S.p.A. / Unicredit Family Financing Bank S.p.A., per l'ammontare complessivo delle quote delegate per l'intera durata dell'operazione. Per effetto di tale polizza, del costo pari a quanto indicato sub «E» nel prospetto condizioni economiche, la premorienza del mutuuario determina a favore del mutuante la corresponsione da parte dell'Assicuratore di un importo pari al debito residuo, in linea capitale, con esclusione di eventuali rate insolute del finanziamento scadute prima del decesso del mutuuario, computato alla data del decesso. A ricezione del residuo importo, da parte del mutuante, il debito si considera estinto. L'Assicuratore rinuncia ad ogni diritto, ragione o azione verso gli eredi del mutuuario e rinuncia altresì a qualsiasi pretesa in relazione alle somme poste dal mutuuario a garanzia del finanziamento quali: trattamento di fine rapporto (art.2120 del c.c.) o indennità equipollente, ovvero somme maturate presso "Fondo Pensione".

**Art. 15 - Copertura Assicurativa del rischio di mancato adempimento, da parte del Mutuatario, dell'obbligazione di rimborso del finanziamento** - A maggior garanzia del Mutuante e per qualunque eventualità cessasse, in tutto od in parte, il pagamento delle quote cedute a causa della perdita dell'impiego del Mutuatario, ai sensi e per gli effetti dell'art. 1891 del codice civile e dell'art. 54 del D.P.R. n. 180/50 il Mutuatario stesso deve contrarre, ad esclusivo beneficio del Mutuante, una polizza di assicurazione "Perdite Pecuniarie" con Compagnie di Assicurazione benivse alla FINCEFI S.p.A con cui questa ha sottoscritto specifici accordi, per l'ammontare complessivo delle quote cedute per l'intera durata dell'operazione. Per effetto di tale polizza, del costo pari a quanto indicato al sub «E» nel prospetto condizioni economiche, la perdita dell'impiego del Mutuatario determina a favore del Mutuante la corresponsione da parte dell'Assicuratore di un importo pari al debito residuo, in linea capitale, computato alla data del verificarsi dell'evento, con esclusione di eventuali rate insolute del finanziamento scadute prima della perdita dell'impiego. Il premio è pagato dal Mutuatario e la surrogazione dell'assicuratore verso il Mutuatario stesso non è consentita. Il Mutuatario prende atto che nel caso in cui non abbia sottoscritto una "Polizza Perdite Pecuniarie" il Mutuante, con costi a proprio carico, stipula una Polizza Credito a garanzia del mancato adempimento, non derivante da decesso, dell'obbligazione di rimborso di finanziamento del Mutuatario. Per le somme corrisposte al Mutuante dall'Assicuratore, questo resta surrogato in ogni diritto, ragione, privilegio ed azione del Mutuante verso il Mutuatario ed il relativo datore di lavoro o altro ente, quali depositari del Trattamento di Fine Rapporto o indennità equipollente, Fondo Pensione, Istituto di Previdenza Obbligatoria.

**Art. 16 - Elezione di domicilio** – Il Delegante, anche ai fini della notifica degli atti giudiziari e per la ricezione delle comunicazioni inerenti il presente rapporto contrattuale, elegge come domicilio la residenza indicata sul frontespizio del contratto od alternativamente altro indirizzo come indicato sul frontespizio del contratto od alternativamente la sede dell'amministrazione dalla quale dipende indicata sul frontespizio del contratto e s'impegna contestualmente a comunicare con tempestività ogni eventuale e successiva variazione. La FINCEFI S.p.A. si impegna a recepire la variazione entro quindici giorni dalla data di ricevimento di tale comunicazione.

**Art. 17 - Interessi di mora** - Nel caso di ritardo nel pagamento o mancato pagamento anche di una sola delle rate del prestito, a qualsiasi causa esso sia attribuibile, saranno dovuti su ciascuna rata scaduta e non pagata gli interessi di mora nella misura indicata nel prospetto condizioni economiche. Tali interessi decorreranno di pieno diritto senza bisogno di alcuna intimazione o messa in mora (dalla scadenza delle singole somme morose o con versamento tardivo sino al giorno del loro effettivo pagamento), ma soltanto per l'avvenuta scadenza del termine previsto, senza peraltro pregiudicare la facoltà della FINCEFI S.p.A. di considerare risolto il contratto per inadempimento ai sensi dell'art. 1456 2° comma del codice civile.



**Art. 18 (Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto)**

Viene espressamente convenuto che, oltre alle ipotesi previste dall'art. 1186 codice civile in caso di cessazione del rapporto di lavoro, come di eventuale sospensione o riduzione per qualsiasi causa dello stipendio/salario od assegno mensile, o di ritardato versamento da parte del datore di lavoro e/o delle Amministrazioni debentrici cedute anche di una sola delle rate pattuite, il Delegante potrà essere dichiarato decaduto dal beneficio del termine e FINCEFI S.p.A. potrà dichiarare risolto con effetto immediato il contratto; tutto ciò nonostante la stipulazione delle polizze assicurative di cui all'art. 15. In conseguenza della decadenza dal beneficio del termine o della risoluzione del contratto il Delegante dovrà rimborsare immediatamente, a semplice richiesta di FINCEFI S.p.A., tutte le somme dovute per l'estinzione della delegazione, ivi compresi gli interessi moratori nonché le eventuali spese stragiudiziali e giudiziali occorse.

**Art. 19 (Spese ed imposte fiscali)**

Le spese e le tasse di bollo e di registro, in caso d'uso, del presente atto, richieste dagli Uffici Fiscali, sia all'atto dell'eventuale registrazione sia successivamente anche in via supplementare, nonché la rivalsa per gli oneri erariali e le spese postali e di notifica sono a carico del Delegante, il quale autorizza, ora per allora, l'Amministrazione dalla quale dipende a trattenere dagli emolumenti a lui spettanti la somma che a tale titolo gli venisse richiesta dalla FINCEFI S.p.A. o da chi per esso. Tale trattenuta dovrà avvenire in ogni caso anche in eccedenza del quinto della sua retribuzione cedibile come disposto dall'art. 2 del citato Testo Unico. La presente operazione è soggetta ad imposta di bollo nella misura fissata dalla normativa in vigore.

**Art. 20 (Procedure concorsuali a carico del datore di lavoro)**

Nell'ipotesi di fallimento, liquidazione coatta amministrativa od apertura di altra procedura concorsuale, anche non liquidatoria, a carico del datore di lavoro, FINCEFI S.p.A. e la Compagnia di Assicurazione intervenuta potranno richiedere l'ammissione al passivo dei crediti relativi alle somme cedute in via privilegiata per la stessa qualità spettante al Delegante, il quale rinuncia espressamente a favore di FINCEFI S.p.A. e della Compagnia di Assicurazione intervenuta e sino a completa estinzione della delegazione, alla facoltà di richiedere l'intervento del Fondo di Garanzia previsto dalla Legge 297/82. Il Delegante si impegna fin d'ora a tenere indenne e/o comunque a rimborsare FINCEFI S.p.A. e la Compagnia di Assicurazione intervenuta di tutte le spese legali che dovessero rendersi necessarie per il riconoscimento dei crediti ceduti in sede giudiziaria.

**Art. 21 - Comunicazioni periodiche** – FINCEFI S.p.A. fornisce per iscritto al Delegante alla scadenza del contratto e comunque almeno una volta l'anno una comunicazione che dia completa e chiara informazione sullo stato del rapporto ed un aggiornato quadro delle condizioni applicate. Gli elementi contabili informativi e contrattuali risultanti dalle suddette comunicazioni annuali si intendono tacitamente approvati dal Delegante in mancanza di opposizione scritta che pervenga alla FINCEFI entro 60 giorni da quello della ricezione delle suddette comunicazioni.

**Art. 22- Reclami** - Competente nella definizione di eventuali reclami è l'**Ufficio Reclami di FINCEFI S.p.A.**, sito in Via Fabio, 15 95024 Acireale (CT) tel. 095 8062022 fax 095 7649925. Il reclamo può essere presentato sia a mezzo raccomandata A/R indirizzata a: **FINCEFI S.p.A. – Ufficio Reclami – Via Fabio, 15 95024 Acireale (CT)**, sia alla mail [fzappala@fincefi.it](mailto:fzappala@fincefi.it), sia via fax che telefonicamente. Non sono previsti costi di interazione con il personale preposto alla gestione dei reclami, salvo le spese inerenti il mezzo di comunicazione scelto. FINCEFI S.p.A. è tenuta a fornire risposta entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo. Qualora il cliente sia rimasto insoddisfatto ha diritto a rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario. In ogni caso resta fermo il diritto del Cliente di adire all'Autorità Giudiziaria.

**Art. 23 - Integrazioni e modificazioni** - Il Delegante si impegna ora per allora a sottoscrivere qualsiasi atto aggiuntivo, modificativo od integrativo o comunque necessario per la corretta esecuzione del presente contratto.

**Art. 24 (Cessione del contratto e del credito)**

Il Delegante consente fin d'ora che la FINCEFI S.p.A. e/o Banca 24/7 S.p.A./ Unicredit Family Financing Bank S.p.A./ Apulia Prontoprestito S.p.A. ceda a terzi il presente contratto ovvero i diritti di credito da esso derivanti, nel rispetto della legislazione vigente, con particolare riferimento all'obbligo in capo all'eventuale nuovo Delegatario di non diminuire le tutele a favore del Delegante originario.

**Art. 25 - Recesso** - Nel caso in cui il contratto sia stato stipulato al di fuori dei locali commerciali, ai sensi dell'art. 64 del D.Lgs. 06/09/2005 n. 206 (c.d."Codice del Consumo") e successive modificazioni ed integrazioni, il Delegante ha facoltà di recedere dal presente contratto, entro e non oltre 14 giorni dalla data di sottoscrizione di quest'ultimo, senza penalità, inviando una comunicazione scritta a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: **FINCEFI S.p.A., con sede in P.zza del popolo, 18 00187 Roma (RM)**. L'efficacia del recesso resta però condizionata alla restituzione, nello stesso termine, di tutte le somme che il Delegante avesse ottenuto, a qualsiasi titolo.

**Art. 26 - Legge applicabile e Foro competente** - Per qualsiasi controversia relativa alla validità, interpretazione od esecuzione del presente contratto si applicano le leggi e la giurisdizione italiana.

*Dichiaro di aver ricevuto copia del presente documento.*

Luogo e data ....., lì ..... Il Mutuatario ..... 

<p>Il Sottoscritto, incaricato dell'identificazione, dichiara sotto la propria personale responsabilità, di aver proceduto, in nome e per conto di Banca 24/7 S.p.A./ Unicredit Family Financing Bank S.p.A./ Apulia Prontoprestito S.p.A., all'identificazione del Richiedente, nel rispetto delle disposizioni di cui al D. Lgs. n. 231/2007 e successive integrazioni e che le firme apposte sulla presente richiesta sono vere e autentiche e che sono state apposte personalmente e in sua presenza dal Richiedente i cui dati personali, riportati nella presente domanda, sono stati verificati mediante l'esame di documenti identificativi in corso di validità, esibiti in originale.</p> <p>data ....., luogo .....</p> <p>Il Collaboratore/ /Mediatore Creditizio (Timbro e firma del Collaboratore /Mediatore Creditizio con qualifica, n. UIC)</p>	<p style="text-align: center;"><b>FINCEFI S.p.A.</b></p> <hr/> <p style="text-align: center;">(Timbro e firma )</p>
--	---



## RILEVAZIONE DEI TASSI DI INTERESSE EFFETTIVI GLOBALI MEDI AI FINI DELLA LEGGE SULL'USURA (\*)

MEDIE ARITMETICHE DEI TASSI SULLE SINGOLE OPERAZIONI DELLE BANCHE E DEGLI INTERMEDIARI FINANZIARI NON BANCARI, CORRETTE PER LA VARIAZIONE DEL VALORE MEDIO DEL TASSO APPLICATO ALLE OPERAZIONI DI RIFINANZIAMENTO PRINCIPALI DELL'EUROSISTEMA

PERIODO DI RIFERIMENTO DELLA RILEVAZIONE: 1° OTTOBRE - 31 DICEMBRE 2010  
APPLICAZIONE DAL 1° APRILE 2011 FINO AL 30 GIUGNO 2011

CATEGORIE DI OPERAZIONI	CLASSI DI IMPORTO <i>in unità di euro</i>	TASSI MEDI <i>(su base annua)</i>
APERTURE DI CREDITO IN CONTO CORRENTE	fino a 5.000	11,10
	oltre 5.000	9,09
SCOPERTI SENZA AFFIDAMENTO	fino a 1.500	14,99
	oltre 1.500	13,60
ANTICIPI, SCONTI COMMERCIALI	fino a 5.000	5,96
	da 5.000 A 100.000	6,13
	oltre 100.000	3,85
FACTORING	fino a 50.000	5,07
	oltre 50.000	3,57
CREDITI PERSONALI		10,93
ALTRI FINANZIAMENTI ALLE FAMIGLIE ED ALLE IMPRESE		11,09
PRESTITI CONTRO CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO E DELLA PENSIONE	fino a 5.000	13,71
	oltre 5.000	11,18
LEASING AUTOVEICOLI E AERONAVALE	fino a 25.000	8,32
	oltre 25.000	6,96
LEASING IMMOBILIARE - A TASSO FISSO - A TASSO VARIABILE		5,31
		3,33
LEASING STRUMENTALE	fino a 25.000	8,39
	oltre 25.000	5,05
CREDITO FINALIZZATO ALL'ACQUISTO RATEALE	fino a 5.000	11,83
	oltre 5.000	10,39
CREDITO REVOLVING	fino a 5.000	17,39
	oltre 5.000	12,57
MUTUI CON GARANZIA IPOTECARIA - A TASSO FISSO - A TASSO VARIABILE		4,68
		2,79

**AVVERTENZA: AI FINI DELLA DETERMINAZIONE DEGLI INTERESSI USURARI AI SENSI DELL'ART. 2 DELLA LEGGE N.108/96, I TASSI RILEVATI DEVONO ESSERE AUMENTATI DELLA METÀ.**

(\*) Per i criteri di rilevazione dei dati e di compilazione della tabella si veda la nota metodologica allegata al Decreto.

Le categorie di operazioni sono indicate nel Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze del 25 marzo 2010 e nelle Istruzioni applicative della Banca d'Italia pubblicate nella Gazzetta Ufficiale del 29 agosto 2009