

**FIDES S.p.A.**

Società a socio unico e soggetta a direzione e coordinamento di Banco di Desio e della Brianza S.p.A.

Foglio informativo n° 84

Data ultimo aggiornamento 31/03/2011

FOGLIO INFORMATIVO - Prestito contro cessione del quinto dello stipendio

Ai sensi della delibera C.I.C.R. del 04.03.2003 e successivo provvedimento di attuazione della Banca d'Italia del 25.07.2003

Sezione I - INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

Intermediario che offre il prestito	Intermediario incaricato dell'offerta
FIDES Ente Commissionario per Facilitazioni Rateali ai Lavoratori S.p.A. Sede legale ed Amministrativa: Via Crescenzo 16 • 00193 Roma • Tel. 06.4203031 - Fax 06.68392028 - www.fidesspa.com • e-mail: fides@fidesspa.com • Codice ABI 312744 • Capitale sociale € 2.264.922,00 i.v. • Riserve risultanti dall'ultimo bilancio approvato € 660.905,00 • Codice fiscale e n. iscrizione Registro Imprese di Roma 00667720585 • P. IVA 00922061007 • R.E.A. n° 140398 • Iscrizione Elenco Generale Banca d'Italia. n° 646 • Elenco Speciale Banca d'Italia n. 31274.4 • Società detenuta dall'unico socio Banco Desio Lazio S.p.A. e soggetta a direzione e coordinamento di Banco di Desio e della Brianza S.p.A. (Gruppo Banco Desio, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 3440/5)	

Sezione II - CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE**DESCRIZIONE SINTETICA DELLA STRUTTURA E DELLA FUNZIONE ECONOMICA**

La cessione del quinto dello stipendio è un prestito personale destinato esclusivamente ai lavoratori dipendenti (pubblici e privati), che prevede una particolare modalità di rimborso rateale alla società finanziatrice attraverso la cessione "pro-solvendo" del proprio stipendio mensile, nei limiti di un quinto e per un periodo massimo di 120 mesi. Il suddetto rimborso avviene mediante trattenute mensili sulla busta paga effettuate direttamente dall'ente o azienda presso la quale il cedente lavora. La cessione del quinto è disciplinata dal D.P.R. n.180 del 5 gennaio 1950 e dal relativo regolamento attuativo, D.P.R. n.895 del 28/7/50 e successive modifiche ed integrazioni e dal codice civile. Per tale tipologia di prestito trova applicazione la normativa sul "credito al consumo".

SERVIZI ACCESSORI

I prestiti personali contro cessione del quinto dello stipendio prevedono, obbligatoriamente per legge, la sottoscrizione di contratti assicurativi a garanzia del debito contratto, emessi ad esclusivo beneficio del Cessionario, a copertura del rischio vita e del rischio impiego e per l'intera durata del piano di ammortamento del finanziamento.

Copertura assicurativa del rischio di decesso del Cedente

La premioria del Cedente determina a favore di Fides la corresponsione da parte dell'assicuratore di un importo pari al debito residuo, in linea capitale, computato alla data del decesso. A ricezione del suddetto importo, da parte di Fides, il debito si considera estinto. L'assicuratore rinuncia ad ogni diritto, ragione o azione verso gli eredi del Cedente e rinuncia altresì a qualsiasi pretesa in relazione alle somme poste dal Cedente a garanzia del finanziamento quali: trattamento di fine rapporto (art. 2120 del c.c.) o indennità equipollente, somme maturate presso Fondo Pensione.

Copertura assicurativa del rischio di mancato adempimento, da parte del Cedente, dell'obbligazione di rimborso del finanziamento

Il Cedente prende atto che Fides, con costi a proprio carico, ha stipulato una polizza credito a garanzia del mancato adempimento, non derivante da decesso, dell'obbligazione di rimborso del finanziamento. Per le somme corrisposte a Fides dall'assicuratore, questo resta surrogato in ogni diritto, ragione, privilegio ed azione di Fides verso il Cedente ed il relativo datore di lavoro o altro ente, quali depositari del trattamento di fine rapporto (art. 2120 c.c.) o indennità equipollente; Fondo Pensione; istituto di previdenza obbligatoria.

RISCHI TIPICI

Considerato che il prestito personale contro cessione del quinto dello stipendio è un finanziamento 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 spese a carico del Cedente non imposte dal creditore a fronte di variazioni di costi bancari, postali, ecc.

Sezione III - CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE**TASSI MASSIMI APPLICATI**

T.A.N. (Tasso Nominale Annuo)	8 %
T.A.E.G. (Tasso Annuo Effettivo Globale)	29,50 %
T.E.G. (Tasso Effettivo Globale)	
• per importi fino a € 5.000,00	20,565 %
• per importi superiori a € 5.000,00	16,77 %
Interessi di mora (calcolati su base annua)	T.A.N. di contratto

Il Tasso Effettivo Globale Medio in vigore, relativo all'operazione descritta in questo foglio informativo, è indicato nell'apposita tabella contenete i Tassi Effettivi Globali Medi delle operazioni di finanziamento oggetto di rilevazione da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze, pubblicizzata da Fides mediante esposizione presso i locali aperti al pubblico nei quali l'operazione è offerta, sul sito-web ed allegata al presente foglio informativo. Il Tasso Soglia costituisce il limite al di sopra del quale si configura il reato di usura e si calcola aumentando della metà il Tasso Effettivo Globale Medio.

Modalità di calcolo degli interessi: a scalare, predeterminati in via anticipata.

Valuta di erogazione: 30 giorni antecedente la scadenza della prima rata

COMMISSIONI E SPESE (MASSIME APPLICATE)

Commissione a favore di Fides - per operazioni di rinnovo (calcolata sull'importo finanziato lordo)	24,5 % 22,5%	Spese gestione post-vendita (da rimborsare in caso di estinzione anticipata per numero rate non maturate)	€ 1,72 <i>pro rata</i>
Commissione di intermediazione - per operazioni di rinnovo (calcolata sull'importo finanziato lordo)	13 % 10 %	Spese per richiesta copia del contratto in fase precontrattuale	€ 10,00
Spese di attivazione del finanziamento	€ 290,00	Spese per emissione ed invio documenti richiesti dal cliente	€ 20,00
Spese di incasso quote	€ 5,00 <i>pro rata</i>	Penale decadenza beneficio del termine (calcolata sul capitale residuo al momento della dichiarazione di DBT)	1 %
Imposta di bollo	€ 14,62 (ai sensi di legge)	Spese di recupero stragiudiziale del credito	20% dell'importo scaduto e non corrisposto
Premio della polizza di assicurazione rischio vita (calcolato sull'importo finanziato lordo)	11 %	Spese per il recupero giudiziale del credito	a carico del Cedente in base al tariffario forense pro-tempore vigente
Commissione di estinzione anticipata	1 % del capitale residuo		

Sezione IV - SINTESI DELLE PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI

1. Il contratto si conclude nel momento in cui il Cedente ha ricevuto copia del presente atto sottoscritto da Fides per accettazione. L'erogazione del finanziamento è subordinata all'ottenimento della dichiarazione scritta di benestare e alla consegna di tutti gli atti e documenti richiesti e/o necessari per la cessione. La somma sarà erogata entro 30 giorni dall'ottenimento di quanto indicato nel capoverso che precede. I tempi di chiusura del rapporto sono pari ad un massimo di 180 giorni, decorrenti dalla ricezione del pagamento di tutte le somme dovute dal Cedente.

2. Per effetto della presente cessione, l'Amministrazione pubblica o l'Azienda privata, dalla quale il Cedente dipende, sarà obbligata, a norma di legge e, per quanto possa occorrere, anche per volontà del Cedente medesimo, a prelevare mensilmente dalla retribuzione l'importo della quota ceduta, a cominciare dal mese successivo alla notifica del presente atto e così di seguito ininterrottamente fino alla totale estinzione del debito ed a versare entro il 10 di ciascun mese tali importi mensili al Cessionario.

3. Il Cedente ha diritto di esercitare in qualsiasi momento la facoltà di estinguere anticipatamente il prestito corrispondendo a Fides il capitale residuo, gli interessi e gli oneri maturati fino a quel momento, nonché una commissione di estinzione pari all'1% del capitale residuo. Nel caso in cui il Cedente eserciti la facoltà di estinguere anticipatamente, resta espressamente convenuto che gli importi indicati nelle lettere b), c), e) non saranno rimborsati. Sarà, invece, oggetto di restituzione: 1) in relazione alla voce della lettera a), l'importo di € 1,72 (pro rata) moltiplicato per il numero delle rate non maturate, riferito alla gestione del post-vendita; la somma indicata alla lettera d) limitatamente alle rate non maturate; 3) la quota parte del premio assicurativo non goduto, secondo le indicazioni riportate nella nota informativa predisposta dalla Compagnia Assicurativa.

4. La cessione estenderà i suoi effetti sulla pensione o altro trattamento continuativo equivalente qualora, una volta cessato il servizio, sussista diritto al trattamento pensionistico e l'Ente previdenziale risulti obbligato per legge ad operare le necessarie trattenute. Il Cedente autorizza e dispone, ora per allora, che l'ente erogatore della pensione, anche di natura assicurativa o fondo pensionistico, al quale il Cedente sia iscritto, provveda alle trattenute mensili e al loro versamento al Cessionario sino all'estinzione del debito.

A seguito della cessazione del rapporto di lavoro, per qualsiasi causa determinata, la presente cessione si estenderà sul trattamento di fine rapporto, sull'eventuale liquidazione della prestazione di cui al D.Lgs. 252/2005 (forme pensionistiche complementari) e sulle somme dovute a qualunque titolo e sotto qualsiasi denominazione. A tal fine il Cedente autorizza, ora per allora, l'amministrazione pubblica o l'azienda privata ceduta, l'Ente di previdenza o di assicurazione o fondo pensionistico ai quali il Cedente medesimo sia iscritto per legge, per regolamento o per contratto di lavoro, a trattenere da tali somme l'importo necessario per l'estinzione della cessione. Il cedente si impegna, sino all'integrale rimborso del prestito, a non richiedere anticipazioni sul TFR.

5. Nel caso in cui il Cedente passasse alle dipendenze di altro datore di lavoro, il Cedente autorizza, sin da ora, il Cessionario a notificare il presente contratto al nuovo ente datoriale affinché quest'ultimo possa proseguire sulla retribuzione, che a qualsiasi titolo gli corrisponderà, la ritenuta della quota mensile. A tal fine, il Cedente si obbliga a comunicare, con la massima tempestività, il proprio trasferimento al Cessionario e al datore di lavoro da cui si allontana. Tutte le spese, gli oneri e le perdite di valuta a cui il Cessionario potrà eventualmente andare incontro per la notifica e per il fatto stesso del trasferimento saranno a carico del Cedente.

6. 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 ad un terzo, la trattenuta continuerà ad essere effettuata nella misura stabilita dal presente contratto; ove, invece, la riduzione sia superiore ad un terzo, la trattenuta non potrà eccedere il quinto della retribuzione ridotta (artt. 35 e 55 del Decreto). L'Amministrazione sarà tenuta ad eseguire le trattenute fino alla totale estinzione del debito.

7. Il prestito personale contro cessione del quinto dello stipendio prevede, obbligatoriamente per legge, la sottoscrizione di contratti assicurativi a garanzia del debito contratto, emessi ad esclusivo beneficio del Cessionario, a copertura del rischio vita e del rischio impiego e per l'intera durata del piano di ammortamento del finanziamento.

Copertura assicurativa del rischio di decesso del Cedente

La premiorienza del Cedente determina a favore di Fides la corresponsione da parte dell'assicuratore di un importo pari al debito residuo, in linea capitale, computato alla data del decesso. A ricezione del suddetto importo, da parte di Fides, il debito si considera estinto. L'assicuratore rinuncia ad ogni diritto, ragione o azione verso gli eredi del Cedente e rinuncia altresì a qualsiasi pretesa in relazione alle somme poste dal Cedente a garanzia del finanziamento quali: trattamento di fine rapporto (art. 2120 del c.c.) o indennità equipollente, somme maturate presso Fondo Pensione.

Copertura assicurativa del rischio di mancato adempimento, da parte del Cedente, dell'obbligazione di rimborso del finanziamento

Il Cedente prende atto che Fides, con costi a proprio carico, ha stipulato una polizza credito a garanzia del mancato adempimento, non derivante da decesso, dell'obbligazione di rimborso del finanziamento. Per le somme corrisposte a Fides dall'assicuratore, questo resta surrogato in ogni diritto, ragione, privilegio ed azione di Fides verso il Cedente ed il relativo datore di lavoro o altro ente, quali depositari del trattamento di fine rapporto (art. 2120 c.c.) o indennità equipollente; Fondo Pensione; istituto di previdenza obbligatoria.

8. In caso di ritardo, inesatto o mancato pagamento di ogni singola rata alla scadenza convenuta, per qualsivoglia causa, Fides addebiterà al Cedente, senza necessità di formale costituzione in mora, gli

interessi di mora per ogni giorno di ritardo in misura pari al Tasso annuo nominale (T.A.N.) applicato al presente contratto ai sensi dell'art. 36 del Decreto.

Inoltre, ove vi sia stato un intervento da parte del personale di Fides e/o di soggetti esterni per il recupero stragiudiziale dei pagamenti delle rate, il Cedente moroso sarà tenuto a rimborsare i costi e le spese sostenuti, per un importo massimo non superiore al 20% del totale degli importi scaduti e non corrisposti.

9. Fermo restando quanto previsto nel paragrafo che precede, Fides avrà la facoltà di dichiarare la decadenza dal beneficio del termine e/o la risoluzione espressa del presente contratto ai sensi dell'art. 1456 c.c., senza preventiva messa in mora o pronuncia giudiziale al riguardo, al verificarsi di una delle seguenti circostanze:

- mancato pagamento di almeno due rate del presente prestito, inteso che il pagamento tardivo, vale a dire successivo alla dichiarazione di decadenza, anche se accettato, non rimette in termini il debitore;
- irreperibilità, stato di detenzione;
- l'infedele dichiarazione circa i dati o le informazioni forniti da parte del Cedente per l'ottenimento del prestito o in esecuzione degli obblighi contrattuali, incluse eventuali omissioni circa l'esistenza di eventuali vincoli sulla retribuzione ed eventuali anticipazioni sul TFR o su somme equipollenti;
- il verificarsi, comunque, di una delle ipotesi previste dall'art. 1186 c.c..

In tutti i casi sopra menzionati, il Cedente dovrà provvedere a pagare in un'unica soluzione, entro 15 giorni dal ricevimento della relativa comunicazione, quanto dovuto per le obbligazioni scadute ed impagate, per il residuo capitale risultante dopo il pagamento degli insoluti, nonché una penale non superiore all'1% del capitale residuo, che si intende qui espressamente pattuita ed accettata. In caso di mancato pagamento delle somme di cui sopra e dalla scadenza del termine suddetto di 15 giorni, decorreranno sull'intera quota insoluta in linea capitale interessi di mora nei limiti suddetti.

Qualora il Cedente abbia più prestiti in corso con Fides, la dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine o la risoluzione del contratto, emessa nei confronti di un rapporto, potrà essere estesa anche agli altri rapporti in essere, ove i relativi contratti dispongano anch'essi in tal senso.

10. Ai sensi dell'art. 118 del D.Lgs. 385/93 e successive integrazioni e modifiche, fermo restando il tasso fisso (T.A.N.) indicato nelle condizioni economiche del presente contratto, per tutta la durata del finanziamento, Fides si riserva la facoltà di modificare unilateralmente, in presenza di un giustificato motivo, le condizioni economiche e contrattuali, anche in senso sfavorevole al Cedente. In tal caso, verrà data a quest'ultimo idonea comunicazione per iscritto o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal Cedente, con un preavviso minimo di 30 giorni. Le modifiche avranno efficacia decorsi i 30 giorni di preavviso; tuttavia entro 60 giorni dalla ricezione della suddetta comunicazione, il Cedente ha diritto di recedere dal contratto, saldando ogni suo debito nei confronti di Fides, senza spese, e di ottenere, in sede di liquidazione dello stesso, l'applicazione delle condizioni precedentemente applicate. Le variazioni contrattuali per le quali non siano state osservate le prescrizioni del presente articolo sono inefficaci se sfavorevoli per il Cedente.

11. Gli oneri previsti dalla legge e le spese, incluse quelle postali e di notifica, sono a carico del Cedente. Qualora tali importi siano richiesti successivamente, anche in via supplementare, il Cedente autorizza, ora per allora, il datore di lavoro da cui dipende a trattenere dagli emolumenti a lui spettanti la somma che a tale titolo gli venisse richiesta dal Cessionario.

12. Il Cedente riconosce il diritto del Cessionario di cedere a terzi, in tutto o in parte, il presente contratto o i diritti derivanti dallo stesso.

13. Per ogni eventuale controversia il foro competente sarà quello del consumatore. Qualora il soggetto non rivesta la qualità di consumatore, il foro competente sarà quello di Roma. Il Cedente elegge domicilio, anche ai fini della notifica degli atti giudiziari e per la ricezione delle comunicazioni inerenti il rapporto contrattuale, presso l'indirizzo della suindicata residenza e s'impegna a comunicare a mezzo raccomandata a.r. ogni successiva variazione.

14. Il Cedente può presentare reclamo, per iscritto, indirizzato a Fides S.p.A., Via Crescenzo, 16 - 00193 Roma c.a. Responsabile Gestione Reclami ovvero all'indirizzo e-mail reclami@fidesspa.com. L'intermediario risponde entro 30 giorni dalla ricezione del reclamo. Nel caso in cui il cliente non sia rimasto soddisfatto o non abbia ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per le modalità di ricorso all'ABF, il cliente può consultare la Guida Pratica sull'accesso all'ABF, ricevuta in fase precontrattuale, il sito-web: www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia o direttamente a Fides. Il ricorso all'ABF deve essere redatto utilizzando la modulistica reperibile sul sito internet dell'ABF e in tutte le filiali della Banca d'Italia.

15. Diritto di Recesso ai sensi del D.Lgs. n. 206/2005 (Codice del Consumo). Ai sensi dell'art. 64 del D.Lgs. n. 206/2005, nel caso in cui il contratto di finanziamento sia negoziato fuori dai locali commerciali, il cliente ha facoltà di recedere entro il termine di 10 giorni lavorativi dalla conclusione del contratto medesimo, a mezzo raccomandata A.R. da inviare a Fides S.p.A., Via Crescenzo, 16 - 00193 Roma. L'esercizio della facoltà di recesso comporterà l'obbligo di restituire a Fides, in un'unica soluzione e nel termine di 10 giorni di calendario dall'invio della comunicazione di recesso, quanto ricevuto a titolo di finanziamento. Sono a carico del cliente le spese dirette alla restituzione della somma.

LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

Cessione "pro solvendo": negozio giuridico mediante il quale il creditore (cedente) trasferisce un proprio credito ad un altro soggetto (cessionario), in luogo del pagamento. Il cedente è liberato dalla sua obbligazione soltanto quando la cessionaria abbia ottenuto il pagamento del debito ceduto.

DEBITORE CEDUTO: il datore di lavoro del cedente e/o qualsiasi altro Ente, Società, Cassa Pensioni, Fondo, Istituto di Previdenza o di Assicurazione (anche privato), vincolato a riconoscere al cedente una retribuzione, una somma una tantum o un assegno continuativo, anche di natura previdenziale o di quiescenza.

CAPITALE RESIDUO: porzione dell'importo finanziato che il debitore deve ancora rimborsare corrispondente alla quota capitale delle rate a scadere (ovvero alle rate a scadere al netto degli interessi futuri).

ESTINZIONE ANTICIPATA: facoltà riconosciuta al cedente di estinguere anticipatamente il debito rispetto al termine contrattuale concordato, eventualmente dietro pagamento di una commissione aggiuntiva.

INTERESSI DI MORA: penale, espressa in termini percentuali e concordata in fase contrattuale, corrisposta dal Cedente in caso di mancato, ritardato o inesatto pagamento di una o più rate.

RATA/QUOTA: versamento periodico da corrispondere al cessionario per la restituzione del finanziamento. La rata è composta da una quota capitale e da una quota interessi.

TAN (Tasso Annuo Nominale): tasso di interesse, espresso in percentuale e su base annua, applicato dal cessionario all'importo lordo finanziato. Viene utilizzato per calcolare, sulla base dell'importo lordo finanziato e della 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 entrano oneri quali provvigioni, spese e imposte.

TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale)/ISC: indicatore che individua il costo totale del credito a carico del cedente, espresso in termini percentuali e su base annua. Comprende gli interessi e gli oneri quali, ad esempio, le commissioni di intermediazione e provvigionali, le spese di istruttoria, le spese per la polizza assicurativa, se imposta dal finanziatore, le spese di incasso rate, se stabilite dal creditore.

TEG (Tasso Effettivo Globale): indicatore, espresso in punti percentuali, utilizzato ai fini della verifica del rispetto del tasso soglia di cui all'art. 2 della legge n. 108/1996 (Legge c.d. antiusura). Viene calcolato tenuto conto, oltre che degli interessi, delle commissioni, delle remunerazioni e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, nonché quelle relative ad assicurazioni obbligatorie per legge.

TEGM "Tasso Effettivo Globale Medio": media aritmetica dei tassi delle singole operazioni delle banche e degli intermediari finanziari non bancari, corrette con riferimento alla variazione del valore medio del tasso applicato alle operazioni di rifinanziamento principali dell'eurosistema (rilevato trimestralmente con decreto del MEF ai sensi dell'art. 2 della legge 108/1996).



FIDES S.p.A.

Società a socio unico e soggetta a direzione e coordinamento di Banco di Desio e della Brianza S.p.A.

Allegato al documento "INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI" (S.E.C.C.I.)

TABELLA USURA

Roma, 01/01/2012

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 per la Rilevazione: 01/07/2011 – 30/09/2011
Applicazione: 01/01/2012 – 31/03/2012

CATEGORIE DI OPERAZIONI	Classi d'importo in Euro	Tassi Medi (su base annua)	Tassi Soglia
Prestiti contro cessione del quinto dello stipendio e della pensione	fino a 5.000	13,05 %	20,3125 %
	oltre 5.000	11,05 %	17,8125 %
Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese	intera distribuzione	10,31 %	16,8875 %

Avvertenze: AI FINI DELLA DETERMINAZIONE DEGLI INTERESSI USURARI AI SENSI DELL'ART. 2, PUNTO 3, DELLA LEGGE N. 108/1996, I TASSI MEDI RILEVATI DEVONO ESSERE AUMENTATI DI UN QUARTO, CUI SI AGGIUNGE UN MARGINE DI ULTERIORI QUATTRO PUNTI PERCENTUALI. LA DIFFERENZA TRA IL LIMITE E IL TASSO MEDIO NON PUO' ESSERE SUPERIORE A OTTO PUNTI PERCENTUALI.

* **Nota:** PER I CRITERI DI RILEVAZIONE DEI DATI E DI COMPILAZIONE DELLA TABELLA SI VEDA LA NOTA METODOLOGICA ALLEGATA AL DECRETO DEL MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE CHE RILEVA TRIMESTRALMENTE I TASSI DI INTERESSE EFFETTIVI GLOBALI MEDI AI SENSI DELL'ART. 2 COMMI 1 E 2 DELLA LEGGE 108/1996.

**FIDES S.p.A.**

Società a socio unico e soggetta a direzione e coordinamento di Banco di Desio e della Brianza S.p.A.

Foglio informativo n° 85

Data ultimo aggiornamento 31/03/2011

FOGLIO INFORMATIVO - Prestito contro cessione del quinto della pensione

Ai sensi della delibera C.I.C.R. del 04.03.2003 e successivo provvedimento di attuazione della Banca d'Italia del 25.07.2003

Sezione I - INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

Intermediario che offre il prestito	Intermediario incaricato dell'offerta
FIDES Ente Commissionario per Facilitazioni Rateali ai Lavoratori S.p.A. Sede legale ed Amministrativa: Via Crescenzo 16 • 00193 Roma • Tel. 06.4203031 - Fax 06.68392028 - www.fidesspa.com • e-mail: fides@fidesspa.com • Codice ABI 312744 • Capitale sociale € 2.264.922,00 i.v. • Riserve risultanti dall'ultimo bilancio approvato € 660.905,00 • Codice fiscale e n. iscrizione Registro Imprese di Roma 00667720585 • P. IVA 00922061007 • R.E.A. n° 140398 • Iscrizione Elenco Generale Banca d'Italia. n° 646 • Elenco Speciale Banca d'Italia n. 31274.4 • Società detenuta dall'unico socio Banco Desio Lazio S.p.A. e soggetta a direzione e coordinamento di Banco di Desio e della Brianza S.p.A. (Gruppo Banco Desio, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 3440/5).	

Sezione II - CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE**DESCRIZIONE SINTETICA DELLA STRUTTURA E DELLA FUNZIONE ECONOMICA**

La cessione del quinto della pensione è un prestito personale destinato ai pensionati, che prevede una particolare modalità di rimborso rateale alla società finanziatrice attraverso la cessione "pro-solvendo" della propria pensione mensile, nei limiti di un quinto e per un periodo massimo di 120 mesi. Il suddetto rimborso avviene mediante trattenute mensili sulla pensione effettuate direttamente dall'Ente Previdenziale dal quale si percepisce la pensione. La cessione del quinto è disciplinata dal D.P.R. n.180 del 5 gennaio 1950 e dal relativo regolamento attuativo, D.P.R. n. 895 del 28/7/50 e successive modifiche ed integrazioni, dal DM del 27.12.2006 n.313 e dal codice civile. Per tale tipologia di prestito trova applicazione la normativa sul "credito al consumo".

SERVIZI ACCESSORI

I prestiti personali contro cessione del quinto della pensione prevedono, obbligatoriamente per legge, la sottoscrizione di un contratto assicurativo, a premio unico, a garanzia del debito contratto, emesso ad esclusivo beneficio del Cessionario, a copertura del rischio vita e per l'intera durata del piano di ammortamento del finanziamento.

La premiorienza del Cedente determina a favore di Fides la corresponsione da parte dell'assicuratore di un importo pari al debito residuo, in linea capitale, computato alla data del decesso. A ricezione del suddetto importo, da parte di Fides, il debito si considera estinto. L'assicuratore rinuncia ad ogni diritto, ragione o azione verso gli eredi del Cedente.

RISCHI TIPICI

Considerato che il prestito personale contro cessione del quinto della pensione è un finanziamento 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 spese a carico del Cedente non imposte dal creditore a fronte di variazioni di costi bancari, postali, ecc.

Sezione III - CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE**TASSI MASSIMI APPLICATI**

T.A.N. (Tasso Nominale Annuo)	8 %
T.A.E.G. (Tasso Annuo Effettivo Globale)	29,50 %
T.E.G. (Tasso Effettivo Globale)	
• per importi fino a € 5.000,00	20,565 %
• per importi superiori a € 5.000,00	16,77 %
Interessi di mora (calcolati su base annua)	T.A.N. di contratto

Il Tasso Effettivo Globale Medio in vigore, relativo all'operazione descritta in questo foglio informativo, è indicato nell'apposita tabella contenete i Tassi Effettivi Globali Medi delle operazioni di finanziamento oggetto di rilevazione da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze, pubblicizzata da Fides mediante esposizione presso i locali aperti al pubblico nei quali l'operazione è offerta, sul sito-web ed allegata al presente foglio informativo. Il Tasso Soglia costituisce il limite al di sopra del quale si configura il reato di usura e si calcola aumentando della metà il Tasso Effettivo Globale Medio.

Modalità di calcolo degli interessi: a scalare, predeterminati in via anticipata.

Valuta di erogazione: 30 giorni antecedente la scadenza della prima rata

COMMISSIONI E SPESE (MASSIME APPLICATE)

Commissione a favore di Fides	8,50%	Spese gestione post-vendita (da rimborsare in caso di estinzione anticipata per numero rate non maturate)	€ 1,72 <i>pro rata</i>
- <i>per operazioni di rinnovo</i> (calcolata sull'importo finanziato lordo)	7,15%	Spese per richiesta copia del contratto in fase precontrattuale	€ 10,00
Commissione di intermediazione	13 %	Spese per emissione ed invio documenti richiesti dal cliente	€ 20,00
- <i>per operazioni di rinnovo</i> (calcolata sull'importo finanziato lordo)	10 %	Penale decadenza beneficio del termine (calcolata sul capitale residuo al momento della dichiarazione di DBT)	1%
Spese di attivazione del finanziamento	€ 290,00	Spese di recupero stragiudiziale del credito	20% dell'importo scaduto e non corrisposto
Spese di incasso quote	€ 5,00 <i>pro rata</i>	Spese per il recupero giudiziale del credito	a carico del Cedente in base al tariffario forense pro-tempore vigente
Imposta di bollo	€ 14,62 (ai sensi di legge)		
Premio della polizza di assicurazione rischio vita (calcolato sull'importo finanziato lordo)	27,00%		
Commissione di estinzione anticipata	1 % del capitale residuo		

Sezione IV - SINTESI DELLE PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI

1. Conclusione del contratto, erogazione del finanziamento, chiusura del rapporto. Il contratto si conclude nel momento in cui il Cedente ha ricevuto copia del presente atto sottoscritto da Fides per accettazione. L'erogazione del finanziamento è subordinata all'ottenimento della dichiarazione scritta di benessere da parte dell'Ente pensionistico che corrisponde la pensione o altro trattamento equivalente al Cedente, sul proprio impegno a trattenere le quote cedute dalla pensione mensile del Cedente stesso, nonché alla consegna di tutti gli atti e documenti richiesti e/o necessari per la cessione. La somma sarà erogata entro 30 giorni dall'ottenimento di quanto indicato nel precedente capoverso. I tempi di chiusura del rapporto sono pari ad un massimo di 180 giorni, decorrenti dalla ricezione da parte di Fides del pagamento di tutte le somme dovute dal Cedente. Il suddetto termine massimo è da intendersi salvo buon fine del pagamento.

2. Notifica del contratto all'Ente Pensionistico e modalità di rimborso delle quote. Per effetto della presente cessione, l'Ente Pensionistico sarà obbligato, a norma di legge e, per quanto possa occorrere, anche per volontà del Cedente, a prelevare mensilmente dalla pensione l'importo della quota ceduta, a cominciare dal mese successivo alla notifica del presente atto e così di seguito ininterrottamente fino alla totale estinzione del debito ed a versare entro il 10 di ciascun mese tali importi mensili al Cessionario. È facoltà di Fides modificare unilateralmente e discrezionalmente, in qualunque momento, l'anzidetta modalità di versamento delle quote mensili, indicando altro numero di conto corrente postale o bancario ove dovranno affluire le quote.

3. Estinzione anticipata. Il Cedente ha diritto di esercitare in qualsiasi momento la facoltà di estinguere anticipatamente il prestito corrispondendo a Fides il capitale residuo, gli interessi e gli oneri maturati fino a quel momento, nonché una commissione di estinzione pari all'1% del capitale residuo. Nel caso in cui il Cedente eserciti la facoltà di estinguere anticipatamente, resta espressamente convenuto che gli importi indicati nelle lettere b), c), e) non saranno rimborsati. Sarà, invece, oggetto di restituzione: 1) in relazione alla voce della lettera a), l'importo di € 1,72 (pro rata) moltiplicato per il numero delle rate non maturate, riferito alla gestione del post-vendita; la somma indicata alla lettera d) limitatamente alle rate non maturate; 3) la quota parte del premio assicurativo non goduto, secondo le indicazioni riportate nella nota informativa predisposta dalla Compagnia Assicurativa.

4. Variazione Ente Pensionistico. Nel caso in cui la pensione venga successivamente erogata da un altro Ente Pensionistico, il Cedente autorizza, sin da ora, il Cessionario a notificare il presente contratto al nuovo Ente pensionistico affinché quest'ultimo possa proseguire sulla pensione, che a qualsiasi titolo gli corrisponderà, la ritenuta della quota mensile, nonché possa applicare quanto previsto dall'art. 2 del presente contratto, fino all'estinzione del prestito. A tal fine, il Cedente si obbliga, assumendo in difetto ogni responsabilità a norma di legge, a comunicare, con la massima tempestività, il proprio trasferimento al Cessionario e all'Ente Pensionistico da cui si allontana, affinché quest'ultimo possa inviare a quello di destinazione il conto della presente cessione. Tutte le spese, gli oneri e le perdite di valuta a cui il Cessionario potrà eventualmente andare incontro per la notifica e per il fatto stesso della variazione saranno a carico del Cedente.

5. Riduzione della pensione. Nei casi di eventuale riduzione, per qualsiasi causa, della pensione mensile del Cedente, qualora la stessa subisca una riduzione non superiore ad un terzo, la trattenuta continuerà ad essere effettuata nella misura stabilita dal presente contratto; ove, invece, la riduzione sia superiore ad un terzo, la trattenuta non potrà eccedere il quinto della pensione ridotta (artt. 35 e 55 del Decreto). L'Ente Pensionistico sarà tenuto ad eseguire le trattenute fino alla totale estinzione del debito.

6. Polizza assicurativa. Il prestito personale contro cessione del quinto della pensione prevede, obbligatoriamente per legge, l'attivazione di una polizza assicurativa a garanzia del debito contratto, emesse ad esclusivo beneficio del Cessionario, a copertura del rischio vita e per l'intera durata del piano di ammortamento del finanziamento.

La premiorienza del Cedente determina a favore di Fides la corresponsione da parte dell'assicuratore di un importo pari al debito residuo, in linea capitale, computato alla data del decesso. A ricezione del suddetto importo, da parte di Fides, il debito si considera estinto. L'assicuratore rinuncia ad ogni diritto, ragione o azione verso gli eredi del Cedente.

7. Mancato, ritardato o inesatto pagamento. In caso di ritardato, inesatto o mancato pagamento di ogni singola rata alla scadenza convenuta, per qualsivoglia causa, Fides addebiterà al Cedente, senza necessità di formale costituzione in mora, gli interessi di mora per ogni giorno di ritardo in misura pari al Tasso annuo nominale (T.A.N.) applicato al presente contratto ai sensi dell'art. 36 del Decreto.

Inoltre, ove vi sia stato un intervento da parte del personale di Fides e/o di soggetti esterni per il recupero stragiudiziale dei pagamenti delle rate, il Cedente moroso sarà tenuto a rimborsare i costi e le spese sostenuti, per un importo massimo non superiore al 20% del totale degli importi scaduti e non corrisposti.

8. Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto. Fermo restando quanto previsto dall'art. 7 che precede, Fides avrà la facoltà di dichiarare la decadenza dal beneficio del termine e/o la risoluzione espressa del presente contratto ai sensi dell'art.1456

c.c., senza preventiva messa in mora o pronuncia giudiziale al riguardo, al verificarsi di una delle seguenti circostanze: a) mancato pagamento di almeno due rate del presente prestito, inteso che il pagamento tardivo, vale a dire successivo alla dichiarazione di decadenza, anche se accettato, non rimette in termini il debitore; b) stato di detenzione; c) l'infedele dichiarazione circa i dati o le informazioni forniti da parte del Cedente per l'ottenimento del prestito o in esecuzione degli obblighi contrattuali; d) il verificarsi, comunque, di una delle ipotesi previste dall'art. 1186 c.c.. In tutti i casi sopra menzionati, il Cedente dovrà provvedere a pagare in un'unica soluzione, entro 15 giorni dal ricevimento della relativa comunicazione, quanto dovuto per le obbligazioni scadute ed impagate, per il residuo capitale risultante dopo il pagamento degli insoluti, nonché una penale non superiore all'1% di quanto dovuto al momento della dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine, che si intende qui espressamente pattuita ed accettata. In caso di mancato pagamento delle somme di cui sopra e dalla scadenza del termine suddetto di 15 giorni, decorreranno sull'intera quota insoluta in linea capitale interessi di mora nei limiti precisati dall'art.8. Qualora il Cedente abbia più prestiti in corso con Fides, la dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine o la risoluzione del contratto, emessa nei confronti di un rapporto, potrà essere estesa anche agli altri rapporti in essere, ove i relativi contratti dispongano anch'essi in tal senso.

9. Modifica delle Condizioni Contrattuali. Ai sensi dell'art. 118 del D.Lgs. 385/93 e successive integrazioni e modifiche, fermo restando il tasso fisso (T.A.N.) indicato nelle condizioni economiche del presente contratto, per tutta la durata del finanziamento, Fides si riserva la facoltà di modificare unilateralmente, in presenza di un giustificato motivo, le condizioni economiche e contrattuali, anche in senso sfavorevole al Cedente. In tal caso, verrà data a quest'ultimo idonea comunicazione per iscritto o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal Cedente, con un preavviso minimo di 30 giorni. Le modifiche avranno efficacia decorsi i 30 giorni di preavviso; tuttavia entro 60 giorni dalla ricezione della suddetta comunicazione, il Cedente ha diritto di recedere dal contratto, saldando ogni suo debito nei confronti di Fides, senza spese, e di ottenere, in sede di liquidazione dello stesso, l'applicazione delle condizioni precedentemente applicate. Le variazioni contrattuali per le quali non siano state osservate le prescrizioni del presente articolo sono inefficaci se sfavorevoli per il Cedente.

10. Oneri e spese. Gli oneri previste dalla legge e le spese, incluse quelle postali e di notifica sono a carico del Cedente. Qualora tali importi siano richiesti successivamente, anche in via supplementare, il Cedente autorizza, ora per allora, il datore di lavoro da cui dipende a trattenere dagli emolumenti a lui spettanti la somma che a tale titolo gli venisse richiesta dal Cessionario.

11. Cessione del contratto. Il Cedente riconosce il diritto del Cessionario di cedere a terzi, in tutto o in parte, il presente contratto o i diritti derivanti dallo stesso. Il Cessionario si impegna a rendere noto al Cedente l'eventuale avvenuta cessione del contratto, dandone comunicazione scritta ai sensi di legge.

12. Foro competente ed elezione di domicilio. Per ogni eventuale controversia il foro competente sarà quello del consumatore. Qualora il soggetto non rivesta la qualità di consumatore, il foro competente sarà quello di Roma.

Il Cedente elegge domicilio, anche ai fini della notifica degli atti giudiziari e per la ricezione delle comunicazioni inerenti il rapporto contrattuale, presso l'indirizzo della suindicata residenza e s'impegna a comunicare, a mezzo raccomandata a.r., ogni successiva variazione.

13. Reclami, Ricorsi e Conciliazione. Il Cedente può presentare reclamo, per iscritto, indirizzato a Fides S.p.A., Via Crescenzo, 16 - 00193 Roma c.a. Responsabile Gestione Reclami ovvero all'indirizzo e-mail reclami@fidesspa.com. L'intermediario risponde entro 30 giorni dalla ricezione del reclamo. Nel caso in cui il cliente non sia rimasto soddisfatto o non abbia ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per le modalità di ricorso all'ABF, il cliente può consultare la Guida Pratica sull'accesso all'ABF, ricevuta in fase precontrattuale, il sito-web: www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia o direttamente a Fides. Il ricorso all'ABF deve essere redatto utilizzando la modulistica reperibile sul sito internet dell'ABF e in tutte le filiali della Banca d'Italia.

14. Diritto di Recesso ai sensi del D.Lgs. 206/2005 (Codice del Consumo)

Ai sensi dell'art. 64 del D.Lgs. 206/2005, nel caso in cui il contratto di finanziamento sia negoziato fuori dai locali commerciali, il cliente ha facoltà di recedere entro il termine di 10 giorni lavorativi dalla conclusione del contratto medesimo, a mezzo raccomandata A.R. da inviare a Fides S.p.A., Via Crescenzo, 16 - 00193 Roma. L'esercizio della facoltà di recesso comporterà l'obbligo di restituire a Fides, in un'unica soluzione e nel termine di 10 giorni di calendario dall'invio della comunicazione di recesso, quanto ricevuto a titolo di finanziamento. Sono a carico del cliente le spese dirette alla restituzione della somma.

LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

CESSIONE "PRO SOLVENDO": negozio giuridico mediante il quale il creditore (cedente) trasferisce un proprio credito ad un altro soggetto (cessionario), in luogo del pagamento. Il cedente è liberato dalla sua obbligazione soltanto quando la cessionaria abbia ottenuto il pagamento del debito ceduto.

DEBITORE CEDUTO: il datore di lavoro del cedente e/o qualsiasi altro Ente, Società, Cassa Pensioni, Fondo, Istituto di Previdenza o di Assicurazione (anche privato), vincolato a riconoscere al cedente una retribuzione, una somma una tantum o un assegno continuativo, anche di natura previdenziale o di quiescenza.

CAPITALE RESIDUO: porzione dell'importo finanziato che il debitore deve ancora rimborsare corrispondente alla quota capitale delle rate a scadere (ovvero alle rate a scadere al netto degli interessi futuri).

ESTINZIONE ANTICIPATA: facoltà riconosciuta al cedente di estinguere anticipatamente il debito rispetto al termine contrattuale concordato, eventualmente dietro pagamento di una commissione aggiuntiva.

INTERESSI DI MORA: penale, espressa in termini percentuali e concordata in fase contrattuale, corrisposta dal Cedente in caso di mancato, ritardato o inesatto pagamento di una o più rate.

RATA/QUOTA: versamento periodico da corrispondere al cessionario per le restituzioni del finanziamento. La rata è composta da una quota capitale e da una quota interessi.

TAN (Tasso Annuo Nominale): tasso di interesse, espresso in percentuale e su base annua, applicato dal cessionario all'importo lordo finanziato. Viene utilizzato per calcolare, sulla base dell'importo lordo finanziato e della 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 entrano oneri quali provvigioni, spese e imposte.

TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale)/ISC: indicatore che individua il costo totale del credito a carico del cedente, espresso in termini percentuali e su base annua. Comprende gli interessi e gli oneri quali, ad esempio, le commissioni di intermediazione e provvigionali, le spese di istruttoria, le spese per la polizza assicurativa, se imposta dal finanziatore, le spese di incasso rate, se stabilite dal creditore.

TEG (Tasso Effettivo Globale): indicatore, espresso in punti percentuali, utilizzato ai fini della verifica del rispetto del tasso soglia di cui all'art. 2 della legge n. 108/1996 (Legge c.d. antiusura). Viene calcolato tenuto conto, oltre che degli interessi, delle commissioni, delle remunerazioni e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, nonché quelle relative ad assicurazioni obbligatorie per legge.

TEGM "Tasso Effettivo Globale Medio": media aritmetica dei tassi delle singole operazioni delle banche e degli intermediari finanziari non bancari, corrette con riferimento alla variazione del valore medio del tasso applicato alle operazioni di rifinanziamento principali dell'eurosistema (rilevato trimestralmente con decreto del MEF ai sensi dell'art. 2 della legge 108/1996).



FIDES S.p.A.

Società a socio unico e soggetta a direzione e coordinamento di Banco di Desio e della Brianza S.p.A.

Allegato al documento "INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI" (S.E.C.C.I.)

TABELLA USURA

Roma, 01/01/2012

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 per la Rilevazione: 01/07/2011 – 30/09/2011
Applicazione: 01/01/2012 – 31/03/2012

CATEGORIE DI OPERAZIONI	Classi d'importo in Euro	Tassi Medi (su base annua)	Tassi Soglia
Prestiti contro cessione del quinto dello stipendio e della pensione	fino a 5.000	13,05 %	20,3125 %
	oltre 5.000	11,05 %	17,8125 %
Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese	intera distribuzione	10,31 %	16,8875 %

Avvertenze: AI FINI DELLA DETERMINAZIONE DEGLI INTERESSI USURARI AI SENSI DELL'ART. 2, PUNTO 3, DELLA LEGGE N. 108/1996, I TASSI MEDI RILEVATI DEVONO ESSERE AUMENTATI DI UN QUARTO, CUI SI AGGIUNGE UN MARGINE DI ULTERIORI QUATTRO PUNTI PERCENTUALI. LA DIFFERENZA TRA IL LIMITE E IL TASSO MEDIO NON PUO' ESSERE SUPERIORE A OTTO PUNTI PERCENTUALI.

* **Nota:** PER I CRITERI DI RILEVAZIONE DEI DATI E DI COMPILAZIONE DELLA TABELLA SI VEDA LA NOTA METODOLOGICA ALLEGATA AL DECRETO DEL MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE CHE RILEVA TRIMESTRALMENTE I TASSI DI INTERESSE EFFETTIVI GLOBALI MEDI AI SENSI DELL'ART. 2 COMMI 1 E 2 DELLA LEGGE 108/1996.

**FIDES S.p.A.**

Società a socio unico e soggetta a direzione e coordinamento di Banco di Desio e della Brianza S.p.A.

Foglio informativo n° 86

Data ultimo aggiornamento 31/03/2011

FOGLIO INFORMATIVO – Prestito contro delegazione di pagamento

Ai sensi della delibera C.I.C.R. del 04.03.2003 e successivo provvedimento di attuazione della Banca d'Italia del 25.07.2003

Sezione I - INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

Intermediario che offre il prestito	Intermediario incaricato dell'offerta
FIDES Ente Commissionario per Facilitazioni Rateali ai Lavoratori S.p.A. Sede legale ed Amministrativa: Via Crescenzo 16 • 00193 Roma • Tel. 06.4203031 • Fax 06.68392028 • www.fidesspa.com • e-mail: fides@fidesspa.com • Codice ABI 312744 • Capitale sociale € 2.264.922,00 i.v. • Riserve risultanti dall'ultimo bilancio approvato € 660.905,00 • Codice fiscale e n. iscrizione Registro Imprese di Roma 00667720585 • P. IVA 00922061007 • R.E.A. n° 140398 • Iscrizione Elenco Generale Banca d'Italia. n° 646 • Elenco Speciale Banca d'Italia n. 31274.4 • Società detenuta dall'unico socio Banco Desio Lazio S.p.A. e soggetta a direzione e coordinamento di Banco di Desio e della Brianza S.p.A. (Gruppo Banco Desio, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 3440/5).	

Sezione II – CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE**DESCRIZIONE SINTETICA DELLA STRUTTURA E DELLA FUNZIONE ECONOMICA**

La delegazione di pagamento è un prestito personale destinato a lavoratori dipendenti che prevede una particolare modalità di rimborso rateale alla società finanziatrice mediante trattenute mensili di quote dello stipendio che il datore di lavoro provvede a versare all'intermediario delegatario in forza del mandato irrevocabile conferito dal Delegante ai sensi e per gli effetti previsti dagli artt. 1269 e 1723, 2° comma c.c. La delegazione di pagamento, per avere efficacia, deve essere accettata per iscritto dal Datore di lavoro. Per tale tipologia di prestito trova applicazione la normativa sul "credito al consumo".

SERVIZI ACCESSORI

Il prestito personale contro delegazione di pagamento, assimilato alla cessione del quinto dello stipendio, prevede l'attivazione di polizze assicurative a garanzia del debito contratto, emesse ad esclusivo beneficio del Delegatario, a copertura del rischio vita e del rischio impiego e per l'intera durata del piano di ammortamento del finanziamento.

Copertura assicurativa del rischio di decesso del Delegante

La premiorienza del Delegante determina a favore di Fides la corresponsione da parte dell'assicuratore di un importo pari al debito residuo, in linea capitale, computato alla data del decesso. A ricezione del suddetto importo, da parte di Fides, il debito si considera estinto. L'assicuratore rinuncia ad ogni diritto, ragione o azione verso gli eredi del Delegante e rinuncia altresì a qualsiasi pretesa in relazione alle somme poste dal Delegante a garanzia del finanziamento quali: trattamento di fine rapporto (art. 2120 del c.c.) o indennità equipollente, somme maturate presso Fondo Pensione.

Copertura assicurativa del rischio di mancato adempimento, da parte del Delegante, dell'obbligazione di rimborso del finanziamento

Il Delegante prende atto che Fides, con costi a proprio carico, ha stipulato una polizza credito a garanzia del mancato adempimento, non derivante da decesso, dell'obbligazione di rimborso del finanziamento. Per le somme corrisposte a Fides dall'assicuratore, questo resta surrogato in ogni diritto, ragione, privilegio ed azione di Fides verso il Delegante ed il relativo datore di lavoro o altro ente, quali depositari del trattamento di fine rapporto (art. 2120 c.c.) o indennità equipollente; Fondo Pensione; istituto di previdenza obbligatoria.

RISCHI TIPICI

Considerato che il prestito personale contro delegazione di pagamento è un finanziamento 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 spese a carico del Delegante non imposte dal creditore a fronte di variazioni di costi bancari, postali, ecc.

Sezione III – CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE**TASSI MASSIMI APPLICATI**

T.A.N. (Tasso Nominale Annuo)	8 %
T.A.E.G. (Tasso Annuo Effettivo Globale)	29,50 %
T.E.G. (Tasso Effettivo Globale)	16,635 %
Interessi di mora (calcolati su base annua)	T.A.N. di contratto

Il Tasso Effettivo Globale Medio in vigore, relativo all'operazione descritta in questo foglio informativo, è indicato nell'apposita tabella contenete i Tassi Effettivi Globali Medi delle operazioni di finanziamento oggetto di rilevazione da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze, pubblicizzata da Fides mediante esposizione presso i locali aperti al pubblico nei quali l'operazione è offerta, sul sito-web ed allegata al presente foglio informativo. Il Tasso Soglia costituisce il limite al di sopra del quale si configura il reato di usura e si calcola aumentando della metà il Tasso Effettivo Globale Medio.

Modalità di calcolo degli interessi: a scalare, predeterminati in via anticipata.

Valuta di erogazione: 30 giorni antecedente la scadenza della prima rata

COMMISSIONI E SPESE (MASSIME APPLICATE)

Commissione a favore di Fides - per operazioni di rinnovo (calcolata sull'importo finanziato lordo)	24,5 % 22,5 %	Spese gestione post-vendita (da rimborsare in caso di estinzione anticipata per numero rate non maturate)	€ 1,72 <i>pro rata</i>
Commissione di intermediazione - per operazioni di rinnovo (calcolata sull'importo finanziato lordo)	13 % 10 %	Spese per richiesta copia del contratto in fase precontrattuale	€ 10,00
Spese di attivazione del finanziamento	€ 290,00	Spese per emissione ed invio documenti richiesti dal cliente	€ 20,00
Spese di incasso quote	€ 5,00 <i>pro rata</i>	Penale decadenza beneficio del termine (calcolata sul capitale residuo al momento della dichiarazione di DBT)	1%
Imposta di bollo	€ 14,62 (ai sensi di legge)	Spese di recupero stragiudiziale del credito	20% dell'importo scaduto e non corrisposto
Premio della polizza di assicurazione rischio vita (calcolato sull'importo finanziato lordo)	11 %	Spese per il recupero giudiziale del credito	a carico del Delegante in base al tariffario forense pro-tempore vigente
Commissione di estinzione anticipata	1 % del capitale residuo		

Sezione IV - SINTESI DELLE PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI

1. Il contratto si conclude nel momento in cui il Delegante ha ricevuto copia del presente atto sottoscritto da Fides per accettazione. La delegazione di pagamento, per avere efficacia, deve essere accettata per iscritto dal Datore di lavoro. L'erogazione del finanziamento è subordinata all'ottenimento della dichiarazione scritta di benessere e alla consegna di tutti gli atti e documenti richiesti e/o necessari per la delegazione. La somma sarà erogata entro 30 giorni dall'ottenimento di quanto indicato nel capoverso che precede. I tempi di chiusura del rapporto sono pari ad un massimo di 180 giorni, decorrenti dalla ricezione del pagamento di tutte le somme dovute dal Delegante.

2. Per effetto della presente delegazione di pagamento, l'Amministrazione pubblica o l'Azienda privata, dalla quale il Delegante dipende, sarà obbligata, a norma di legge e, per quanto possa occorrere, anche per volontà del Delegante medesimo, a prelevare mensilmente dalla retribuzione l'importo della quota ceduta, a cominciare dal mese successivo alla notifica del presente atto e così di seguito ininterrottamente fino alla totale estinzione del debito ed a versare entro il 10 di ciascun mese tali importi mensili al Delegatario. La presente delegazione di pagamento non ha effetto liberatorio nei confronti del Delegante che resta quindi obbligato a rimborsare quanto dovuto ai sensi del presente contratto in caso di mancato pagamento, per qualsiasi motivo, da parte del Delegato ("delegazione cumulativa").

3. Il Delegante ha diritto di esercitare in qualsiasi momento la facoltà di estinguere anticipatamente il prestito corrispondendo a Fides il capitale residuo, gli interessi e gli oneri maturati fino a quel momento, nonché una commissione di estinzione pari all'1% del capitale residuo. Nel caso in cui il Delegante eserciti la facoltà di estinguere anticipatamente, resta espressamente convenuto che gli importi indicati nelle lettere b), c), e) non saranno rimborsati. Sarà, invece, oggetto di restituzione: 1) in relazione alla voce della lettera a), l'importo di € 1,72 (pro rata) moltiplicato per il numero delle rate non maturate, riferito alla gestione del post-vendita; la somma indicata alla lettera d) limitatamente alle rate non maturate; 3) la quota parte del premio assicurativo non goduto, secondo le indicazioni riportate nella nota informativa predisposta dalla Compagnia Assicurativa.

4. La delegazione estenderà i suoi effetti sulla pensione o altro trattamento continuativo equivalente qualora, una volta cessato il servizio, sussista diritto al trattamento pensionistico e l'Ente previdenziale risulti obbligato per legge ad operare le necessarie trattenute. Il Delegante autorizza e dispone, ora per allora, che l'ente erogatore della pensione, anche di natura assicurativa o fondo pensionistico, al quale il Delegante sia iscritto, provveda alle trattenute mensili e al loro versamento al Delegatario sino all'estinzione del debito.

A seguito della cessazione del rapporto di lavoro, per qualsiasi causa determinata, la presente delegazione si estenderà sul trattamento di fine rapporto, sull'eventuale liquidazione della prestazione di cui al D.Lgs. 252/2005 (forme pensionistiche complementari) e sulle somme dovute a qualunque titolo e sotto qualsiasi denominazione. A tal fine il Delegante autorizza, ora per allora, l'amministrazione pubblica o l'azienda privata ceduta, l'Ente di previdenza o di assicurazione o fondo pensionistico ai quali il Delegante medesimo sia iscritto per legge, per regolamento o per contratto di lavoro, a trattenere da tali somme l'importo necessario per l'estinzione del debito. Il Delegante si impegna, sino all'integrale rimborso del prestito, a non richiedere anticipazioni sul TFR.

5. Nel caso in cui il Delegante passasse alle dipendenze di altro datore di lavoro, il Delegante autorizza, sin da ora, il Delegatario a notificare il presente contratto al nuovo ente datoriale affinché quest'ultimo possa proseguire sulla retribuzione, che a qualsiasi titolo gli corrisponderà, la ritenuta della quota mensile. A tal fine, il Delegante si obbliga a comunicare, con la massima tempestività, il proprio trasferimento al Delegatario e al datore di lavoro da cui si allontana. Tutte le spese, gli oneri e le perdite di valuta a cui il Delegatario potrà eventualmente andare incontro per la notifica e per il fatto stesso del trasferimento saranno a carico del Delegante.

6. Nei casi di eventuale riduzione, per qualsiasi causa, della retribuzione mensile del Delegante - ferme restando le pattuizioni afferenti la copertura assicurativa - qualora la retribuzione stessa subisca una riduzione non superiore ad un terzo, la trattenuta continuerà ad essere effettuata nella misura stabilita dal presente contratto; ove, invece, la riduzione sia superiore ad un terzo, la trattenuta non potrà eccedere il quinto della retribuzione ridotta (artt. 35 e 55 del Decreto). Conseguentemente, verrà prolungata la durata del piano di ammortamento. L'Amministrazione sarà tenuta ad eseguire le trattenute fino alla totale estinzione del debito.

7. Il prestito personale contro delegazione di pagamento, assimilato alla cessione del quinto dello stipendio, prevede l'attivazione di polizze assicurative a garanzia del debito contratto, emesse ad esclusivo beneficio del Delegatario, a copertura del rischio vita e del rischio impiego e per l'intera durata del piano di ammortamento del finanziamento.

Copertura assicurativa del rischio di decesso del Delegante

La premiosità del Delegante determina a favore di Fides la corresponsione da parte dell'assicuratore di un importo pari al debito residuo, in linea capitale, computato alla data del decesso. A ricezione del suddetto importo, da parte di Fides, il debito si considera estinto. L'assicuratore rinuncia ad ogni diritto, ragione o azione verso gli eredi del Delegante e rinuncia altresì a qualsiasi pretesa in relazione alle somme poste dal Delegante a garanzia del finanziamento quali: trattamento di fine rapporto (art. 2120 del c.c.) o indennità equipollente, somme maturate presso Fondo Pensione.

Copertura assicurativa del rischio di mancato adempimento, da parte del Delegante, dell'obbligazione di rimborso del finanziamento

Il Delegante prende atto che Fides, con costi a proprio carico, ha stipulato una polizza credito a garanzia del mancato adempimento, non derivante da decesso, dell'obbligazione di rimborso del finanziamento. Per le somme corrisposte a Fides dall'assicuratore, questo resta surrogato in ogni diritto, ragione, privilegio ed azione di Fides verso il Delegante ed il relativo datore di lavoro o altro ente, quali depositari del trattamento di fine rapporto (art. 2120 c.c.) o indennità

equipollente; Fondo Pensione; istituto di previdenza obbligatoria.

8. In caso di ritardato, inesatto o mancato pagamento di ogni singola rata alla scadenza convenuta, per qualsivoglia causa, Fides addebiterà al Delegante, senza necessità di formale costituzione in mora, gli interessi di mora per ogni giorno di ritardo in misura pari al Tasso annuo nominale (T.A.N.) applicato al presente contratto ai sensi dell'art. 36 del Decreto.

Inoltre, ove vi sia stato un intervento da parte del personale di Fides e/o di soggetti esterni per il recupero stragiudiziale dei pagamenti delle rate, il Delegante moroso sarà tenuto a rimborsare i costi e le spese sostenute, per un importo massimo non superiore al 20% del totale degli importi scaduti e non corrisposti.

9. Fermo restando quanto previsto nel paragrafo che precede, Fides avrà la facoltà di dichiarare la decadenza dal beneficio del termine e/o la risoluzione espressa del presente contratto ai sensi dell'art.1456 c.c., senza preventiva messa in mora o pronuncia giudiziale al riguardo, al verificarsi di una delle seguenti circostanze:

a) mancato pagamento di almeno due rate del presente prestito, inteso che il pagamento tardivo, vale a dire successivo alla dichiarazione di decadenza, anche se accettato, non rimette in termini il debitore;

b) irreperibilità, stato di detenzione;

c) l'infedele dichiarazione circa i dati o le informazioni forniti da parte del Delegante per l'ottenimento del prestito o in esecuzione degli obblighi contrattuali, incluse eventuali omissioni circa l'esistenza di eventuali vincoli sulla retribuzione ed eventuali anticipazioni sul TFR o su somme equipollente;

d) il verificarsi, comunque, di una delle ipotesi previste dall'art. 1186 c.c..

In tutti i casi sopra menzionati, il Delegante dovrà provvedere a pagare in un'unica soluzione, entro 15 giorni dal ricevimento della relativa comunicazione, quanto dovuto per le obbligazioni scadute ed impagate, per il residuo capitale risultante dopo il pagamento degli insoluti, nonché una penale non superiore all'1% del capitale residuo, che si intende qui espressamente pattuita ed accettata. In caso di mancato pagamento delle somme di cui sopra e dalla scadenza del termine suddetto di 15 giorni, decorreranno sull'intera quota insoluita in linea capitale interessi di mora nei limiti suddetti.

Qualora il Delegante abbia più prestiti in corso con Fides, la dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine o la risoluzione del contratto, emessa nei confronti di un rapporto, potrà essere estesa anche agli altri rapporti in essere, ove i relativi contratti dispongano anch'essi in tal senso.

10. Ai sensi dell'art. 118 del D.Lgs. 385/93 e successive integrazioni e modifiche, fermo restando il tasso fisso (T.A.N.) indicato nelle condizioni economiche del presente contratto, per tutta la durata del finanziamento, Fides si riserva la facoltà di modificare unilateralmente, in presenza di un giustificato motivo, le condizioni economiche e contrattuali, anche in senso sfavorevole al Delegante. In tal caso, verrà data a quest'ultimo idonea comunicazione per iscritto o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal Delegante, con un preavviso minimo di 30 giorni. Le modifiche avranno efficacia decorsi i 30 giorni di preavviso; tuttavia entro 60 giorni dalla ricezione della suddetta comunicazione, il Delegante ha diritto di recedere dal contratto, saldando ogni suo debito nei confronti di Fides, senza spese, e di ottenere, in sede di liquidazione dello stesso, l'applicazione delle condizioni precedentemente applicate. Le variazioni contrattuali per le quali non siano state osservate le prescrizioni del presente articolo sono inefficaci se sfavorevoli per il Delegante.

11. Gli oneri previsti dalla legge e le spese, incluse quelle postali e di notifica, sono a carico del Delegante. Qualora tali importi siano richiesti successivamente, anche in via supplementare, il Delegante autorizza, ora per allora, il datore di lavoro da cui dipende a trattenere dagli emolumenti a lui spettanti la somma che a tale titolo gli venisse richiesta dal Delegatario.

12. Il Delegante riconosce il diritto del Delegatario di cedere a terzi, in tutto o in parte, il presente contratto o i diritti derivanti dallo stesso.

13. Per ogni eventuale controversia il foro competente sarà quello del consumatore. Qualora il soggetto non rivesta la qualità di consumatore, il foro competente sarà quello di Roma. Il Delegante elegge domicilio, anche ai fini della notifica degli atti giudiziari e per la ricezione delle comunicazioni inerenti il rapporto contrattuale, presso l'indirizzo della suindicata residenza e s'impegna a comunicare a mezzo raccomandata a.r. ogni successiva variazione.

14. Il Delegante può presentare reclamo, per iscritto, indirizzato a Fides S.p.A., Via Crescenzo, 16 - 00193 Roma c.a. Responsabile Gestione Reclami ovvero all'indirizzo e-mail reclami@fidesspa.com. L'intermediario risponde entro 30 giorni dalla ricezione del reclamo. Nel caso in cui il cliente non sia rimasto soddisfatto o non abbia ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per le modalità di ricorso all'ABF, il cliente può consultare la Guida Pratica sull'accesso all'ABF, ricevuta in fase precontrattuale, il sito-web: www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia o direttamente a Fides. Il ricorso all'ABF deve essere redatto utilizzando la modulistica reperibile sul sito internet dell'ABF e in tutte le filiali della Banca d'Italia.

15. Diritto di Recesso ai sensi del D.Lgs. 206/2005 (Codice del Consumo). Ai sensi dell'art. 64 del D.Lgs. 206/2005, nel caso in cui il contratto di finanziamento sia negoziato fuori dai locali commerciali, il cliente ha facoltà di recedere entro il termine di 10 giorni lavorativi dalla conclusione del contratto medesimo, a mezzo raccomandata A.R. da inviare a Fides S.p.A., Via Crescenzo, 16 - 00193 Roma. L'esercizio della facoltà di recesso comporterà l'obbligo di restituire a Fides, in un'unica soluzione e nel termine di 10 giorni di calendario dall'invio della comunicazione di recesso, quanto ricevuto a titolo di finanziamento. Sono a carico del cliente le spese dirette alla restituzione della somma.

LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

DELEGATARIO: l'intermediario finanziario creditore nei cui confronti il delegato dal debitore originario dovrà adempiere l'obbligazione di pagamento.

DELEGATO: il datore di lavoro del delegante e/o qualsiasi altro Ente, Società, Cassa Pensioni, Fondo, Istituto di Previdenza o di Assicurazione (anche privato), vincolato a riconoscere al delegante una retribuzione, una somma una tantum o un assegno continuativo, anche di natura previdenziale o di quiescenza.

CAPITALE RESIDUO: porzione dell'importo finanziato che il debitore deve ancora rimborsare corrispondente alla quota capitale delle rate a scadere (ovvero alle rate a scadere al netto degli interessi futuri).

ESTINZIONE ANTICIPATA: facoltà riconosciuta al delegante di estinguere anticipatamente il debito rispetto al termine contrattuale concordato, eventualmente dietro pagamento di una commissione aggiuntiva.

INTERESSI DI MORA: penale, espressa in termini percentuali e concordata in fase contrattuale, corrisposta dal delegante in caso di mancato, ritardato o inesatto pagamento di una o più rate.

RATA/QUOTA: versamento periodico da corrispondere al delegatario per le restituzioni del finanziamento. La rata è composta da una quota capitale e da una quota interessi.

TAN (Tasso Annuo Nominale): tasso di interesse, espresso in percentuale e su base annua, applicato dall'intermediario delegante all'importo lordo finanziato. Viene utilizzato per calcolare, sulla base dell'importo lordo finanziato e della 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 entrano oneri quali provvigioni, spese e imposte.

TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale)/ISC: indicatore che individua il costo totale del credito a carico del delegante, espresso in termini percentuali e su base annua. Comprende gli interessi e gli oneri quali, ad esempio, le commissioni di intermediazione e provvigionali, le spese di istruttoria, le spese per la polizza assicurativa, se imposta dal finanziatore, le spese di incasso rate, se stabilite dal creditore.

TEG (Tasso Effettivo Globale): indicatore, espresso in punti percentuali, utilizzato ai fini della verifica del rispetto del tasso soglia di cui all'art. 2 della legge n. 108/1996 (Legge c.d. antiusura). Viene calcolato tenuto conto, oltre che degli interessi, delle commissioni, delle remunerazioni e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, nonché quelle relative ad assicurazioni obbligatorie per legge.

TEGM (Tasso Effettivo Globale Medio): media aritmetica dei tassi delle singole operazioni delle banche e degli intermediari finanziari non bancari, corrette con riferimento alla variazione del valore medio del tasso applicato alle operazioni di rifinanziamento principali dell'eurosistema (rilevato trimestralmente con decreto del MEF ai sensi dell'art. 2 della legge 108/1996).

IL DELEGANTE PER RICEZIONE



FIDES S.p.A.

Società a socio unico e soggetta a direzione e coordinamento di Banco di Desio e della Brianza S.p.A.

Allegato al documento "INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI" (S.E.C.C.I.)

TABELLA USURA

Roma, 01/01/2012

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 per la Rilevazione: 01/07/2011 – 30/09/2011
Applicazione: 01/01/2012 – 31/03/2012

CATEGORIE DI OPERAZIONI	Classi d'importo in Euro	Tassi Medi (su base annua)	Tassi Soglia
Prestiti contro cessione del quinto dello stipendio e della pensione	fino a 5.000	13,05 %	20,3125 %
	oltre 5.000	11,05 %	17,8125 %
Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese	intera distribuzione	10,31 %	16,8875 %

Avvertenze: AI FINI DELLA DETERMINAZIONE DEGLI INTERESSI USURARI AI SENSI DELL'ART. 2, PUNTO 3, DELLA LEGGE N. 108/1996, I TASSI MEDI RILEVATI DEVONO ESSERE AUMENTATI DI UN QUARTO, CUI SI AGGIUNGE UN MARGINE DI ULTERIORI QUATTRO PUNTI PERCENTUALI. LA DIFFERENZA TRA IL LIMITE E IL TASSO MEDIO NON PUO' ESSERE SUPERIORE A OTTO PUNTI PERCENTUALI.

* **Nota:** PER I CRITERI DI RILEVAZIONE DEI DATI E DI COMPILAZIONE DELLA TABELLA SI VEDA LA NOTA METODOLOGICA ALLEGATA AL DECRETO DEL MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE CHE RILEVA TRIMESTRALMENTE I TASSI DI INTERESSE EFFETTIVI GLOBALI MEDI AI SENSI DELL'ART. 2 COMMI 1 E 2 DELLA LEGGE 108/1996.

**FIDES S.p.A.**

Società a socio unico e soggetta a direzione e coordinamento di Banco di Desio e della Brianza S.p.A.

Foglio informativo n° 88

Data ultimo aggiornamento 31/03/2011

FOGLIO INFORMATIVO - Prestito contro cessione del quinto dello stipendio

Ai sensi della delibera C.I.C.R. del 04.03.2003 e successivo provvedimento di attuazione della Banca d'Italia del 25.07.2003

Sezione I - INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

Intermediario che offre il prestito	Intermediario incaricato dell'offerta
FIDES Ente Commissionario per Facilitazioni Rateali ai Lavoratori S.p.A. Sede legale ed Amministrativa: Via Crescenzo 16 • 00193 Roma • Tel. 06.4203031 - Fax 06.68392028 - www.fidesspa.com • e-mail: fides@fidesspa.com • Codice ABI 312744 • Capitale sociale € 2.264.922,00 i.v. • Riserve risultanti dall'ultimo bilancio approvato € 660.905,00 • Codice fiscale e n. iscrizione Registro Imprese di Roma 00667720585 • P. IVA 00922061007 • R.E.A. n° 140398 • Iscrizione Elenco Generale Banca d'Italia. n° 646 • Elenco Speciale Banca d'Italia n. 31274.4 • Società detenuta dall'unico socio Banco Desio Lazio S.p.A. e soggetta a direzione e coordinamento di Banco di Desio e della Brianza S.p.A. (Gruppo Banco Desio, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 3440/5)	

Sezione II - CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE**DESCRIZIONE SINTETICA DELLA STRUTTURA E DELLA FUNZIONE ECONOMICA**

La cessione del quinto dello stipendio è un prestito personale destinato esclusivamente ai lavoratori dipendenti (pubblici e privati), che prevede una particolare modalità di rimborso rateale alla società finanziatrice attraverso la cessione "pro-solvendo" del proprio stipendio mensile, nei limiti di un quinto e per un periodo massimo di 120 mesi. Il suddetto rimborso avviene mediante trattenute mensili sulla busta paga effettuate direttamente dall'ente o azienda presso la quale il cedente lavora. La cessione del quinto è disciplinata dal D.P.R. n.180 del 5 gennaio 1950 e dal relativo regolamento attuativo, D.P.R. n.895 del 28/7/50 e successive modifiche ed integrazioni e dal codice civile. Per tale tipologia di prestito trova applicazione la normativa sul "credito al consumo".

SERVIZI ACCESSORI

Il prestito personale contro cessione del quinto dello stipendio prevede, obbligatoriamente per legge, l'attivazione di polizze assicurative a garanzia del debito contratto, emesse ad esclusivo beneficio del Cessionario, a copertura del rischio vita e del rischio impiego e per l'intera durata del piano di ammortamento del finanziamento.

Copertura assicurativa del rischio di decesso del Cedente

La premiorienza del Cedente determina a favore di Fides la corresponsione da parte dell'assicuratore di un importo pari al debito residuo, in linea capitale, computato alla data del decesso. A ricezione del suddetto importo, da parte di Fides, il debito si considera estinto. L'assicuratore rinuncia ad ogni diritto, ragione o azione verso gli eredi del Cedente e rinuncia altresì a qualsiasi pretesa in relazione alle somme poste dal Cedente a garanzia del finanziamento quali: trattamento di fine rapporto (art. 2120 del c.c.) o indennità equipollente, somme maturate presso Fondo Pensione.

Copertura assicurativa del rischio di mancato adempimento, derivante dalla perdita dell'impiego, da parte del Cedente, dell'obbligazione di rimborso del finanziamento

Il Cedente dichiara di aver stipulato, in forma individuale, una polizza perdite pecuniarie per garantirsi dai rischi di mancato adempimento dell'obbligazione di pagamento a favore di Fides a causa della perdita d'impiego. Per le somme corrisposte a Fides dall'assicuratore, non è prevista la surrogazione dell'assicuratore medesimo nei diritti e nei privilegi vantati da Fides nei confronti del Cedente.

RISCHI TIPICI

Considerato che il prestito personale contro cessione del quinto dello stipendio è un finanziamento 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 spese a carico del Cedente non imposte dal creditore a fronte di variazioni di costi bancari, postali, ecc.

Sezione III - CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE**TASSI MASSIMI APPLICATI**

T.A.N. (Tasso Nominale Annuo)	8 %
T.A.E.G. (Tasso Annuo Effettivo Globale)	29,50 %
T.E.G. (Tasso Effettivo Globale),	
• per importi fino a € 5.000,00	20,565 %
• per importi superiori a € 5.000,00	16,77 %
Interessi di mora (calcolati su base annua)	T.A.N. di contratto

Il Tasso Effettivo Globale Medio in vigore, relativo all'operazione descritta in questo foglio informativo, è indicato nell'apposita tabella contenete i Tassi Effettivi Globali Medi delle operazioni di finanziamento oggetto di rilevazione da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze, pubblicizzata da Fides mediante esposizione presso i locali aperti al pubblico nei quali l'operazione è offerta, sul sito-web ed allegata al presente foglio informativo. Il Tasso Soglia costituisce il limite al di sopra del quale si configura il reato di usura e si calcola aumentando della metà il Tasso Effettivo Globale Medio.

Modalità di calcolo degli interessi: a scalare, predeterminati in via anticipata.

Valuta di erogazione: 30 giorni antecedente la scadenza della prima rata

COMMISSIONI E SPESE (MASSIME APPLICATE)

Commissione a favore di Fides - <i>per operazioni di rinnovo</i> (calcolata sull'importo finanziato lordo)	10 % 8 %	Spese gestione post-vendita (da rimborsare in caso di estinzione anticipata per numero rate non maturate)	€ 1,72 <i>pro rata</i>
Commissione di intermediazione - <i>per operazioni di rinnovo</i> (calcolata sull'importo finanziato lordo)	13 % 10 %	Rimborso spese per richiesta copia del contratto in fase precontrattuale	€ 10,00
Spese di attivazione del finanziamento	€ 290,00	Spese per emissione ed invio documenti richiesti dal cliente	€ 20,00
Spese di incasso quote	€ 5,00 <i>pro rata</i>	Penale decadenza beneficio del termine (calcolata sul capitale residuo al momento della dichiarazione di DBT)	1%
Imposta di bollo	€ 14,62 (ai sensi di legge)	Spese di recupero stragiudiziale del credito	20% dell'importo scaduto e non corrisposto
Premio della polizza di assicurazione rischio vita (calcolato sull'importo finanziato lordo)	12 %	Spese per il recupero giudiziale del credito	a carico del Cedente in base al tariffario forense pro-tempore vigente
Premio della polizza di assicurazione rischio impiego (calcolato sull'importo finanziato lordo)	20 %		
Commissione di estinzione anticipata	1 % del capitale residuo		

Sezione IV - SINTESI DELLE PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI

1. Il contratto si conclude nel momento in cui il Cedente ha ricevuto copia del presente atto sottoscritta da Fides per accettazione. L'erogazione del finanziamento è subordinata all'ottenimento della dichiarazione scritta di benessere e alla consegna di tutti gli atti e documenti richiesti e/o necessari per la cessione. La somma sarà erogata entro 30 giorni dall'ottenimento di quanto indicato nel capoverso che precede. I tempi di chiusura del rapporto sono pari ad un massimo di 180 giorni, decorrenti dalla ricezione del pagamento di tutte le somme dovute dal Cedente.

2. Per effetto della presente cessione, l'Amministrazione pubblica o l'Azienda privata, dalla quale il Cedente dipende, sarà obbligata, a norma di legge e, per quanto possa occorrere, anche per volontà del Cedente medesimo, a prelevare mensilmente dalla retribuzione l'importo della quota ceduta, a cominciare dal mese successivo alla notifica del presente atto e così di seguito ininterrottamente fino alla totale estinzione del debito ed a versare entro il 10 di ciascun mese tali importi mensili al Cessionario.

3. Il Cedente ha diritto di esercitare in qualsiasi momento la facoltà di estinguere anticipatamente il prestito corrispondendo a Fides il capitale residuo, gli interessi e gli oneri maturati fino a quel momento, nonché una commissione di estinzione pari all'1% del capitale residuo. Nel caso in cui il Cedente eserciti la facoltà di estinguere anticipatamente, resta espressamente convenuto che gli importi indicati nelle lettere b), c), e) non saranno rimborsati. Sarà, invece, oggetto di restituzione: 1) in relazione alla voce della lettera a), l'importo di € 1,72 (pro rata) moltiplicato per il numero delle rate non maturate, riferito alla gestione del post-vendita; la somma indicata alla lettera d) limitatamente alle rate non maturate; 3) la quota parte del premio assicurativo non goduto, secondo le indicazioni riportate nella nota informativa predisposta dalla Compagnia Assicurativa.

4. La cessione estenderà i suoi effetti sulla pensione o altro trattamento continuativo equivalente qualora, una volta cessato il servizio, sussista diritto al trattamento pensionistico e l'Ente previdenziale risulti obbligato per legge ad operare le necessarie trattenute. Il Cedente autorizza e dispone, ora per allora, che l'ente erogatore della pensione, anche di natura assicurativa o fondo pensionistico, al quale il Cedente sia iscritto, provveda alle trattenute mensili e al loro versamento al Cessionario sino all'estinzione del debito.

A seguito della cessazione del rapporto di lavoro, per qualsiasi causa determinata, la presente cessione si estenderà sul trattamento di fine rapporto, sull'eventuale liquidazione della prestazione di cui al D.Lgs. 252/2005 (forme pensionistiche complementari) e sulle somme dovute a qualunque titolo e sotto qualsiasi denominazione. A tal fine il Cedente autorizza, ora per allora, l'amministrazione pubblica o l'azienda privata ceduta, l'Ente di previdenza o di assicurazione o fondo pensionistico ai quali il Cedente medesimo sia iscritto per legge, per regolamento o per contratto di lavoro, a trattenere da tali somme l'importo necessario per l'estinzione della cessione. Il cedente si impegna, sino all'integrale rimborso del prestito, a non richiedere anticipazioni sul TFR.

5. Nel caso in cui il Cedente passasse alle dipendenze di altro datore di lavoro, il Cedente autorizza, sin da ora, il Cessionario a notificare il presente contratto al nuovo ente datoriale affinché quest'ultimo possa proseguire sulla retribuzione, che a qualsiasi titolo gli corrisponderà, la ritenuta della quota mensile. A tal fine, il Cedente si obbliga a comunicare, con la massima tempestività, il proprio trasferimento al Cessionario e al datore di lavoro da cui si allontana. Tutte le spese, gli oneri e le perdite di valuta a cui il Cessionario potrà eventualmente andare incontro per la notifica e per il fatto stesso del trasferimento saranno a carico del Cedente.

6. 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 ad un terzo, la trattenuta continuerà ad essere effettuata nella misura stabilita dal presente contratto; ove, invece, la riduzione sia superiore ad un terzo, la trattenuta non potrà eccedere il quinto della retribuzione ridotta (art. 35 e 55 del Decreto). L'Amministrazione sarà tenuta ad eseguire le trattenute fino alla totale estinzione del debito.

7. Il prestito personale contro cessione del quinto dello stipendio prevede, obbligatoriamente per legge, l'attivazione di polizze assicurative a garanzia del debito contratto, emesse ad esclusivo beneficio del Cessionario, a copertura del rischio vita e del rischio impiego e per l'intera durata del piano di ammortamento del finanziamento.

Copertura assicurativa del rischio di decesso del Cedente

La premiorienza del Cedente determina a favore di Fides la corresponsione da parte dell'assicuratore di un importo pari al debito residuo, in linea capitale, computato alla data del decesso. A ricezione del suddetto importo, da parte di Fides, il debito si considera estinto. L'assicuratore rinuncia ad ogni diritto, ragione o azione verso gli eredi del Cedente e rinuncia altresì a qualsiasi pretesa in relazione alle somme poste dal Cedente a garanzia del finanziamento quali: trattamento di fine rapporto (art. 2120 del c.c.) o indennità equipollente, somme maturate presso Fondo Pensione.

Copertura assicurativa del rischio di mancato adempimento, derivante dalla perdita dell'impiego, da parte del Cedente, dell'obbligazione di rimborso del finanziamento

Il Cedente dichiara di aver stipulato, in forma individuale, una polizza perdite pecuniarie per garantirsi dai rischi di mancato adempimento dell'obbligazione di pagamento a favore di Fides a causa della perdita d'impiego. Per le somme corrisposte a Fides dall'assicuratore, non è prevista la surrogazione dell'assicuratore medesimo nei diritti e nei privilegi vantati da Fides nei confronti del Cedente.

8. In caso di ritardato, inesatto o mancato pagamento di ogni singola rata alla scadenza convenuta, per qualsivoglia causa, Fides addebiterà al Cedente, senza necessità di formale costituzione in mora, gli interessi di mora per ogni giorno di ritardo in misura pari al Tasso annuo nominale (T.A.N.) applicato al

presente contratto ai sensi dell'art. 36 del Decreto.

Inoltre, ove vi sia stato un intervento da parte del personale di Fides e/o di soggetti esterni per il recupero stragiudiziale dei pagamenti delle rate, il Cedente moroso sarà tenuto a rimborsare i costi e le spese sostenuti, per un importo massimo non superiore al 20% del totale degli importi scaduti e non onerati.

9. Fermo restando quanto previsto nel paragrafo che precede, Fides avrà la facoltà di dichiarare la decadenza dal beneficio del termine e/o la risoluzione espressa del presente contratto ai sensi dell'art.1456 c.c., senza preventiva messa in mora o pronuncia giudiziale al riguardo, al verificarsi di una delle seguenti circostanze:

a) mancato pagamento di almeno due rate del presente prestito, inteso che il pagamento tardivo, vale a dire successivo alla dichiarazione di decadenza, anche se accettato, non rimette in termini il debitore;

b) irreperibilità, stato di detenzione;

c) l'infedele dichiarazione circa i dati o le informazioni forniti da parte del Cedente per l'ottenimento del prestito o in esecuzione degli obblighi contrattuali, incluse eventuali omissioni circa l'esistenza di eventuali vincoli sulla retribuzione ed eventuali anticipazioni sul TFR o su somme equipollenti;

d) il verificarsi, comunque, di una delle ipotesi previste dall'art. 1186 c.c..

In tutti i casi sopra menzionati, il Cedente dovrà provvedere a pagare in un'unica soluzione, entro 15 giorni dal ricevimento della relativa comunicazione, quanto dovuto per le obbligazioni scadute ed impagate, per il residuo capitale risultante dopo il pagamento degli insoluti, nonché una penale non superiore all'1% del capitale residuo, che si intende qui espressamente pattuita ed accettata. In caso di mancato pagamento delle somme di cui sopra e dalla scadenza del termine suddetto di 15 giorni, decorreranno sull'intera quota insoluita in linea capitale interessi di mora nei limiti suddetti.

Qualora il Cedente abbia più prestiti in corso con Fides, la dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine o la risoluzione del contratto, emessa nei confronti di un rapporto, potrà essere estesa anche agli altri rapporti in essere, ove i relativi contratti dispongano anch'essi in tal senso.

10. Ai sensi dell'art. 118 del D.Lgs. 385/93 e successive integrazioni e modifiche, fermo restando il tasso fisso (T.A.N.) indicato nelle condizioni economiche del presente contratto, per tutta la durata del finanziamento, Fides si riserva la facoltà di modificare unilateralmente, in presenza di un giustificato motivo, le condizioni economiche e contrattuali, anche in senso sfavorevole al Cedente. In tal caso, verrà data a quest'ultimo idonea comunicazione per iscritto o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal Cedente, con un preavviso minimo di 30 giorni. Le modifiche avranno efficacia decorsi i 30 giorni di preavviso; tuttavia entro 60 giorni dalla ricezione della suddetta comunicazione, il Cedente ha diritto di recedere dal contratto, saldando ogni suo debito nei confronti di Fides, senza spese, e di ottenere, in sede di liquidazione dello stesso, l'applicazione delle condizioni precedentemente applicate. Le variazioni contrattuali per le quali non siano state osservate le prescrizioni del presente articolo sono inefficaci se sfavorevoli per il Cedente.

11. Gli oneri previsti dalla legge e le spese, incluse quelle postali e di notifica, sono a carico del Cedente. Qualora tali importi siano richiesti successivamente, anche in via supplementare, il Cedente autorizza, ora per allora, il datore di lavoro da cui dipende a trattenere dagli emolumenti a lui spettanti la somma che a tale titolo gli venisse richiesta dal Cessionario.

12. Il Cedente riconosce il diritto del Cessionario di cedere a terzi, in tutto o in parte, il presente contratto o i diritti derivanti dallo stesso.

13. Per ogni eventuale controversia il foro competente sarà quello del consumatore. Qualora il soggetto non rivesta la qualità di consumatore, il foro competente sarà quello di Roma. Il Cedente ellege domicilio, anche ai fini della notifica degli atti giudiziari e per la ricezione delle comunicazioni inerenti il rapporto contrattuale, presso l'indirizzo della suindicata residenza e s'impegna a comunicare a mezzo raccomandata a.r. ogni successiva variazione.

14. Il Cedente può presentare reclamo, per iscritto, indirizzato a Fides S.p.A., Via Crescenzo, 16 - 00193 Roma c.a. Responsabile Gestione Reclami ovvero all'indirizzo e-mail reclami@fidesspa.com. L'intermediario risponde entro 30 giorni dalla ricezione del reclamo. Nel caso in cui il cliente non sia rimasto soddisfatto o non abbia ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per le modalità di ricorso all'ABF, il cliente può consultare la Guida Pratica sull'accesso all'ABF, ricevuta in fase precontrattuale, il sito-web: www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia o direttamente a Fides. Il ricorso all'ABF deve essere redatto utilizzando la modulistica reperibile sul sito internet dell'ABF e in tutte le filiali della Banca d'Italia.

15. Diritto di Recesso ai sensi del D.Lgs. n. 206/2005 (Codice del Consumo). Ai sensi dell'art. 64 del D.Lgs. n. 206/2005, nel caso in cui il contratto di finanziamento sia negoziato fuori dai locali commerciali, il cliente ha facoltà di recedere entro il termine di 10 giorni lavorativi dalla conclusione del contratto medesimo, a mezzo raccomandata A.R. da inviare a Fides S.p.A., Via Crescenzo, 16 - 00193 Roma. L'esercizio della facoltà di recesso comporterà l'obbligo di restituire a Fides, in un'unica soluzione e nel termine di 10 giorni di calendario dall'invio della comunicazione di recesso, quanto ricevuto a titolo di finanziamento. Sono a carico del cliente le spese dirette alla restituzione della somma.

LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

Cessione "pro solvendo": negozio giuridico mediante il quale il creditore (cedente) trasferisce un proprio credito ad un altro soggetto (cessionario), in luogo del pagamento. Il cedente è liberato dalla sua obbligazione soltanto quando la cessionaria abbia ottenuto il pagamento del debito ceduto.

DEBITORE CEDUTO: il datore di lavoro del cedente e/o qualsiasi altro Ente, Società, Cassa Pensioni, Fondo, Istituto di Previdenza o di Assicurazione (anche privato), vincolato a riconoscere al cedente una retribuzione, una somma una tantum o un assegno continuativo, anche di natura previdenziale o di quiescenza.

CAPITALE RESIDUO: porzione dell'importo finanziato che il debitore deve ancora rimborsare corrispondente alla quota capitale delle rate a scadere (ovvero alle rate a scadere al netto degli interessi futuri).

ESTINZIONE ANTICIPATA: facoltà riconosciuta al cedente di estinguere anticipatamente il debito rispetto al termine contrattuale concordato, eventualmente dietro pagamento di una commissione aggiuntiva.

INTERESSI DI MORA: penale, espressa in termini percentuali e concordata in fase contrattuale, corrisposta dal Cedente in caso di mancato, ritardato o inesatto pagamento di una o più rate.

RATA/QUOTA: versamento periodico da corrispondere al cessionario per le restituzioni del finanziamento. La rata è composta da una quota capitale e da una quota interessi.

TAN (Tasso Annuo Nominale): tasso di interesse, espresso in percentuale e su base annua, applicato dal cessionario all'importo lordo finanziato. Viene utilizzato per calcolare, sulla base dell'importo lordo finanziato e della 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 entrano oneri quali provvigioni, spese e imposte.

TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale)/ISC: indicatore che individua il costo totale del credito a carico del cedente, espresso in termini percentuali e su base annua. Comprende gli interessi e gli oneri quali, ad esempio, le commissioni di intermediazione e provvigioni, le spese di istruttoria, le spese per la polizza assicurativa, se imposta dal finanziatore, le spese di incasso rate, se stabilite dal creditore.

TEG (Tasso Effettivo Globale): indicatore, espresso in punti percentuali, utilizzato ai fini della verifica del rispetto del tasso soglia di cui all'art. 2 della legge n. 108/1996 (Legge c.d. antiusura). Viene calcolato tenuto conto, oltre che degli interessi, delle commissioni, delle remunerazioni e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, nonché quelle relative ad assicurazioni obbligatorie per legge.

TEGM "Tasso Effettivo Globale Medio": media aritmetica dei tassi delle singole operazioni delle banche e degli intermediari finanziari non bancari, corrette con riferimento alla variazione del valore medio del tasso applicato alle operazioni di rifinanziamento principali dell'eurosistema (rilevato trimestralmente con decreto del MEF ai sensi dell'art. 2 della legge 108/1996).

IL CEDENTE PER RICEZIONE



FIDES S.p.A.

Società a socio unico e soggetta a direzione e coordinamento di Banco di Desio e della Brianza S.p.A.

Allegato al documento "INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI" (S.E.C.C.I.)

TABELLA USURA

Roma, 01/01/2012

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 per la Rilevazione: 01/07/2011 – 30/09/2011
Applicazione: 01/01/2012 – 31/03/2012

CATEGORIE DI OPERAZIONI	Classi d'importo in Euro	Tassi Medi (su base annua)	Tassi Soglia
Prestiti contro cessione del quinto dello stipendio e della pensione	fino a 5.000	13,05 %	20,3125 %
	oltre 5.000	11,05 %	17,8125 %
Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese	intera distribuzione	10,31 %	16,8875 %

Avvertenze: AI FINI DELLA DETERMINAZIONE DEGLI INTERESSI USURARI AI SENSI DELL'ART. 2, PUNTO 3, DELLA LEGGE N. 108/1996, I TASSI MEDI RILEVATI DEVONO ESSERE AUMENTATI DI UN QUARTO, CUI SI AGGIUNGE UN MARGINE DI ULTERIORI QUATTRO PUNTI PERCENTUALI. LA DIFFERENZA TRA IL LIMITE E IL TASSO MEDIO NON PUO' ESSERE SUPERIORE A OTTO PUNTI PERCENTUALI.

* **Nota:** PER I CRITERI DI RILEVAZIONE DEI DATI E DI COMPILAZIONE DELLA TABELLA SI VEDA LA NOTA METODOLOGICA ALLEGATA AL DECRETO DEL MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE CHE RILEVA TRIMESTRALMENTE I TASSI DI INTERESSE EFFETTIVI GLOBALI MEDI AI SENSI DELL'ART. 2 COMMI 1 E 2 DELLA LEGGE 108/1996.

**FIDES S.p.A.**

Società a socio unico e soggetta a direzione e coordinamento di Banco di Desio e della Brianza S.p.A.

Foglio informativo n° 89

Data ultimo aggiornamento 31/03/2011

FOGLIO INFORMATIVO - Prestito contro delegazione di pagamento

Ai sensi della delibera C.I.C.R. del 04.03.2003 e successivo provvedimento di attuazione della Banca d'Italia del 25.07.2003

Sezione I - INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

Intermediario che offre il prestito	Intermediario incaricato dell'offerta
FIDES Ente Commissionario per Facilitazioni Rateali ai Lavoratori S.p.A. Sede legale ed Amministrativa: Via Crescenzo 16 • 00193 Roma • Tel. 06.4203031 - Fax 06.68392028 - www.fidesspa.com • e-mail: fides@fidesspa.com • Codice ABI 312744 • Capitale sociale € 2.264.922,00 i.v. • Riserve risultanti dall'ultimo bilancio approvato € 660.905,00 • Codice fiscale e n. iscrizione Registro Imprese di Roma 00667720585 • P. IVA 00922061007 • R.E.A. n° 140398 • Iscrizione Elenco Generale Banca d'Italia. n° 646 • Elenco Speciale Banca d'Italia n. 31274.4 • Società detenuta dall'unico socio Banco Desio Lazio S.p.A. e soggetta a direzione e coordinamento di Banco di Desio e della Brianza S.p.A. (Gruppo Banco Desio, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 3440/5).	

Sezione II - CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE**DESCRIZIONE SINTETICA DELLA STRUTTURA E DELLA FUNZIONE ECONOMICA**

La delegazione di pagamento è un prestito personale destinato a lavoratori dipendenti che prevede una particolare modalità di rimborso rateale alla società finanziatrice mediante trattenute mensili di quote dello stipendio che il datore di lavoro provvede a versare all'intermediario delegatario in forza del mandato irrevocabile conferito dal Delegante ai sensi e per gli effetti previsti dagli artt.1269 e 1723, 2° comma c.c. La delegazione di pagamento, per avere efficacia, deve essere accettata per iscritto dal Datore di lavoro. Per tale tipologia di prestito trova applicazione la normativa sul "credito al consumo".

SERVIZI ACCESSORI

Il prestito personale contro delegazione di pagamento prevede, obbligatoriamente per legge, l'attivazione di polizze assicurative a garanzia del debito contratto, emesse ad esclusivo beneficio del Delegatario, a copertura del rischio vita e del rischio impiego e per l'intera durata del piano di ammortamento del finanziamento.

Copertura assicurativa del rischio di decesso del Delegante

La premioria del Delegante determina a favore di Fides la corresponsione da parte dell'assicuratore di un importo pari al debito residuo, in linea capitale, computato alla data del decesso. A ricezione del suddetto importo, da parte di Fides, il debito si considera estinto. L'assicuratore rinuncia ad ogni diritto, ragione o azione verso gli eredi del Delegante e rinuncia altresì a qualsiasi pretesa in relazione alle somme poste dal Delegante a garanzia del finanziamento quali: trattamento di fine rapporto (art. 2120 del c.c.) o indennità equipollente, somme maturate presso Fondo Pensione.

Copertura assicurativa del rischio di mancato adempimento, derivante dalla perdita dell'impiego, da parte del Delegante, dell'obbligazione di rimborso del finanziamento

Il Delegante dichiara di aver stipulato, in forma individuale, una polizza perdite pecuniarie per garantirsi dai rischi di mancato adempimento dell'obbligazione di pagamento a favore di Fides a causa della perdita d'impiego. Per le somme corrisposte a Fides dall'assicuratore, non è prevista la surrogazione dell'assicuratore medesimo nei diritti e nei privilegi vantati da Fides nei confronti del Delegante.

RISCHI TIPICI

Considerato che il prestito personale contro delegazione di pagamento è un finanziamento 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 spese a carico del Delegante non imposte dal creditore a fronte di variazioni di costi bancari, postali, ecc.

Sezione III - CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE**TASSI MASSIMI APPLICATI**

T.A.N. (Tasso Nominale Annuo)	8 %
T.A.E.G. (Tasso Annuo Effettivo Globale)	29,50 %
T.E.G. (Tasso Effettivo Globale)	16,635 %
Interessi di mora (calcolati su base annua)	T.A.N. di contratto

Il **Tasso Effettivo Globale Medio** in vigore, relativo all'operazione descritta in questo foglio informativo, è indicato nell'apposita tabella contenete i Tassi Effettivi Globali Medi delle operazioni di finanziamento oggetto di rilevazione da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze, pubblicizzata da Fides mediante esposizione presso i locali aperti al pubblico nei quali l'operazione è offerta, sul sito-web ed allegata al presente foglio informativo. Il Tasso Soglia costituisce il limite al di sopra del quale si configura il reato di usura e si calcola aumentando della metà il Tasso Effettivo Globale Medio.

Modalità di calcolo degli interessi: a scalare, predeterminati in via anticipata.

Valuta di erogazione: 30 giorni antecedente la scadenza della prima rata

COMMISSIONI E SPESE (MASSIME APPLICATE)

Commissione a favore di Fides - <i>per operazioni di rinnovo</i> (calcolata sull'importo finanziato lordo)	11 % 9 %	Spese gestione post-vendita (da rimborsare in caso di estinzione anticipata per numero rate non maturate)	€ 1,72 <i>pro rata</i>
Commissione di intermediazione - <i>per operazioni di rinnovo</i> (calcolata sull'importo finanziato lordo)	13 % 10 %	Rimborso spese per richiesta copia del contratto in fase precontrattuale	€ 10,00
Spese di attivazione del finanziamento	€ 290,00	Spese per emissione ed invio documenti richiesti dal cliente	€ 20,00
Spese di incasso quote	€ 5,00 <i>pro rata</i>	Penale decadenza beneficio del termine (calcolata sul capitale residuo al momento della dichiarazione di DBT)	1 %
Imposta di bollo	€ 14,62 (ai sensi di legge)	Spese di recupero stragiudiziale del credito	20% dell'importo scaduto e non corrisposto
Premio della polizza di assicurazione rischio vita (calcolato sull'importo finanziato lordo)	12 %	Spese per il recupero giudiziale del credito	a carico del Delegante in base al tariffario forense pro-tempore vigente
Premio della polizza di assicurazione rischio impiego (calcolato sull'importo finanziato lordo)	20%		
Commissione di estinzione anticipata	1 % del capitale residuo		

Sezione IV - SINTESI DELLE PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI

1. Il contratto si conclude nel momento in cui il Delegante ha ricevuto copia del presente atto sottoscritta da Fides per accettazione. La delegazione di pagamento, per avere efficacia, deve essere accettata per iscritto dal Datore di lavoro. L'erogazione del finanziamento è subordinata all'ottenimento della dichiarazione scritta di benestare e alla consegna di tutti gli atti e documenti richiesti e/o necessari per la delegazione. La somma sarà erogata entro 30 giorni dall'ottenimento di quanto indicato nel capoverso che precede. I tempi di chiusura del rapporto sono pari ad un massimo di 180 giorni, decorrenti dalla ricezione del pagamento di tutte le somme dovute dal Delegante.

2. Per effetto della presente delegazione di pagamento, l'Amministrazione pubblica o l'Azienda privata, dalla quale il Delegante dipende, sarà obbligata, a norma di legge e, per quanto possa occorrere, anche per volontà del Delegante medesimo, a prelevare mensilmente dalla retribuzione l'importo della quota ceduta, a cominciare dal mese successivo alla notifica del presente atto e così di seguito ininterrottamente fino alla totale estinzione del debito ed a versare entro il 10 di ciascun mese tali importi mensili al Delegatario. La presente delegazione di pagamento non ha effetto liberatorio nei confronti del Delegante che resta quindi obbligato a rimborsare quanto dovuto ai sensi del presente contratto in caso di mancato pagamento, per qualsiasi motivo, da parte del Delegato ("delegazione cumulativa").

3. Il Delegante ha diritto di esercitare in qualsiasi momento la facoltà di estinguere anticipatamente il prestito corrispondendo a Fides il capitale residuo, gli interessi e gli oneri maturati fino a quel momento, nonché una commissione di estinzione pari all'1% del capitale residuo. Nel caso in cui il Delegante eserciti la facoltà di estinguere anticipatamente, resta espressamente convenuto che gli importi indicati nelle lettere b), c), e) non saranno rimborsati. Sarà, invece, oggetto di restituzione: 1) in relazione alla voce della lettera a), l'importo di € 1,72 (pro rata) moltiplicato per il numero delle rate non maturate, riferito alla gestione del post-vendita; la somma indicata alla lettera d) limitatamente alle rate non maturate; 3) la quota parte del premio assicurativo non goduto, secondo le indicazioni riportate nella nota informativa predisposta dalla Compagnia Assicurativa.

4. La delegazione estenderà i suoi effetti sulla pensione o altro trattamento continuativo equivalente qualora, una volta cessato il servizio, sussista diritto al trattamento pensionistico e l'Ente previdenziale risulti obbligato per legge ad operare le necessarie trattenute. Il Delegante autorizza e dispone, ora per allora, che l'ente erogatore della pensione, anche di natura assicurativa o fondo pensionistico, al quale il Delegante sia iscritto, provveda alle trattenute mensili e al loro versamento al Delegatario sino all'estinzione del debito.

A seguito della cessazione del rapporto di lavoro, per qualsiasi causa determinata, la presente delegazione si estenderà sul trattamento di fine rapporto, sull'eventuale liquidazione della prestazione di cui al D.Lgs. 252/2005 (forme pensionistiche complementari) e sulle somme dovute a qualunque titolo e sotto qualsiasi denominazione. A tal fine il Delegante autorizza, ora per allora, l'amministrazione pubblica o l'azienda privata ceduta, l'Ente di previdenza o di assicurazione o fondo pensionistico ai quali il Delegante medesimo sia iscritto per legge, per regolamento o per contratto di lavoro, a trattenere da tali somme l'importo necessario per l'estinzione del debito. Il Delegante si impegna, sino all'integrale rimborso del prestito, a non richiedere anticipazioni sul TFR.

5. Nel caso in cui il Delegante passasse alle dipendenze di altro datore di lavoro, il Delegante autorizza, sin da ora, il Delegatario a notificare il presente contratto al nuovo ente datoriale affinché quest'ultimo possa proseguire sulla retribuzione, che a qualsiasi titolo gli corrisponderà, la ritenuta della quota mensile. A tal fine, il Delegante si obbliga a comunicare, con la massima tempestività, il proprio trasferimento al Delegatario e al datore di lavoro da cui si allontana. Tutte le spese, gli oneri e le perdite di valuta a cui il Delegatario potrà eventualmente andare incontro per la notifica e per il fatto stesso del trasferimento saranno a carico del Delegante.

6. Nei casi di eventuale riduzione, per qualsiasi causa, della retribuzione mensile del Delegante - ferme restando le pattuizioni afferenti la copertura assicurativa - qualora la retribuzione stessa subisca una riduzione non superiore ad un terzo, la trattenuta continuerà ad essere effettuata nella misura stabilita dal presente contratto; ove, invece, la riduzione sia superiore ad un terzo, la trattenuta non potrà eccedere il quinto della retribuzione ridotta (artt. 35 e 55 del Decreto). Conseguentemente, verrà prolungata la durata del piano di ammortamento. L'Amministrazione sarà tenuta ad eseguire le trattenute fino alla totale estinzione del debito.

7. Il prestito personale contro delegazione di pagamento prevede, obbligatoriamente per legge, l'attivazione di polizze assicurative a garanzia del debito contratto, emesse ad esclusivo beneficio del Delegatario, a copertura del rischio vita e del rischio impiego e per l'intera durata del piano di ammortamento del finanziamento.

Copertura assicurativa del rischio di decesso del Delegante

La premiorienza del Delegante determina a favore di Fides la corresponsione da parte dell'assicuratore di un importo pari al debito residuo, in linea capitale, computato alla data del decesso. A ricezione del suddetto importo, da parte di Fides, il debito si considera estinto. L'assicuratore rinuncia ad ogni diritto, ragione o azione verso gli eredi del Delegante e rinuncia altresì a qualsiasi pretesa in relazione alle somme poste dal Delegante a garanzia del finanziamento quali: trattamento di fine rapporto (art. 2120 del c.c.) o indennità equipollente, somme maturate presso Fondo Pensione.

Copertura assicurativa del rischio di mancato adempimento, derivante dalla perdita dell'impiego, da parte del Delegante, dell'obbligazione di rimborso del finanziamento

Il Delegante dichiara di aver stipulato, in forma individuale, una polizza perdite pecuniarie per garantirsi dai rischi di mancato adempimento dell'obbligazione di pagamento a favore di Fides a causa della perdita d'impiego. Per le somme corrisposte a Fides dall'assicuratore, non è prevista la surrogazione dell'assicuratore medesimo nei diritti e nei privilegi vantati da Fides nei confronti del Delegante.

8. In caso di ritardato, inesatto o mancato pagamento di ogni singola rata alla scadenza convenuta, per qualsivoglia causa, Fides addebiterà al Delegante, senza necessità di formale costituzione in mora, gli interessi di mora per ogni giorno di ritardo in misura pari al Tasso annuo nominale (T.A.N.) applicato al presente contratto ai sensi dell'art. 36 del Decreto.

Inoltre, ove vi sia stato un intervento da parte del personale di Fides e/o di soggetti esterni per il recupero stragiudiziale dei pagamenti delle rate, il Delegante moroso sarà tenuto a rimborsare i costi e le spese sostenuti, per un importo massimo non superiore al 20% del totale degli importi scaduti e non corrisposti.

9. Fermo restando quanto previsto nel paragrafo che precede, Fides avrà la facoltà di dichiarare la decadenza dal beneficio del termine e/o la risoluzione espressa del presente contratto ai sensi dell'art.1456 c.c., senza preventiva messa in mora o pronuncia giudiziale al riguardo, al verificarsi di una delle seguenti circostanze:

- a) mancato pagamento di almeno due rate del presente prestito, inteso che il pagamento tardivo, vale a dire successivo alla dichiarazione di decadenza, anche se accettato, non rimette in termini il debitore;
- b) irreperibilità, stato di detenzione;
- c) l'infedele dichiarazione circa i dati o le informazioni forniti da parte del Delegante per l'ottenimento del prestito o in esecuzione degli obblighi contrattuali, incluse eventuali omissioni circa l'esistenza di eventuali vincoli sulla retribuzione ed eventuali anticipazioni sul TFR o su somme equipollenti;
- d) il verificarsi, comunque, di una delle ipotesi previste dall'art. 1186 c.c..

In tutti i casi sopra menzionati, il Delegante dovrà provvedere a pagare in un'unica soluzione, entro 15 giorni dal ricevimento della relativa comunicazione, quanto dovuto per le obbligazioni scadute ed impagate, per il residuo capitale risultante dopo il pagamento degli insoluti, nonché una penale non superiore all'1% del capitale residuo, che si intende qui espressamente pattuita ed accettata. In caso di mancato pagamento delle somme di cui sopra e dalla scadenza del termine suddetto di 15 giorni, decorreranno sull'intera quota insoluita in linea capitale interessi di mora nei limiti suddetti.

Qualora il Delegante abbia più prestiti in corso con Fides, la dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine o la risoluzione del contratto, emessa nei confronti di un rapporto, potrà essere estesa anche agli altri rapporti in essere, ove i relativi contratti dispongano anch'essi in tal senso.

10. Ai sensi dell'art. 118 del D.Lgs. 385/93 e successive integrazioni e modifiche, fermo restando il tasso fisso (T.A.N.) indicato nelle condizioni economiche del presente contratto, per tutta la durata del finanziamento, Fides si riserva la facoltà di modificare unilateralmente, in presenza di un giustificato motivo, le condizioni economiche e contrattuali, anche in senso sfavorevole al Delegante. In tal caso, verrà data a quest'ultimo idonea comunicazione per iscritto o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dal Delegante, con un preavviso minimo di 30 giorni. Le modifiche avranno efficacia decorsi i 30 giorni di preavviso; tuttavia entro 60 giorni dalla ricezione della suddetta comunicazione, il Delegante ha diritto di recedere dal contratto, saldando ogni suo debito nei confronti di Fides, senza spese, e di ottenere, in sede di liquidazione dello stesso, l'applicazione delle condizioni precedentemente applicate. Le variazioni contrattuali per le quali non siano state osservate le prescrizioni del presente articolo sono inefficaci se sfavorevoli per il Delegante.

11. Gli oneri previsti dalla legge e le spese, incluse quelle postali e di notifica, sono a carico del Delegante. Qualora tali importi siano richiesti successivamente, anche in via supplementare, il Delegante autorizza, ora per allora, il datore di lavoro da cui dipende a trattenerne dagli emolumenti a lui spettanti la somma che a tale titolo gli venisse richiesta dal Delegatario.

12. Il Delegante riconosce il diritto del Delegatario di cedere a terzi, in tutto o in parte, il presente contratto o i diritti derivanti dallo stesso.

13. Per ogni eventuale controversia il foro competente sarà quello del consumatore. Qualora il soggetto non rivesta la qualità di consumatore, il foro competente sarà quello di Roma. Il Delegante elegge domicilio, anche ai fini della notifica degli atti giudiziari e per la ricezione delle comunicazioni inerenti il rapporto contrattuale, presso l'indirizzo della suindicata residenza e s'impegna a comunicare a mezzo raccomandata a.r. ogni successiva variazione.

14. Il Delegante può presentare reclamo, per iscritto, indirizzato a Fides S.p.A., Via Crescenzo, 16 - 00193 Roma c.a. Responsabile Gestione Reclami ovvero all'indirizzo e-mail reclami@fidesspa.com. L'intermediario risponde entro 30 giorni dalla ricezione del reclamo. Nel caso in cui il cliente non sia rimasto soddisfatto o non abbia ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per le modalità di ricorso all'ABF, il cliente può consultare la Guida Pratica sull'accesso all'ABF, ricevuta in fase precontrattuale, il sito-web: www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia o direttamente a Fides. Il ricorso all'ABF deve essere redatto utilizzando la modulistica reperibile sul sito internet dell'ABF e in tutte le filiali della Banca d'Italia.

15. Diritto di Recesso ai sensi del D.Lgs. 206/2005 (Codice del Consumo). Ai sensi dell'art. 64 del D.Lgs. 206/2005, nel caso in cui il contratto di finanziamento sia negoziato fuori dai locali commerciali, il cliente ha facoltà di recedere entro il termine di 10 giorni lavorativi dalla conclusione del contratto medesimo, a mezzo raccomandata A.R. da inviare a Fides S.p.A., Via Crescenzo, 16 - 00193 Roma. L'esercizio della facoltà di recesso comporterà l'obbligo di restituire a Fides, in un'unica soluzione e nel termine di 10 giorni di calendario dall'inizio della comunicazione di recesso, quanto ricevuto a titolo di finanziamento. Sono a carico del cliente le spese dirette alla restituzione della somma.

LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

DELEGATARIO: l'intermediario finanziario creditore nei cui confronti il delegato dal debitore originario dovrà adempiere l'obbligazione di pagamento.

DELEGATO: il datore di lavoro del delegante e/o qualsiasi altro Ente, Società, Cassa Pensioni, Fondo, Istituto di Previdenza o di Assicurazione (anche privato), vincolato a riconoscere al delegante una retribuzione, una somma una tantum o un assegno continuativo, anche di natura previdenziale o di quiescenza.

CAPITALE RESIDUO: porzione dell'importo finanziato che il debitore deve ancora rimborsare corrispondente alla quota capitale delle rate a scadere (ovvero alle rate a scadere al netto degli interessi futuri).

ESTINZIONE ANTICIPATA: facoltà riconosciuta al delegante di estinguere anticipatamente il debito rispetto al termine contrattuale concordato, eventualmente dietro pagamento di una commissione aggiuntiva.

INTERESSI DI MORA: penale, espressa in termini percentuali e concordata in fase contrattuale, corrisposta dal delegante in caso di mancato, ritardato o inesatto pagamento di una o più rate.

RATA/QUOTA: versamento periodico da corrispondere al delegatario per la restituzione del finanziamento. La rata è composta da una quota capitale e da una quota interessi.

TAN (Tasso Annuo Nominale): tasso di interesse, espresso in percentuale e su base annua, applicato dall'intermediario delegante all'importo lordo finanziato. Viene utilizzato per calcolare, sulla base dell'importo lordo finanziato e della 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 entrano oneri quali provvigioni, spese e imposte.

TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale)/ISC: indicatore che individua il costo totale del credito a carico del delegante, espresso in termini percentuali e su base annua. Comprende gli interessi e gli oneri quali, ad esempio, le commissioni di intermediazione e provvigionali, le spese di istruttoria, le spese per la polizza assicurativa, se imposta dal finanziatore, le spese di incasso rate, se stabilite dal creditore.

TEG (Tasso Effettivo Globale): indicatore, espresso in punti percentuali, utilizzato ai fini della verifica del rispetto del tasso soglia di cui all'art. 2 della legge n. 108/1996 (Legge c.d. antiusura). Viene calcolato tenuto conto, oltre che degli interessi, delle commissioni, delle remunerazioni e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse, nonché quelle relative ad assicurazioni obbligatorie per legge.

TEGM (Tasso Effettivo Globale Medio): media aritmetica dei tassi delle singole operazioni delle banche e degli intermediari finanziari non bancari, corrette con riferimento alla variazione del valore medio del tasso applicato alle operazioni di rifinanziamento principali dell'eurosistema (rilevato trimestralmente con decreto del MEF ai sensi dell'art. 2 della legge 108/1996).



FIDES S.p.A.

Società a socio unico e soggetta a direzione e coordinamento di Banco di Desio e della Brianza S.p.A.

Allegato al documento "INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI" (S.E.C.C.I.)

TABELLA USURA

Roma, 01/01/2012

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 per la Rilevazione: 01/07/2011 – 30/09/2011
Applicazione: 01/01/2012 – 31/03/2012

CATEGORIE DI OPERAZIONI	Classi d'importo in Euro	Tassi Medi (su base annua)	Tassi Soglia
Prestiti contro cessione del quinto dello stipendio e della pensione	fino a 5.000	13,05 %	20,3125 %
	oltre 5.000	11,05 %	17,8125 %
Altri finanziamenti alle famiglie e alle imprese	intera distribuzione	10,31 %	16,8875 %

Avvertenze: AI FINI DELLA DETERMINAZIONE DEGLI INTERESSI USURARI AI SENSI DELL'ART. 2, PUNTO 3, DELLA LEGGE N. 108/1996, I TASSI MEDI RILEVATI DEVONO ESSERE AUMENTATI DI UN QUARTO, CUI SI AGGIUNGE UN MARGINE DI ULTERIORI QUATTRO PUNTI PERCENTUALI. LA DIFFERENZA TRA IL LIMITE E IL TASSO MEDIO NON PUO' ESSERE SUPERIORE A OTTO PUNTI PERCENTUALI.

* **Nota:** PER I CRITERI DI RILEVAZIONE DEI DATI E DI COMPILAZIONE DELLA TABELLA SI VEDA LA NOTA METODOLOGICA ALLEGATA AL DECRETO DEL MINISTERO DELL'ECONOMIA E DELLE FINANZE CHE RILEVA TRIMESTRALMENTE I TASSI DI INTERESSE EFFETTIVI GLOBALI MEDI AI SENSI DELL'ART. 2 COMMI 1 E 2 DELLA LEGGE 108/1996.



AVVISO

PRINCIPALI NORME DI TRASPARENZA

DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI

DISCIPLINATA DAL D.LGS.385/1993 (TESTO UNICO BANCARIO) E DALLE ISTRUZIONI

DI VIGILANZA DELLA BANCA D'ITALIA

DISCIPLINA GENERALE

- Il presente Avviso è messo a disposizione, anche mediante copia asportabile, unitamente ai Fogli informativi relativi ai prodotti commercializzati, presso la sede di Fides S.p.A., presso i locali aperti al pubblico appartenenti ai soggetti utilizzati da Fides per la commercializzazione dei propri prodotti e sul sito www.fidesspa.com.
- In caso di offerta svolta in un luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze dell'intermediario, al richiedente deve essere consegnata copia del presente Avviso e dei Fogli informativi relativi all'operazione o al servizio offerto.
- Qualora l'intermediario finanziario si avvalga di tecniche di comunicazione a distanza, il cliente ha diritto di avere a disposizione mediante tali tecniche, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, copia del presente Avviso ed i Fogli Informativi relativi all'operazione o al servizio offerto;
- Su richiesta, verrà fornita copia del testo del contratto idonea per la stipula che include il Documento di Sintesi, riepilogativo delle principali condizioni economiche e contrattuali. La consegna della suddetta copia non obbliga le parti alla stipula del contratto. Il diritto ad ottenere copia della documentazione precontrattuale non può essere sottoposto a termini o condizioni.
- I contratti sono redatti per iscritto. Nel caso di inosservanza della forma scritta il contratto è nullo.
- Il richiedente ha diritto di ottenere un esemplare del contratto stipulato, del quale il Documento di Sintesi ne costituisce il frontespizio.
- I contratti indicano il tasso di interesse e ogni altro prezzo e condizione praticata, inclusi, per i contratti di credito, gli eventuali maggiori oneri in caso di mora.
- Sono nulle e si considerano non apposte le clausole contrattuali di rinvio agli usi per la determinazione dei tassi di interesse e di ogni altro prezzo e condizione praticata, nonché quelle che prevedono tassi, prezzi e condizioni più sfavorevoli per i clienti di quelle pubblicate.
- In caso di inosservanza si applicano:
 - il tasso nominale minimo e quello massimo dei buoni ordinari del tesoro annuali o di altri titoli similari eventualmente indicati dal Ministro del tesoro, emessi nei dodici mesi precedenti la conclusione del contratto, rispettivamente per le operazioni attive e per quelle passive;
 - gli altri prezzi e condizioni pubblicizzati nel corso della durata del rapporto per le corrispondenti categorie di operazioni e servizi; in mancanza di pubblicità nulla è dovuto.
- La possibilità di variare in senso sfavorevole al cliente il tasso di interesse e ogni altro prezzo o condizione deve essere espressamente indicato nel contratto con clausola approvata specificamente dal cliente.
- Le eventuali clausole contrattuali sulla capitalizzazione degli interessi devono essere specificamente approvate per iscritto.
- Se nei contratti di durata è convenuta la facoltà di modificare unilateralmente i tassi, i prezzi e le altre condizioni, le variazioni sfavorevoli sono rese note al cliente, in forma scritta o mediante altro supporto durevole, preventivamente accettato dal cliente, con una comunicazione contenente in modo evidenziato la formula "Proposta di modifica unilaterale del contratto", con preavviso minimo di 30 giorni. Tali modifiche unilaterali possono essere apportate dall'intermediario finanziario qualora sussista un giustificato motivo. Entro 60 giorni dal ricevimento della relativa comunicazione, il cliente ha facoltà di recedere dal rapporto contrattuale senza spese e di ottenere, in sede di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.
- Il cliente ha diritto di recedere, nei contratti di durata, senza penalità e senza spese di chiusura, beninteso laddove il diritto di recesso sia attribuito al cliente dal contratto medesimo o a norma di legge;
- Nei contratti di durata viene fornito per iscritto al cliente alla scadenza del contratto, e comunque almeno una volta l'anno, una comunicazione completa e chiara in merito allo svolgimento del rapporto (Rendiconto) ed alle condizioni contrattuali applicate (Documento di sintesi).
- In mancanza di opposizione scritta da parte del cliente, gli estratti conto si intendono approvati trascorsi 60 giorni dal ricevimento.
- Il cliente ha diritto di ottenere, a proprie spese, entro un congruo termine e comunque non oltre 90 giorni, copia della documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni.
- Le nullità di cui alla presente disciplina possono essere fatte valere solo dal cliente (o da colui che gli succede).

DISCIPLINA SPECIFICA DEL CREDITO AL CONSUMO

- Inoltre, i contratti di credito al consumo indicano:
 - l'ammontare e le modalità del finanziamento;
 - il numero, gli importi e la scadenza delle singole rate;
 - il TAEG;
 - il dettaglio delle condizioni analitiche secondo cui il TAEG può essere eventualmente modificato;
 - l'importo e la causale degli oneri che sono esclusi dal calcolo del TAEG. Nei casi in cui non sia possibile indicare esattamente tali oneri, deve essere fornita una stima realistica; oltre ad essi, nulla è dovuto dal consumatore;
 - le eventuali garanzie richieste;
 - le eventuali coperture assicurative richieste al consumatore e non incluse nel calcolo del TAEG.
- Oltre a quanto sopra indicato, i contratti di credito al consumo che abbiano ad oggetto l'acquisto di determinati beni o servizi contengono, a pena di nullità:
 - la descrizione analitica dei beni e dei servizi;
 - il prezzo di acquisto in contanti, il prezzo stabilito dal contratto e l'ammontare dell'eventuale acconto;

- le condizioni per il trasferimento del diritto di proprietà, nei casi in cui il passaggio della proprietà non sia immediato.
- Nessuna somma può essere richiesta o addebitata al consumatore se non sulla base di espressioni condizioni contrattuali. Le clausole di rinvio agli usi per la determinazione delle condizioni economiche applicate sono nulle e si considerano non apposte.
 - Nei casi di assenza o nullità delle clausole contrattuali queste ultime sono sostituite di diritto secondo i seguenti criteri:
 - il TAEG equivale al tasso nominale minimo dei buoni ordinari del tesoro annuali o di altri titoli similari eventualmente indicati dal Ministro del tesoro, emessi nei dodici mesi precedenti la conclusione del contratto;
 - la scadenza del contratto è a trenta mesi;
 - nessuna garanzia o copertura assicurativa viene costituita in favore del finanziatore.
 - Nelle operazioni di credito al consumo, la pubblicità è, in ogni caso, integrata con l'indicazione del TAEG e del relativo periodo di validità.
 - I contratti con i quali le banche o gli intermediari finanziari concedono ad un consumatore un'apertura di credito in conto corrente non connessa all'uso di una carta di credito, contengono, a pena di nullità, le seguenti indicazioni:
 - il massimale e l'eventuale scadenza del credito;
 - il tasso d'interesse annuo ed il dettaglio analitico degli oneri applicabili dal momento della conclusione del contratto nonché le condizioni che possono determinarne la modifica durante l'esecuzione del contratto stesso. Oltre ad essi, nulla è dovuto dal consumatore;
 - le modalità di recesso dal contratto.
 - Ai contratti di credito al consumo, a fronte dei quali sia stato concesso un diritto reale di garanzia sul bene acquistato con il denaro ricevuto in prestito, si applica la disciplina di cui all'art. 1525 del codice civile (nonostante patto contrario, il mancato pagamento di una sola rata, che non superi l'ottava parte del prezzo, non dà luogo alla risoluzione del contratto e il compratore conserva il beneficio del termine relativamente alle rate successive).
 - La facoltà di adempiere in via anticipata o di recedere dal contratto senza penalità spetta unicamente al consumatore senza possibilità di patto contrario. La facoltà di adempiere in via anticipata si esercita mediante versamento al creditore del capitale residuo, degli interessi e degli altri oneri maturati sino a quel momento e, se previsto dal contratto, di un compenso comunque non superiore all'1% del capitale residuo a scadere.
 - In caso di cessione dei crediti nascenti da un contratto di credito al consumo, il consumatore può sempre opporre al cessionario tutte le eccezioni che poteva far valere nei confronti del cedente, ivi compresa la compensazione, anche in deroga all'art. 1248 c.c.
 - Nei casi di inadempimento del fornitore di beni o servizi, il consumatore che abbia effettuato inutilmente la costituzione in mora ha diritto di agire contro il finanziatore nei limiti del credito concesso a condizione che vi sia un accordo che attribuisca al finanziatore l'esclusiva per la concessione di crediti ai clienti del fornitore.
 - La responsabilità prevista dal punto precedente si estende anche al terzo al quale il finanziatore abbia ceduto i diritti derivanti dal contratto di credito.

ALTRI STRUMENTI DI TUTELA DEI CONSUMATORI PREVISTI DALL'ORDINAMENTO GIURIDICO

- In caso di servizi finanziari commercializzati mediante tecniche di comunicazione a distanza, ai sensi dell'art. 67-duodecies del Codice al consumo, il cliente potrà recedere dal contratto entro 14 giorni dalla conclusione dello stesso, senza penali e senza dover indicare il motivo.
- Ai sensi dell'art. 64 del D.Lgs. 206/2005, nel caso in cui il contratto di finanziamento sia negoziato fuori dai locali commerciali, il cliente ha facoltà di recedere entro il termine di 10 giorni lavorativi dalla conclusione del contratto medesimo, senza penali e senza dover indicare il motivo.
- In entrambi i casi sopra indicati, l'eventuale diritto di recesso dovrà essere esercitato a mezzo raccomandata A.R. da inviare a Fides S.p.A., Via Crescenzo, 16 - 00193 Roma. L'esercizio della facoltà di recesso comporterà l'obbligo di restituire a Fides, in un'unica soluzione e nel termine di 10 giorni di calendario dall'invio della comunicazione di recesso, quanto eventualmente ricevuto a titolo di finanziamento. Sono a carico del cliente le spese dirette alla restituzione della somma.
- Trovano applicazione, inoltre, le disposizioni del D.lgs.206/05 relative alla protezione dei consumatori in materia di contratti a distanza, che prevedono che, qualora il prezzo di un bene o servizio oggetto di un contratto a distanza sia interamente o parzialmente coperto da un credito concesso al consumatore, il contratto di credito si risolva di diritto, senza alcuna penalità, nel caso in cui il consumatore abbia esercitato il diritto di recesso dal contratto a distanza conformemente a quanto previsto dal suddetto D.Lgs.

RECLAMI, RICORSI E CONCILIAZIONE

- Il cliente può presentare reclamo, per iscritto, indirizzato a Fides S.p.A., Via Crescenzo, 16 - 00193 Roma c.a. Responsabile Gestione Reclami ovvero all'indirizzo e-mail reclami@fidesspa.com. L'intermediario risponde entro 30 giorni dalla ricezione del reclamo. Nel caso in cui il cliente non sia rimasto soddisfatto o non abbia ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per le modalità di ricorso all'ABF, il cliente può consultare la Guida Pratica sull'accesso all'ABF, ricevuta in fase precontrattuale, il sito-web: www.arbitrobancariofinanziario.it, chieduta presso le Filiali della Banca d'Italia o direttamente a Fides. Il ricorso all'ABF deve essere redatto utilizzando la modulistica reperibile sul sito internet dell'ABF e in tutte le filiali della Banca d'Italia.

**FIDES**

ENTE COMMISSIONARIO PER FACILITAZIONI AI LAVORATORI S.p.A.

Società a socio unico e soggetta a direzione e coordinamento di Banco di Desio e della Brianza S.p.A.

INFORMATIVA
ai sensi dell'art. 13 del Decreto Legislativo 30/06/2003 n. 196
"Codice in materia di protezione dei dati personali"

Gentile cliente,

con la presente "Informativa", ai sensi del Decreto Legislativo 30 giugno 2003 n. 196 (di seguito Codice Privacy), **FIDES S.p.A.** (di seguito FIDES) La informa sul trattamento dei Suoi dati personali e sulla tutela dei diritti a Lei riconosciuti.

1) Fonte dei dati personali

I dati personali che verranno forniti in sede di instaurazione del rapporto contrattuale di finanziamento (c.d. istruttoria) o, in caso di accoglimento della richiesta di finanziamento, di esecuzione del rapporto stesso ovvero altrimenti acquisiti nell'ambito dell'esecuzione di detta attività, saranno trattati rispettando scrupolosamente quanto previsto dal Codice della Privacy e, in particolare, osservando i principi di riservatezza, di sicurezza, di correttezza e liceità di trattamento che FIDES ha fatto propri.

2) Finalità del trattamento, natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati personali e conseguenze di un eventuale rifiuto a rispondere

I dati riferiti alla Sua persona saranno oggetto di trattamento per finalità:

- a. connesse e/o strumentali all'instaurazione ed esecuzione/gestione del rapporto contrattuale in essere con FIDES (es. valutazione del merito creditizio, prevenzione del sovraindebitamento, esecuzione di operazioni sulla base di obblighi derivanti da contratti, tutela e recupero del credito, pagamento rate finanziamento, etc.).

Il conferimento dei dati personali necessari a tale finalità è facoltativo, ma l'eventuale rifiuto di fornirli, essendo le informazioni strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale, comporta l'impossibilità per FIDES di concedere e gestire il Finanziamento. Il relativo trattamento non necessita del Suo consenso, ai sensi di quanto previsto dall'art. 24 del Codice della Privacy.

- b. all'adempimento degli obblighi derivanti da normativa nazionale o comunitaria, nonché impartiti da Autorità di vigilanza, tra cui, rientrano gli adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela, conservazione e segnalazione previsti dalla normativa "antiriciclaggio", accertamenti fiscali, comunicazioni dei dati alle autorità preposte;

Il conferimento dei dati personali necessari a tale finalità è obbligatorio e, conseguentemente, un eventuale rifiuto di fornirli comporta l'impossibilità per FIDES di concedere e gestire il Finanziamento. Il relativo trattamento non necessita del Suo consenso;

- c. promozionali e di informazione commerciale su prodotti o servizi di FIDES e di società del Gruppo Banco Desio. Facciamo riferimento all'utilizzo dei Suoi dati nell'ambito di ulteriori attività svolte da FIDES, anche dopo la conclusione del rapporto di Finanziamento, per finalità di miglioramento, sviluppo e vendita dei prodotti o servizi ed in particolare, per:

- (1) indagini, sondaggi e ricerche di mercato, anche a fini di rilevazione del grado di soddisfazione sulla qualità dei nostri prodotti e/o servizi, mediante interviste personali o telefoniche, questionari, ecc. curati direttamente o da società specializzate di nostra fiducia;
- (2) promozione e vendita di prodotti e/o servizi della nostra Società o di altre società del Gruppo Banco Desio, per posta, fax, e-mail e telefono, anche con sistemi automatizzati, messaggi telefonici preregistrati e Sms;
- (3) elaborazione elettronica dei dati relativi al Finanziamento e ai prodotti e servizi da Lei acquistati per l'analisi delle Sue preferenze e propensioni da utilizzare per scopi commerciali e promozionali.

Il conferimento dei dati necessari per tali finalità è facoltativo e, pertanto, un eventuale rifiuto di fornirli non pregiudica l'instaurazione e l'esecuzione del rapporto di Finanziamento, ma avrà come conseguenza l'impossibilità di venire a conoscenza di iniziative promozionali. Il relativo trattamento richiede il Suo consenso specifico, che La preghiamo di voler esprimere, se concorda, sottoscrivendo in calce la presente informativa.

3) Dati sensibili

La informiamo inoltre che, in sede di istruttoria del finanziamento o, nel caso di accoglimento della richiesta di finanziamento, di esecuzione del rapporto contrattuale, e comunque esclusivamente per le finalità di cui al punto 2, lettere a) e b), FIDES potrebbe venire a conoscenza anche di Suoi dati che il Codice Privacy definisce come "sensibili".

Ci riferiamo, tra l'altro, ai dati idonei a rilevare lo stato di salute, l'appartenenza ad associazioni a carattere politico o sindacale.

Infatti, a nel caso di adesione alla polizza assicurativa abbinata al Finanziamento, il trattamento dei dati "sensibili" da parte di FIDES si renderà indispensabile, in considerazione dello svolgimento delle verifiche necessarie all'instaurazione del rapporto di assicurazione (c.d. assunzione medica) o all'esecuzione delle prestazioni conseguenti (es. liquidazione di eventuali sinistri) effettuate dalla compagnia assicurativa.

Il conferimento dei dati personali "sensibili" necessari per tale finalità è facoltativo, ma l'eventuale rifiuto di fornirli, essendo le informazioni strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale (qualora la polizza assicurativa non sia offerta da FIDES in via del tutto opzionale rispetto al Finanziamento), comporta l'impossibilità per FIDES di concedere e gestire il Finanziamento.

Per il trattamento di tali dati la legge richiede una specifica manifestazione di consenso scritto, che La preghiamo di voler esprimere sottoscrivendo in calce la presente informativa.

Nella modulistica della compagnia assicurativa troverà, poi, un'ulteriore informativa della compagnia assicurativa stessa ed una specifica richiesta di consenso per il trattamento di tali dati a fini assicurativi.

4) Modalità del trattamento

Il trattamento avverrà, presso gli uffici di FIDES, mediante la raccolta cartacea dei dati personali e la successiva eventuale immissione degli stessi in uno o più sistemi automatizzati, mediante strumenti informatici, telematici e manuali, con logiche strettamente correlate alle finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza degli stessi e sempre nel rispetto delle previsioni di cui all'art. 11 del Codice Privacy.

5) Categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati

I dati personali non saranno oggetto di diffusione.

All'interno di FIDES i Suoi dati personali, inclusi quelli sensibili, potranno essere conosciuti, oltre che dagli esponenti aziendali, anche da dipendenti e/o altri collaboratori, addetti alla istruttoria della sua richiesta ed alla gestione dell'eventuale rapporto di credito che si dovesse instaurare., specificamente nominati responsabili o incaricati a norma di legge.

Inoltre, per il perseguimento delle finalità di cui al punto 2), i Suoi dati potranno essere comunicati alle seguenti categorie di soggetti terzi:

- banche ed istituti di credito;
- amministrazioni pubbliche e private o enti pensionistici;

Sede Legale e Operativa

00193 Roma • Via Crescenzo, 16

Tel. 06.42.03.03.1 • Fax 06.68.39.20.28

www.fidesspa.com • e-mail: fides@fidesspa.com

Capitale sociale € 2.264.922,00 i.v.

C.F. e n. Registro Imprese di Roma 00667720585

P.IVA 00922061007 • R.E.A. n. 140398 • Iscrizione Elenco

Generale n. 646 • Elenco Speciale Banca d'Italia n. 31274.4

M-005



FIDES

ENTE COMMISSIONARIO PER FACILITAZIONI AI LAVORATORI S.p.A.

Società a socio unico e soggetta a direzione e coordinamento di Banco di Desio e della Brianza S.p.A.

- compagnie di assicurazione, agenti assicurativi, società di servizi per le attività relative all'istruttoria e all'esecuzione della copertura assicurativa abbinata al Finanziamento;
- soggetti presso cui o tramite i quali è stato richiesto il Finanziamento (es. mediatori creditizi, agenti in attività finanziaria, etc.);
- società per i servizi di pagamento e di altri servizi informatici;
- società di raccolta, elaborazione e archiviazione dei dati della clientela su supporto documentale ed elettronico;
- società di elaborazione, stampa, imbustamento e invio di estratti conto ed altre comunicazioni alla clientela;
- società di cessione e recupero dei crediti;
- società di consulenza ed assistenza legale e contabile;
- società che svolgono attività di marketing o che forniscono informazioni commerciali;
- società del Gruppo Banco Desio o comunque società partecipate o collegate da società del Gruppo.

I soggetti sopra elencati procederanno al relativo trattamento in qualità di "Responsabili" oppure come distinti "Titolari" ai sensi di legge.

Un elenco aggiornato di tali soggetti è disponibile gratuitamente presso la nostra sede o Le potrà essere inviato su richiesta.

6) Diritti dell'interessato

FIDES Le ricorda che Lei potrà esercitare i diritti di cui all'art. 7 del Codice della Privacy, ovverosia avrà il diritto di:

- ottenere la conferma dei dati personali che La riguardano, anche se non ancora registrati e ricevere la loro comunicazione in forma intellegibile;
- ottenere l'indicazione dell'origine dei dati personali, delle finalità e delle modalità del trattamento;
- conoscere la logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
- ottenere gli estremi identificativi del titolare e dei responsabili;
- conoscere i soggetti o le categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati;
- ottenere l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando d'interesse, l'integrazione dei dati, la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
- ottenere l'attestazione che le operazioni di cui al punto (vi) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si riveli impossibile o comporti un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato;
- opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che La riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta e al trattamento dei dati personali che La riguardano ai fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

7) Titolare e Responsabile del trattamento

Il Titolare del trattamento è FIDES S.p.A., con sede legale in Via Crescenzo, 16 – 00193 Roma.

Il Responsabile ai sensi dell'art. 29 del D.Lgs. 196/2003, anche per quanto concerne i dati della clientela ed il riscontro alle istanze degli interessati, è il Vice Direttore Generale della Società.

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI ai fini del D.Lgs 30/06/2003 n. 196

Consenso al trattamento dei dati per l'istruttoria e gestione del Finanziamento.

Io sottoscritto dichiaro di aver preso visione dell'informativa sopra riportata e di acconsentire al trattamento dei miei dati personali, con particolare riferimento a quelli "sensibili", da parte di FIDES, per l'istruttoria e le altre attività necessarie alla concessione ed alla gestione del Finanziamento richiesto.

Firma del cliente _____

Consenso al trattamento dei dati per scopi commerciali e promozionali.

In relazione al trattamento dei miei dati per scopi commerciali e promozionali, con le modalità e mediante i soggetti indicati nell'informativa, per le finalità di seguito indicate:

- elaborazione elettronica dei dati relativi al Finanziamento e ai prodotti e servizi acquistati per l'analisi delle proprie preferenze e propensioni da utilizzare a fini commerciali e promozionali:

Do il consenso

Nego il consenso

- ricerche e indagini di mercato, vendita diretta e comunicazioni commerciali, promozionali o pubblicitarie relative a prodotti o servizi di FIDES e di società appartenenti al Gruppo Banco Desio, via posta, fax, e-mail, telefono, anche con sistemi automatizzati, messaggi telefonici preregistrati e Sms:

Do il consenso

Nego il consenso

Data _____

Firma del cliente _____

PER AUTENTICA DELLE FIRME DEL CLIENTE