

**FOGLIO INFORMATIVO CESSIONE QUINTO STIPENDIO/PENSIONE
 NORME PER LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI E FINANZIARI**
INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO
ISTITUTO BANCARIO DEL LAVORO S.P.A. - IBL BANCA

Sede sociale in Roma Via Campo Marzio 46 00186 ROMA - Capitale Sociale € 12.500.000 interamente versato - Riserve al 30/04/2009 € 3.380.449
 Capogruppo del Gruppo Bancario IBL Banca iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari al n.3263.1
 Iscritto all'Albo delle Banche al n. 5578 - ABI: 3263.1 CAB: 03200
 Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi
 Registro Imprese RM 354/27 - CCIAA Roma 43658 - Codice Fiscale 00452550585 - www.iblbanca.it - email: info@iblbanca.it - n. fax: 06/6845955

INFORMAZIONI SUL SOGGETTO PRESENTATORE/MEDIATORE DELL'OPERAZIONE - LETTERA H) DELLE CONDIZIONI ECONOMICHE -

con sede in

Codice Fiscale

CARATTERISTICHE DELL'OPERAZIONE / SERVIZIO
PRODOTTI
CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO (RISERVATO AI LAVORATORI DIPENDENTI)

Prestito estinguibile mediante cessione pro-solvendo di quote della retribuzione mensile cui il Cliente abbia diritto in dipendenza della propria prestazione di lavoro subordinato.

CESSIONE DEL QUINTO DELLA PENSIONE (RISERVATO AI PENSIONATI)

Prestito estinguibile mediante cessione pro-solvendo di quote del trattamento pensionistico mensile cui il Cliente abbia diritto in dipendenza del diritto al percepimento della pensione.

Entrambi i prodotti sono regolati dalle seguenti disposizioni di legge: DPR 5/1/1950 n. 180 e successivi regolamenti e successive integrazioni e modificazioni e dal Decreto Ministero dell'Economia e delle Finanze n. 313/2006.

PREFINANZIAMENTI

Antecedentemente al perfezionamento di una delle due operazioni di prestito, per soddisfare immediate esigenze economiche, il Cliente ha la facoltà di richiedere una anticipazione che se erogata, a insindacabile giudizio dell'intermediario, oltre ai soli interessi previsti nel contratto di prefinanziamento, dovrà essere rimborsata con decurtazione del netto ricavo del prestito stesso.

Il Cliente ha la facoltà di rimborsare il prefinanziamento in qualunque momento, salvo che non si sia perfezionato il prestito, previa restituzione della somma ricevuta unitamente ai soli interessi nella misura stabilita e sino al quel momento maturati.

In caso di mancato perfezionamento del prestito, ed in ogni caso qualora l'intermediario riscontri a suo insindacabile giudizio elementi ostativi al suo perfezionamento, il prefinanziamento dovrà essere rimborsato immediatamente, a semplice richiesta dell'intermediario, in una unica soluzione comprensiva della quota capitale e degli interessi nella misura stabilita e sino al quel momento maturati.

SOGGETTI DESTINATARI DEI PRODOTTI

I Prodotti sono destinati esclusivamente ai seguenti soggetti:

Cessione del quinto dello Stipendio: Lavoratori Dipendenti del settore statale, pubblico e privato.

Cessione del quinto della Pensione: Pensionati.

CARATTERISTICHE COMUNI AI PRODOTTI

I	Esistenza di un Rapporto di Lavoro Dipendente o di Pensionamento , ovvero diritto al percepimento da parte del richiedente il prestito ad un compenso per una prestazione professionale svolta e/o ad un trattamento pensionistico.
II	Produzione del Certificato di Stipendio/Pensione (o altra attestazione) Il certificato o qualunque altro documento equipollente, deve essere rilasciato dal datore di lavoro che eroga la retribuzione od il compenso per l'attività professionale, ovvero l'ente pensionistico o il fondo previdenziale che eroga la pensione ed ha la funzione attestare gli elementi necessari all'erogazione del prestito: esistenza del rapporto di dipendenza/diritto a percepire una pensione ovvero il diritto di percepire un compenso, anzianità di servizio maturata; assenza di provvedimenti disciplinari o sospensioni dal lavoro in corso; ammontare della retribuzione/pensione annua lorda e mensile netta necessaria alla quantificazione della quota cedibile; esistenza di altre trattenute in busta paga/pensione per pignoramenti e/o altri finanziamenti.
III	Proposta Contrattuale Sulla base della quota cedibile che rappresenta la rata del prestito, viene formulata una proposta precontrattuale che riproduce le condizioni del prestito in riferimento alle esigenze finanziarie del Cliente e alla durata del prestito.
IV	Stipula del Contratto di Cessione tra il Cliente e l'intermediario e Cessione dei diritti su Quote dello Stipendio/Compenso/Pensione Qualora il Cliente accetti la proposta precontrattuale si perviene alla stipula del contratto con il quale: - l'intermediario accorda al Cliente il prestito a titolo di mutuo; - il Cliente cede a quest'ultimo, a norma delle disposizioni del D.P.R. n. 180/50 e succ. regolamento, parte del credito da lui vantato nei confronti del proprio datore di lavoro/ente o dal fondo previdenziale per le retribuzioni/pensioni maturande e conferisce a quest'ultimo specifico mandato irrevocabile affinché trattenga mensilmente sulla busta paga/pensione la rata necessaria al rimborso del prestito e la versi all'intermediario.
V	Assicurazione dell'ammontare del prestito Oltre all'unica garanzia richiesta e costituita dal TFR maturato e maturando (ove esistente), all'atto del perfezionamento del contratto vengono stipulate due polizze assicurative di cui una a copertura del rischio vita e un'altra copertura del rischio impiego. La polizza rischio vita, il cui costo è carico del Cliente e sarà scomputato dal netto ricavo dell'operazione, esenta gli eredi, in caso di decesso del Cliente, dal rimborso della posizione debitoria salvo che lo stesso Cliente non abbia rilasciato in sede di istruttoria e stipula del prestito dichiarazioni false e reticenti sul suo stato di salute. La polizza rischio impiego, non prevista per i Clienti Pensionati, garantisce il mancato adempimento dell'obbligazione di rimborso del finanziamento da parte del Cliente in caso di risoluzione definitiva, qualunque sia la causa, del rapporto di lavoro tra il Cliente stesso ed il datore di lavoro. La polizza rischio impiego prevede alternativamente per la Compagnia Assicurativa: - il diritto di rivalsa nei confronti del Cliente per gli importi che la stessa Compagnia Assicurativa abbia liquidato all'intermediario per il verificarsi dell'evento oggetto di copertura; in tale caso il costo della polizza è integralmente a carico dell'intermediario (ramo assicurativo "credito"); - la rinuncia al diritto di rivalsa; in tal caso il costo della polizza è carico del Cliente e sarà scomputato dal netto ricavo dell'operazione (ramo assicurativo "perdite pecuniarie"). Gli originali delle polizze saranno custoditi dall'intermediario fatto salvo il diritto del Cliente di ottenere, previa richiesta scritta, copia delle stesse.

VI	Scelta soggetto fornitore delle coperture assicurative a) per i lavoratori dipendenti dello Stato la copertura assicurativa del prestito può essere fornita alternativamente: - dall'Istituto Nazionale di Previdenza per i Dipendenti delle Amministrazioni Pubbliche (I.N.P.D.A.P.) (art. 32 del D.P.R. 180/50); - da una Compagnia Assicurativa di diritto privato. È data facoltà al Cliente di scegliere, tra le due alternative sopra indicate, il soggetto fornitore delle garanzie assicurative. In fase di proposta precontrattuale l'intermediario proporrà al Cliente una delle due alternative. Questi potrà a sua discrezione accettare la proposta assicurativa offerta dall'intermediario o eventualmente modificarla. b) per i lavoratori dipendenti dal Gruppo Ferrovie dello Stato S.p.A. la copertura assicurativa del prestito può essere fornita alternativamente: - direttamente dalle Ferrovie dello Stato (art. 20 del Regio Decreto 850/14 e successivi aggiornamenti); - da una Compagnia Assicurativa di diritto privato. È data facoltà al Cliente di scegliere, tra le due alternative sopra indicate, il soggetto fornitore delle garanzie assicurative. In fase di proposta precontrattuale l'intermediario proporrà al Cliente una delle due alternative. Questi potrà a sua discrezione accettare la proposta assicurativa offerta dall'intermediario o eventualmente modificarla. c) per tutte le altre tipologie di dipendenti diversi da quello di cui al punti a) e b) <i>,nonché per i pensionati è data facoltà al Cliente di provvedere direttamente al rilascio, a favore dell'intermediario, delle garanzie assicurative a copertura del rischio vita ed impiego (esclusi pensionati). Qualora il Cliente non volesse provvedere direttamente può accettare la proposta assicurativa offerta dall'intermediario.</i> <i>Per tutte le condizioni contrattuali di assicurazione, generali e particolari, si rimanda al fascicolo informativo proposto dalla compagnia di assicurazione.</i>
	VII Costi dell'operazione, Rata e Tasso Si veda il prospetto delle <i>"condizioni economiche applicate"</i> del presente foglio informativo.
	VIII Estinzione Anticipata e Rinnovo Il Cliente qualora ravvedesse l'opportunità può provvedere ad estinguere il prestito nel corso di ammortamento. In tal caso il Cliente sarà tenuto a corrispondere la somma delle rate a scadere al netto dell'abbuono degli interessi futuri non ancora maturati. Nel caso in cui l'estinzione sia finalizzata all'erogazione di un altro prestito sarà liquidata al Cliente la differenza tra il netto erogabile del nuovo prestito ed il debito maturato dal precedente.
VIII	Tempo dell'esecuzione dell'operazione Il netto ricavo del prestito sarà erogato successivamente all'ottenimento da parte del datore di lavoro/ente pensionistico o dal fondo previdenziale da cui il Cliente dipende/percepisce il trattamento pensionistico, ovvero il compenso per l'attività professionale svolta, del nulla osta ad effettuare le ritenute ed i versamenti mensili e comunque fino a quando l'intermediario non sarà in possesso di tutta la documentazione e avrà dato parere favorevole, secondo il suo insindacabile giudizio, all'istruttoria.

RISCHI TIPICI

RISCHIO DI TASSO

Per effetto del tasso fisso il Cliente non potrà beneficiare (in termini di minore onerosità del servizio del debito) di una futura riduzione dei tassi.

ESTINZIONE ANTICIPATA

Rischio di mancato rimborso di alcune voci di spesa sostenute dal Cliente.
 In qualunque ipotesi di estinzione anticipata del prestito anche conseguente a rinnovo, il Cliente godrà esclusivamente del rimborso degli interessi indicati in contratto al TAN per il periodo di rateizzazione non goduto e delle spese non maturate.
 Si veda per maggior chiarimenti la voce *"spese non rimborsabili"* sul prospetto *"condizioni economiche applicate"* del presente foglio informativo.

ASSICURAZIONE

Rischio di invalidità della copertura assicurativa relativa al rischio vita in caso di dichiarazioni false e/o reticenti rilasciate dal Cliente in fase di istruttoria del prestito.
 La copertura assicurativa del rischio impiego (non prevista per i pensionati), nel caso in cui il relativo premio sia a carico dell'intermediario non estingue il debito del Cliente che sarà comunque tenuto al rimborso nei confronti della compagnia di assicurazione dell'eventuale importo che quest'ultima avrà liquidato all'intermediario in caso di verificarsi degli eventi coperti dalla garanzia

DECORRENZA DELLE TRATTENUTE

In caso di mancato avvio delle trattenute da parte del Datore di Lavoro/Ente Pensionistico nei termini definiti dallo stesso Datore di Lavoro/Ente Pensionistico in fase di notifica del contratto di prestito, potranno essere effettuate sulle mensilità successive il recupero delle rate scadute mediante l'applicazione di una o più ritenute aggiuntive mensili.

PREFINANZIAMENTO

Fido a revoca concesso per soddisfare le esigenze di liquidità del Cliente fino al completamento dell'istruttoria e quindi all'erogazione del netto ricavo del prestito richiesto. Il mancato perfezionamento dell'operazione di prestito comporterà automaticamente la revoca del fido ed il conseguente ordine immediato ed incondizionato di rimborso delle somme erogate a titolo di prefinanziamento incrementate degli interessi maturati.

CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICATE

ELEMENTI FINANZIARI DELL'OPERAZIONE		CONDIZIONI ECONOMICHE APPLICABILI
RATA DURATA E DECORRENZA		
RATA		Costante
PERIODICITÀ RATA		Mensile
DURATA		Da 24 a 120 mesi
CAPITALE LORDO MUTUATO		Somma delle rate
DECORRENZA DELL'OPERAZIONE		Il primo giorno del mese successivo alla data di erogazione del prestito e comunque non oltre i 30 giorni successivi
data di decorrenza degli interessi		In ogni caso la decorrenza può variare al variare della tempistica del Datore di Lavoro/Ente Pensionistico del Cliente
INTERESSI		
TASSO ANNUO NOMINALE SCALARE (T.A.N.)		Max 5,00%
TASSO ANNUO EFFETTIVO SCALARE		Max 5,12%
VARIABILITÀ DEL TASSO DI INTERESSE		Fisso per tutto il periodo di ammortamento del prestito
REGIME DI CAPITALIZZAZIONE INTERESSI		Mensile calcolato con riferimento all'anno civile (365 gg.)
TASSO DI INTERESSE DI MORA		T.A.N. applicato + 5 punti percentuali
TASSO DI INTERESSE NOMINALE SUI PRE-FINANZIAMENTI		Max 12,00%
COMMISSIONI E SPESE		
A SPESE DI ISTRUTTORIA		Max € 350,00
B COMMISSIONI		Max 25,00% del Capitale Lordo Mutuato
C SPESE INCASSO RATA		Tale importo, solitamente commisurato al numero delle rate, è determinato ed imposto dal Datore di Lavoro/Ente Pensionistico
per spese richieste direttamente dal Datore di Lavoro/Ente Pensionistico per la gestione delle trattenute ed il loro pagamento		
D ONERI ERARIALI (Imposta sostitutiva art.17 dpr 601/73)		Secondo Tariffa in Vigore
E COSTI COPERTURE ASSICURATIVE		Max 30,00% del Capitale Lordo Mutuato
la polizza Assicurativa Rischio Vita varia in funzione:		
del capitale lordo mutuato;		
della durata del prestito;		
dell'età del cliente.		
la polizza Assicurativa Rischio Impiego (non prevista per i pensionati) varia in funzione:		
del capitale lordo mutuato;		
della durata del prestito;		
dell'anzianità di servizio maturata dal cliente.		
F ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE		Max € 20,00
per recupero spese postali e di notifica dei contratti presso il Datore di Lavoro/Ente Pensionistico		
G SPESE PER L'INVIO DELLE COMUNICAZIONI PERIODICHE		Comprese nelle Commissioni di cui alla lettera B)
effettuate mediante invio a mezzo posta ordinaria		
H COSTI DI INTERMEDIAZIONE DOVUTI A TERZI PRESENTATORI DELL'OPERAZIONE		Max 18,00% del Capitale Lordo Mutuato
ESTINZIONE ANTICIPATA		
MODALITÀ E TERMINI DI CHIUSURA DELL'OPERAZIONE		Il Cliente ha sempre la facoltà dell'estinzione anticipata. Il rapporto si intenderà definitivamente estinto al momento della ricezione, da parte dell'intermediario, dell'Importo Dovuto
IMPORTO DOVUTO		Il Cliente dovrà rimborsare oltre all'importo della rate scadute ed impagate l'importo del capitale residuo risultante alla data dell'estinzione calcolato come somma del valore attuale, al Tasso Annuo Nominale (T.A.N.) dell'operazione delle rate non scadute
PENALITÀ		1% del capitale residuo calcolato secondo quanto previsto alla voce "importo dovuto" al momento dell'estinzione
SPESE NON RIMBORSABILI		In qualunque ipotesi di estinzione anche conseguente a rinnovo, i costi indicati alle lettere A), B), C), D), E), F), G) e H) non saranno rimborsati. Conseguentemente il Cliente godrà esclusivamente del rimborso degli interessi indicati in contratto per il periodo di rateizzazione non goduto
DIRITTO DI RIPENSAMENTO		
DIRITTO DI RIPENSAMENTO		Esercicabile entro 15 gg. dalla stipula del contratto. Sono comunque dovute dal Cliente le Spese di Istruttoria (lettera A) del presente prospetto)
TAEG - TEG - TEGM		
T.A.E.G. - TASSO ANNO EFFETTIVO GLOBALE (calcolato su base anno calendario con mese pari a 30,416 gg.) Su Pre Finanziamenti		Max 35,50%
T.E.G. - TASSO EFFETTIVO GLOBALE		12,68%
CATEGORIA DI APPARTENENZA		Nei limiti della rilevazione trimestrale del Ministero dell'Economia e Finanze maggiorata del 50%
Cessione del Quinto dello Stipendio		
Cessione del Quinto della Pensione		
T.E.G.M. - TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO		Prestito Contro Cessione del Quinto dello Stipendio Prestito Contro Cessione del Quinto della Pensione
Il Tasso effettivo globale medio indica il valore medio del tasso effettivamente applicato dal sistema bancario e finanziario a categorie omogenee di operazioni creditizie		Il Tasso Effettivo Globale Medio in vigore, relativo alle operazioni descritte in questo foglio informativo è indicato nell'apposita tabella contenente i Tassi Effettivi Globali Medi alle operazioni di finanziamento oggetto della rilevazione da parte del Ministero dell'Economia e Finanze pubblicizzata mediante affissione presso i locali aperti al pubblico in cui le operazioni sono offerte e sul sito internet www.iblbanca.it

CLAUSOLE CONTRATTUALI CHE REGOLANO L'OPERAZIONE / SERVIZIO

NORME COMUNI CHE REGOLANO LE CESSIONI DEL QUINTO LE CESSIONI DEL QUINTO DELLO STIPENDIO E DELLA PENSIONE

Mutuo. Il Cliente si dichiara debitore a titolo di mutuo nei confronti dell'Intermediario dell'importo del capitale lordo mutuato di cui al prospetto economico, che si obbliga a restituire mediante cessione pro solvendo di quote dello stipendio/pensione e mediante conferimento di mandato irrevocabile al proprio datore di lavoro/ente pensionistico (di seguito Amministrazione) a prelevare dalla propria retribuzione/compensi/pensione tante quote uguali, mensili e consecutive di importo pari alla rata del prestito e per la durata dello stesso, ciascuna comprensiva del capitale e degli interessi.

Il prestito si intende concesso con interesse nominale annuo (T.A.N.) a scalare mensile, per l'intero prestito, trattenuto anticipatamente.

In sede di liquidazione del prestito stesso il Cliente verserà, in unica soluzione, mediante trattenuta sull'anzidetto valore attualizzato delle spese e degli oneri finanziari di cui alle lettere A), B), C), D), E), F), G), e H) del prospetto "condizioni economiche applicate" del presente foglio informativo.

Mandato di Pagamento. Per il rimborso del prestito, il Cliente conferisce all'Amministrazione da cui dipende mandato irrevocabile affinché la stessa:

- trattenga mensilmente dalla sua retribuzione/compensi/pensione, a partire dal mese successivo a quello di erogazione del prestito fino alla totale sua estinzione, l'importo della rata del prestito per versarla all'intermediario;
- trattenga, in caso di cessazione del rapporto di lavoro, sull'ultima retribuzione/compensi ed eventuali arretrati, sulle somme erogate a qualsiasi titolo e sotto qualsiasi denominazione - non escluse le erogazioni a titolo di liberalità - nonché sull'indennità di cessazione del rapporto, qualunque sia la natura giuridica e/o sul TFR qualora normativamente previsto, l'importo del residuo debito. Qualora l'importo versato dall'Amministrazione risultasse insufficiente il Cliente autorizza che la trattenuta possa essere effettuata da qualsiasi ente di previdenza o di assicurazione ai quali sia iscritto per legge, per regolamento o per contratto di lavoro.

Il Cliente per tutta la durata del prestito e fino alla sua completa estinzione si impegna a non avvalersi del diritto di cui al comma 6° dell'art. 2120 del C.C. come modificato dalla legge 29/5/1982 n.297, se ed in quanto a lui applicabile (anticipazioni sul trattamento di fine rapporto).

Il Cliente ai sensi dell'art.1462 C.C., si impegna inoltre a non proporre azioni e/o eccezioni al fine di ottenere o ritardare la prestazione dovuta se non sarà stato prima versato l'importo delle rate, a quel momento, ancora non riscosse. Rimane tuttavia salva la successiva azione di ripetizione per quanto il Cliente avesse indebitamente pagato.

In caso di adesione al Fondo Pensione, il Cliente conferisce all'Intermediario mandato irrevocabile nell'interesse dello stesso Intermediario, ex art. 1723 comma 2° C.C., ad esercitare, in nome e per conto del Cliente, il diritto di riscatto della propria posizione dal Fondo Pensione e a chiedere la liquidazione della prestazione maturata in seguito ai contributi versati, qualunque sia la natura giuridica. Il Cliente non potrà inoltre chiedere anticipazioni relative alla propria posizione di previdenza complementare se non per la parte eccedente il totale dell'importo residuo a suo debito.

Copertura Assicurativa. Il debito contratto con il presente atto è garantito ai sensi delle leggi sulle cessione del quinto, relativi regolamenti e circolari e normative in materia contro il rischio vita e contro i rischi diversi di impiego (quest'ultimi rischi non previsti per le cessione del quinto della pensione) del Cliente.

Il Cliente stipula, per la copertura del rischio vita, con costo a suo carico ed a beneficio dell'Intermediario, la polizza, a premio unico, per l'ammontare nominale complessivo e per la durata di ammortamento del prestito, secondo le condizioni di polizza. A tal proposito, il Cliente rilascia in sede di istruttoria del prestito apposite dichiarazioni sul suo stato di salute, tuttavia in caso di decesso dello stesso Cliente la polizza non avrà validità se le suddette dichiarazioni siano state inesatte e/o reticenti (artt.1892 e 1893 C.C.).

Se il costo della polizza per i rischi diversi di impiego, a scelta del Cliente, è sostenuto da quest'ultimo (ramo assicurativo "perdite pecuniarie"), salvo i limiti delle condizioni di polizza, in caso di cessazione definitiva del rapporto di lavoro, lo stesso Cliente non sarà soggetto da parte della Compagnia Assicurativa alla rivalsa per le somme pagate da quest'ultima all'Intermediario. Diversamente se il suddetto costo è sostenuto dall'Intermediario (ramo assicurativo "credito") la Compagnia Assicurativa resterà surrogata all'Intermediario in ogni diritto spettante al medesimo, per le somme pagate a quest'ultimo dalla stessa Compagnia di Assicurazione, la quale pertanto sarà autorizzata a rivalersi nei confronti del Cliente.

Scadenza dal beneficio della rateizzazione e del termine. In caso di cessazione per qualsiasi causa del rapporto di lavoro, come di eventuale sospensione o riduzione per qualsiasi causa della retribuzione/compensi/pensione o di ritardo del versamento da parte dell'Amministrazione da cui il Cliente dipende o per la quale presta la propria attività professionale, anche di una sola delle rate pattuite, il Cliente potrà essere considerato scaduto dal beneficio della rateizzazione e del termine.

Foro Competente. Ogni eventuale controversia in ordine alla interpretazione, alla validità ed alla esecuzione del presente contratto sarà devoluta alla cognizione esclusiva dell'Autorità Giudiziaria competente per legge.

Diritto di recesso dal contratto. Il Cliente ha facoltà di recedere dal presente contratto dandone comunicazione scritta a mezzo lettera A.R. che pervenga all'Intermediario entro 15 giorno dalla conclusione del contratto.

In caso di recesso saranno dovuti dal Cliente le Spese di Istruttoria di cui al prospetto "condizioni economiche applicate" del presente foglio informativo oltre ai costi ed oneri sostenuti dall'Intermediario e/o reclamati da terzi.

Reclami e Composizione Stragiudiziale delle Controversie: Per la composizione stragiudiziale di eventuali controversie, il competente organo a cui il Cliente potrà rivolgersi è l'Ufficio Reclami dell'Intermediario. Eventuali reclami dovranno essere inviati a mezzo raccomandata A/R presso l'Ufficio Reclami Roma Viale Campo Marzio, 46. L'Ufficio risponderà entro un termine massimo di 30 giorni.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi all'*Arbitro Bancario Finanziario* (ABF). A tal fine si può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere alla banca.

Il Cliente può anche rivolgersi al *Conciliatore Bancario* per richiedere i servizi da questo offerti. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it o www.iblbanca.it.

NORME CHE REGOLANO I PREFINANZIAMENTI

Rimborso: Il Cliente si obbliga a rimborsare l'importo del Prefinanziamento, comprensivo della quota capitale e della quota interessi, mediante trattenuta in una unica soluzione sul netto ricavo del Prestito in fase di istruttoria al momento in cui questo sarà perfezionato ed erogato. Il Prefinanziamento è concesso al tasso annuo nominale (T.A.N.) (nella misura che sarà convenuta e comunque nell'ambito dei limiti massimi indicati nel sopraesteso prospetto).

Mancato Perfezionamento del Prestito contro Cessione di Quote della Retribuzione/Pensione: Qualora il contratto di Prestito contro cessione di quote della retribuzione/pensione in fase di istruttoria non venga perfezionato per i motivi indicati al successivo punto, il Cliente sarà tenuto a rimborsare immediatamente ed in una unica soluzione all'Intermediario, l'importo del debito residuo del Prefinanziamento, determinato come somma della quota capitale e della quota interessi, calcolata al T.A.N. dalla data di erogazione del Prefinanziamento sino alla data di mancato perfezionamento del Prestito.

Motivi di mancato perfezionamento del Prestito contro Cessione di Quote della Retribuzione/Pensione: Costituiranno motivi di mancato perfezionamento del Prestito contro cessione di quote della retribuzione/pensione in fase di istruttoria:

- a) la falsità delle dichiarazioni, informazioni e/o documenti rilasciati dal Cliente sede di istruttoria del Prestito stesso;
- b) la mancata accettazione da parte del datore di lavoro/ente pensionistico da cui il Cliente dipende/percepisce la pensione, ad operare la ritenuta sulla propria retribuzione/pensione;
- c) l'impossibilità ad assicurare l'importo lordo del Prestito presso le compagnie di assicurazione convenzionate con l'Intermediario, contro il rischio vita e rischi diversi di impiego del Cliente;
- d) il cambiamento, durante la fase di istruttoria e/o dell'iter amministrativo sino alla concessione del Prestito, del datore di lavoro di dipendenza/ente pensionistico;
- e) il sopravvenire a carico del Cliente di provvedimenti disciplinari e/o penali, e qualsiasi atto, accertamento o provvedimento - sanitario, amministrativo, sindacale - che possano causare l'esonero o la sospensione dal servizio oppure la diminuzione anche temporanea della sua retribuzione/pensione quale risultava al momento della richiesta del Prestito;
- f) il mancato immediato avviso all'intermediario, del cambiamento del proprio domicilio;
- g) l'irreperibilità, lo stato di detenzione, il decesso;
- h) ogni altra motivazione attinente alla fase istruttoria del Prestito che determini l'impossibilità ad erogare il prestito stesso, secondo l'insindacabile giudizio dell'Intermediario.

Oneri e Spese: Tutte le spese che l'Intermediario dovesse sostenere per gli atti giudiziari e pratiche stragiudiziali per ottenere l'adempimento del presente Prefinanziamento saranno a totale carico del Cliente.

LEGENDA

AMMORTAMENTO	Indica il piano rateale di rimborso, comprensivo della quota capitale ed interessi.
CAPITALE LORDO MUTUATO	Importo pari alla somma di tutte le rate previste dal piano di ammortamento del finanziamento concesso.
CAPITALE NETTO MUTUATO	Importo pari alla somma di tutte le quote capitali delle rate previste dal piano di ammortamento del finanziamento concesso. È pari alla differenza tra il capitale lordo mutuato e gli interessi scalari calcolati sullo stesso capitale lordo mutuato al T.A.N.
DECORRENZA	È il giorno dal quale decorrono gli interessi a debito per il Cliente sulle somme oggetto del contratto.
INTERESSI DI MORA	Modalità predeterminata di risarcimento del danno subito dal creditore per effetto del ritardo del pagamento delle rate di rimborso del prestito erogato.
MEDIATORE CREDITIZIO	È una persona fisica o giuridica, iscritta negli appositi Albi tenuti dalla Banca d'Italia, che anche se a titolo non esclusivo, mette in relazione, anche attraverso attività di consulenza, banche o intermediari finanziari determinati con la potenziale clientela al fine della concessione di finanziamenti sotto qualsiasi forma. Il mediatore creditizio svolge la sua attività senza essere legato ad alcuna delle parti da rapporti di collaborazione, di dipendenza o di rappresentanza. Ad esso è vietato concludere contratti nonché effettuare, per conto di banche o di intermediari finanziari, l'erogazione di finanziamenti e ogni forma di pagamento o di incasso di denaro contante, di altri mezzi di pagamento o di titoli di credito. È il soggetto a cui il cliente si è discrezionalmente rivolto ai fini della concessione del prestito. Tale attività è effettuata dal mediatore creditizio previo compenso a carico del Cliente, il cui valore massimo è indicato nella sezione "condizioni economiche applicate" di cui al presente foglio informativo.
NETTO RICAVO DEL FINANZIAMENTO	È pari all'importo realmente percepito dal Cliente e si ottiene sottraendo dal capitale netto mutuato le spese gravanti sul finanziamento concesso e dovute dal Cliente al momento della sua erogazione (esempio spese: commissioni bancarie, spese istruttoria, imposte e tasse, oneri di copertura assicurativa, ecc.).
PENALE DI RIMBORSO	È il compenso onnicomprensivo il Cliente è tenuta a risarcire alla banca per aver rimborsato anticipatamente, in tutto od in parte, il prestito rispetto alle previsioni contrattuali. Di norma l'entità del compenso è espressa in misura percentuale sul capitale rimborsato anzitempo. Nel caso di prestiti erogati a Clienti consumatori (art. 121 del D.Lgs 385/93) tale percentuale è pari all'1%.
SPESE ISTRUTTORIA	Spese sostenute e/o dovute per l'analisi della concedibilità del prestito.
T.A.E.G.	Calcolato a norma del DM Tesoro 8/7/1992 e successive modifiche ed integrazioni.
TASSO ANNUO EFFETTIVO GLOBALE	È un indicatore sintetico e convenzionale del costo totale del credito rende che uguale, su base annua la somma del valore attuale di tutti gli importi che compongono il prestito erogato dal creditore alla somma del valore attuale di tutte le rate di rimborso. Per il calcolo si veda il prospetto delle "condizioni economiche applicate" del presente foglio informativo.
T.E.G.	È un indicatore utile ai fini della verifica del rispetto della soglia usuraia, viene calcolato tenuto conto, oltre che gli interessi, delle commissioni, delle remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese, escluse quelle per imposte e tasse collegate all'erogazione.
T.A.N.	È il tasso con il quale è calcolato il piano di ammortamento del prestito e che determina la quota interessi del finanziamento concesso.
TASSO ANNUO NOMINALE	

IN CONSIDERAZIONE DEL FATTO CHE IL PRESENTE FOGLIO INFORMATIVO È FORNITO AL FINE DI SODDISFARE SPECIFICHE ESIGENZE DI TRASPARENZA VI INVITIAMO A LEGGERE ATTENTAMENTE LE INFORMAZIONI IN ESSO CONTENUTE ED A SOTTOSCRIVERE COPIA DEL MEDESIMO FOGLIO INFORMATIVO PER AVVENUTA LETTURA E DISPONIBILITÀ DEL DOCUMENTO STESSO.

DICHIARO INOLTRE DI AVER PRESO ATTO DI QUANTO CONTENUTO NEL PRESENTE FOGLIO INFORMATIVO E DI AVERNE RICEVUTO COPIA UNITAMENTE AL DOCUMENTO RELATIVO AI PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE E DEL PROSPETTO CONTENENTE I TASSI EFFETTIVI GLOBALI MEDI (TEGM) PREVISTI DALLA LEGGE N. 108/1996 (C.D. "LEGGE ANTIUSURA").

DATA _____

IL CLIENTE

