

PRESTITO PERSONALE CON DELEGAZIONE DI QUOTE DELLO STIPENDIO

SEZ. I) INFORMAZIONI SULLA BANCA

BANCA DI SASSARI S.P.A. – DIVISIONE CONSUMER - (codice ABI 5676.2)

Società per Azioni – con sede legale ed amministrativa in Viale Mancini, 2 - 07100 Sassari - Tel. 079 221511 - Fax 079 221813
R.E.A. C.C.I.A.A. Sassari 103585 - Reg. soc. / Cod. fisc. / P. IVA 01583450901

Iscrizione all'Albo delle Banche con numero di matricola 5199

Capitale Sociale, al 3/11/2009, € 59.820.542,91 i.v. – Riserve e fondi di riserva al 3/11/2009, € 144.580.194,37

Gruppo bancario Banca popolare dell'Emilia Romagna n.5387.6

Aderente al Fondo interbancario di tutela dei depositi - Aderente al Consorzio PattiChiari

Aderente al Conciliatore BancarioFinanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR

Aderente all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF)

Siti internet [Http://www.bancasassari.it](http://www.bancasassari.it) - [Http://www.divisioneconsumer.it](http://www.divisioneconsumer.it)

Indirizzi e.mail direzione generale@bancasassari.it - info@divisioneconsumer.it

SEZ. I BIS) INFORMAZIONI SUL SOGGETTO CHE EFFETTUA L'OFFERTA FUORI SEDE

Soggetto esterno

Denominazione: _____ Forma giuridica: _____

Sede Legale: _____

Iscrizione all'Albo/Elenco Banca d'Italia: _____ Numero: _____

SEZ. II) PRINCIPALI CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

Definizione e funzione economica

Con il contratto di prestito personale con delegazione, una somma viene erogata dalla Banca al dipendente/delegante, provvisto di una retribuzione annua, che si impegna a restituirla, con interessi calcolati a tasso fisso a scalare mensile, secondo un piano di ammortamento a rate fisse mensili. Il rimborso viene effettuato dal dipendente/delegante avvalendosi della facoltà di delegare irrevocabilmente l'Ente presso il quale lavora, ad effettuare mensilmente la trattenuta di una quota della sua retribuzione e a versarla alla Banca mutuante, con riguardo e/o per analogia alle vigenti disposizioni di legge (ed all'eventuale specifica convenzione tra la Banca e l'Ente/datore di lavoro):

- T.U. approvato con DPR N. 180/50 e relativo Regolamento DPR 895/50 e successive integrazioni e modifiche.

- Art. 1723 2° comma e segg. del Codice Civile e Art. 1269 e segg. del Codice Civile.

Le rate di rimborso sono costanti e a scadenza concordata. La durata ammessa sui prestiti è da 24 a 120 mesi.

Sui prestiti, oltre alla garanzia INPDAP prevista dal D.P.R. 5/1/50 n. 180 e relativo Regolamento D.P.R. 28/07/50 n. 895, potrà essere perfezionata – ai sensi della Legge 30/12/2004 n. 311 art. 137 - la garanzia vita/impiego con Compagnia di Assicurazioni privata convenzionata con la Banca/delegatario. In ogni caso la garanzia, il cui costo è a carico del delegante (fatta eccezione per il caso in cui si tratti di copertura assicurativa del ramo "credito" stipulata dal delegatario), è a beneficio del delegatario.

Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- Impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso, trattandosi di prestito a tasso fisso; tale rischio è compensato dal vantaggio di conoscere sin dall'inizio il TAN, TEG e ISC / TAEG, nonché l'importo della rata del prestito: tutti elementi che restano fissi ed invariati per tutta la durata del prestito;
- la possibilità per la Banca di dichiarare il cedente decaduto dal beneficio del termine di rimborso ex art.1186 c.c..

SEZ. III) CONDIZIONI ECONOMICHE**CONDIZIONI GENERALI****A) RATA****B) DURATA****C) CAPITALE LORDO MUTUATO****D) DECORRENZA DEL FINANZIAMENTO****E) TASSO ANNUO NOMINALE SCALARE (TAN)****F) PERIODICITA' RATA****G) INTERESSI (REGIME DI CAPITALIZZAZIONE)****H) COMMISSIONI DI ISTRUTTORIA****I) ALTRE SPESE AMMINISTRATIVE FORFETARIE** (Si riferiscono al recupero di spese di notifica, postali ed amministrative sostenute)⁽¹⁾**L) SPESE RICONOSCIUTE A TERZI**⁽²⁾**1) ONERI ERARIALI****2) COSTI ASSICURATIVI O DI GARANZIA**⁽³⁾**3) COMMISSIONI DI INTERMEDIAZIONE CREDITIZIA****M) INTERESSI DI MORA****N) INTERESSI DI PREFINANZIAMENTO/ANTICIPO** (Calcolati con stesso metodo del prestito):**O) ESTINZIONE ANTICIPATA****1) Modalità****2) Commissione di anticipata estinzione****3) Importo****P) NETTO RICAPO DELL'OPERAZIONE** (Al lordo di eventuali anticipi o estinzioni)**Q) COMMISSIONE PER OGNI INFORMATIVA PERIODICA****R) COMMISSIONE PER OGNI COMUNICAZIONE RELATIVA A MODIFICHE DEL CONTRATTO****S) COMMISSIONE PER OGNI ALTRA COMUNICAZIONE RELATIVA ALLA TRASPARENZA BANCARIA**

costante

da 24 a 120 mesi.

deriva dalla sommatoria delle rate.

trenta giorni dall'erogazione (che varia in base alla tempistica di rilascio del benessere da parte del Datore di lavoro).

sino al 7,00%

mensile

calcolati con riferimento all'anno civile (365 gg.).

sino al 16,00% rispetto al capitale lordo (capitale più interessi).

€ 200,00

0,25% rispetto al capitale deliberato.

massimo 10% rispetto al capitale lordo (capitale più interessi) assicurato per i dipendenti.

sino al 18% rispetto al capitale lordo (capitale più interessi).

TAN del prestito maggiorato di 5 punti percentuali.

12,00%

rimborso dell'importo del capitale residuo al momento dell'estinzione calcolato come somma del valore attuale, al tasso nominale annuo (TAN) dell'operazione di prestito.

1% del capitale residuo al momento dell'estinzione.

in qualunque ipotesi anche conseguente a rinnovo del prestito, i costi indicati alle lettere H) I) L) punti 1) e 3) non saranno rimborsati. Conseguentemente il cliente godrà esclusivamente del rimborso del premio assicurativo relativo al rischio non corso.

capitale lordo mutuato al netto degli INTERESSI e dei costi evidenziati nei successivi punti H) I) L).

€ 1,00

€ 1,00

€ 2,00

ISC (Indicatore Sintetico di Costo) / TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale)- decorrenza 1/1/2010 - validità fino al 31/3/2010⁽⁴⁾**T.E.G. (Tasso Effettivo Globale)**⁽⁵⁾:

- sul prefinanziamento/anticipo:

Categoria di appartenenza:**TEGM (Tasso Effettivo Globale Medio)** - decorrenza 1/1/2010 - validità fino al 31/3/2010⁽⁶⁾

per importi sino ad € 5.000: massimo 27,19%

per importi oltre € 5.000: massimo 27,19%

sino al massimo del 13%

Altri finanziamenti alle famiglie

per importi sino ad € 5.000: massimo 18,13%

per importi oltre € 5.000: massimo 18,13%

⁽¹⁾ Tra le voci amministrative è incluso il recupero di ulteriori oneri richiesti per l'attività prestata da parte di terze Amministrazioni.⁽²⁾ I valori percentuali sono calcolati con riferimento al Capitale Lordo Mutuato (capitale più interessi).⁽³⁾ Le polizze assicurative collegate al prestito personale con delegazione di pagamento sono la polizza Vita e la polizza rischio Impiego. Entrambe le polizze variano in relazione all'importo lordo mutuato, alla durata del finanziamento. La polizza Vita varia anche in rapporto all'età del cliente assicurato, mentre la polizza rischio Impiego varia in base all'anzianità di servizio maturata dal cliente.⁽⁴⁾ ISC/TAEG comprende nel calcolo gli oneri evidenziati nei punti G) H) I) L) nei punti 2 e 3.⁽⁵⁾ TEG (Tasso Effettivo Globale) comprende nel calcolo gli oneri evidenziati nei punti G) H) I) L) nei punti 2 e 3. Il valore resta fisso per tutta la durata del finanziamento.⁽⁶⁾ Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (l. n. 108/1996), relativo ai contratti di prestito con delegazione di pagamento, può essere consultato presso le filiali della Banca, sui siti internet: [Http://www.bancasassari.it](http://www.bancasassari.it) - [Http://www.divisioneconsumer.it](http://www.divisioneconsumer.it) e presso i locali del soggetto che effettua l'offerta fuori sede.

SEZ. IV) PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI E MEZZI DI TUTELA STRAGIUDIZIALE**Estinzione anticipata del prestito**

In tutte le ipotesi di estinzione anticipata del prestito, ivi compresa quella per volontà del delegante, questi dovrà immediatamente versare l'importo capitale residuo, calcolato come somma del valore attuale al tasso nominale del prestito (TAN) delle rate non ancora scadute alla data di anticipato adempimento, più gli eventuali interessi ed altri oneri maturati fino a quel momento, nonché il compenso convenuto nei limiti di legge dell'1% del capitale residuo.

Resta espressamente convenuto che, in caso di estinzione anticipata, gli importi relativi a commissione di istruttoria, commissioni di intermediazione, spese amministrative, oneri erariali, premi relativi ai costi assicurativi o di garanzia non saranno rimborsabili (salvo quanto previsto dalle Polizze Assicurative per l'abbuono del premio per il rischio non corso).

Tempi massimi di chiusura del rapporto

30 giorni.

Diritto di recesso

Il delegante, entro quattordici giorni dal perfezionamento del contratto di finanziamento, ha facoltà di recedere, inviando una raccomandata A.R. a: Banca di Sassari S.p.A. – Divisione Consumer, Business Unit Credito al Consumo, Viale Mancini 2 – 07100 Sassari. La comunicazione può essere inviata, entro lo stesso termine, anche mediante telegramma, posta elettronica (bucc.prestitiassistiti@divisioneconsumer.it) o fax (079/233562), a condizione che sia confermata entro le 48 ore successive a mezzo raccomandata A.R.

In tal caso egli dovrà rimborsare al cessionario senza indugio e comunque non oltre 30 giorni di calendario dall'invio della comunicazione del recesso il netto ricavo del finanziamento eventualmente a lui già liquidato nonché eventuali ulteriori somme che il cessionario abbia già corrisposto ad altre Banche/Intermediari Finanziari per l'estinzione di precedenti finanziamenti contratti dal delegante.

Recesso da parte del cessionario (Decadenza dal beneficio della rateizzazione e del termine)

Viene espressamente convenuto che, oltre alle ipotesi previste dall'art. 1186 C.C., in caso di cessazione per qualsiasi causa del rapporto di lavoro, come di eventuale sospensione o riduzione per qualsiasi causa della retribuzione/pensione o di ritardo nel versamento da parte dell'Amministrazione debitrice ceduta anche di una sola delle rate pattuite, il delegante potrà essere considerato decaduto dal beneficio della rateizzazione e del termine. Il cessionario, verificandosi una delle ipotesi sopra indicate, potrà considerare risolto il contratto, nonostante la stipula della polizza assicurativa di cui all'art. 6 delle "Condizioni generali di contratto".

In conseguenza della risoluzione il delegante dovrà rimborsare immediatamente, a semplice richiesta, al cessionario, l'importo calcolato in base a quanto previsto nell'estinzione anticipata del prestito.

Organi e procedure di composizione stragiudiziale delle controversie.

- Il Cliente può presentare un **reclamo**, indirizzato all'Ufficio Reclami della Banca, per lettera raccomandata A/R al seguente recapito: **Banca di Sassari S.p.A. – Divisione Consumer – Ufficio Reclami – Via Moleschott, 16 presso il Banco di Sardegna – 07100 Sassari (SS)** ovvero per via telematica al seguente indirizzo: reclamibss@bacasassari.it. L'Ufficio Reclami ha l'obbligo di evadere le richieste pervenute in un termine non superiore ai trenta giorni dalla data di ricezione delle stesse. Nel caso in cui il Cliente sia rimasto insoddisfatto dal ricorso all'Ufficio Reclami, o non abbia ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), qualora non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo. La competenza per materia, valore e territorio dell'ABF è regolata dal Provvedimento della Banca d'Italia del 18.06.2009 e riportata nella "Guida pratica conoscere l'Arbitro Bancario Finanziario e capire come tutelare i propri diritti" pubblicata sul Sito dell'ABF e della Divisione Consumer. Il Cliente è tenuto ad inviare all'Ufficio Reclami della Banca copia del ricorso con lettera raccomandata A/R o per posta elettronica certificata (PEC) entro 30 giorni dalla sua proposizione.

- Conciliazione

Il Cliente, in caso di controversia con la Banca, può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo con la Banca stessa, grazie all'intervento di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel Registro tenuto dal Ministero della Giustizia), al seguente recapito: Conciliatore Bancario Finanziario – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie – ADR - Via delle Botteghe Oscure n. 54, 00186, Roma - www.conciliatorebancario.it

SEZ. V) LEGENDA

Ammortamento Indica il piano rateale di rimborso, comprensivo di quota capitale ed interessi.

Commissione per rimborso anticipato E' il compenso onnicomprensivo che la parte finanziata è tenuta a risarcire alla Banca per aver rimborsato anticipatamente il prestito rispetto alle previsioni contrattuali. Di norma l'entità del compenso è espressa in misura percentuale sul capitale rimborsato anzitempo.

Interessi di mora Modalità predeterminata di risarcimento del danno subito dal creditore per effetto del ritardo nel soddisfacimento del proprio credito.

Rata Pagamento che il delegante che ha usufruito del prestito, effettua mensilmente per la restituzione del prestito, secondo le scadenze pattuite contrattualmente. La rata è composta da una quota capitale (ovvero una parte dell'importo prestato) più una quota interessi (ovvero la quota interessi dovuta alla Banca per il prestito).

TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) / ISC (Indicatore Sintetico di Costo) sono denominazioni differenti dello stesso parametro. Esso è l'indicatore del costo totale del prestito, espresso in punti percentuali e disciplinato dalla vigente normativa in materia di trasparenza delle condizioni contrattuali. Nel calcolo, oltre agli interessi, sono comprese tutte le spese di carattere non opzionale che la parte finanziata è tenuta a corrispondere. Nel calcolo del TAEG sono inclusi: a) il rimborso del capitale e il pagamento degli interessi; b) le spese di istruttoria e apertura della pratica di credito; c) le spese di riscossione dei rimborsi e di incasso delle rate, se stabilite dal creditore; d) le spese per le assicurazioni o garanzie, imposte dal creditore, intese ad assicurargli il rimborso totale o parziale del credito in caso di morte, invalidità, infermità o disoccupazione del consumatore; e) il costo dell'attività di mediazione svolta da un terzo, per l'ottenimento del credito; f) le altre spese contemplate dal contratto. Vedere anche la voce: I.S.C. (Indicatore Sintetico di Costo).

TAN (Tasso Annuo Nominale) - E' il tasso con il quale è calcolato il piano di ammortamento del prestito.

TEG (Tasso Effettivo Globale) - E' un indicatore, espresso in punti percentuali, utile ai fini della verifica del rispetto della soglia usuraria; viene calcolato tenuto conto degli interessi, delle commissioni, delle remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese (escluse quelle per imposte e tasse collegate all'erogazione).

Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) – Il Ministero dell'economia e delle finanze, sentiti la Banca d'Italia e l'Ufficio italiano dei cambi, emana un decreto con il quale rileva trimestralmente il tasso effettivo globale medio: viene espresso in punti percentuali con due cifre decimali. I tassi medi come sopra rilevati sono pubblicati nella Gazzetta Ufficiale della Repubblica Italiana, aumentati della metà, costituiscono il livello massimo oltre il quale si configura il reato di usura. Il tasso effettivo globale medio è ottenuto calcolando la media aritmetica dei tassi praticati, nel trimestre precedente, su specifiche categorie di operazioni poste in essere dalle banche e dagli intermediari finanziari non bancari.