

## FOGLIO INFORMATIVO N° 11 del 27/7/2010

### Prestiti contro Cessione del Quinto dello Stipendio o Delegazione di Pagamento

#### INFORMAZIONI SULLA BANCA

##### Banca di Credito Popolare Società Cooperativa per Azioni

Gruppo Bancario Banca di Credito Popolare

Corso Vittorio Emanuele 92-100 – 80059 Torre del Greco NA

Tel.: 081/3581 -111 PBX – Fax: 081/8491487

E-mail : [info@bcp.it](mailto:info@bcp.it) - Sito internet : [www.bcp.it](http://www.bcp.it)

n° 4708/40 di iscrizione all'Albo delle banche presso la Banca D'Italia

Codice ABI: 5142

Soggetta all'attività di vigilanza e controllo di Banca D'Italia

In caso di **Offerta Fuori Sede** riquadro da compilare a cura del soggetto che entra in rapporto con il Cliente

Dati, qualifica e numero iscrizione all'Albo del soggetto che entra in rapporto con il Cliente

#### CHE COSA E' UN PRESTITO CON CESSIONE V DELLO STIPENDIO O DELEGAZIONE

La *cessione del quinto dello stipendio* ed il *prestito personale contro delegazione di pagamento* sono forme di finanziamento disciplinate per legge, l'una dal D.P.R. 05.01.1950 n. 180 e dal relativo Regolamento attuativo di cui al D.P.R. 28.07.1950 n. 895 e l'altra dagli artt. 1269 e 1723 del codice civile.

Sono **prestiti personali** destinati esclusivamente a **lavoratori dipendenti**, che possono ottenerli cedendo alla Banca finanziatrice fino ad un quinto del proprio stipendio mensile per un periodo massimo di 120 mesi. La restituzione avviene mediante trattenute mensili sulla busta paga, effettuate direttamente dall'Ente od Azienda presso la quale il cliente lavora.

Il finanziamento prevede la sottoscrizione, da parte del Cliente, di un *contratto assicurativo a premio unico contro il rischio vita*, con il quale l'Assicuratore assume l'onere, nell'ipotesi di decesso del Cliente ("*assicurato*"), del pagamento del *debito residuo* direttamente alla Banca, senza rivalsa sugli eredi.

Il *premio*, cioè il costo della polizza assicurativa abbinata, stipulata dalla Banca di Credito Popolare ("*contraente*") per conto della propria Clientela con l'Assicuratore, viene detratto dall'importo finanziato al Cliente e versato all'Assicuratore da parte della Banca.

Il prestito è, inoltre, assistito da *Polizza assicurativa*, a carico della Banca, a garanzia del mancato adempimento, *non derivante da decesso*, dell'obbligazione di rimborso del finanziamento.

In tale evenienza, per le somme corrisposte alla *mutuante*, l'Assicuratore resta surrogato in ogni diritto, ragione, privilegio ed azione vantata dal *mutuante* verso il *mutuatario* 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.

*Per le componenti di natura assicurativa si rinvia agli strumenti di trasparenza per esse stabiliti dalle normative di settore e che saranno forniti dal personale addetto.*

Si rammenta che nei confronti di clienti che rivestono la qualità di *consumatori* trova applicazione la normativa sul "*credito al consumo*".

Per altre tipologie di prestiti cfr. anche il foglio informativo del *prestito personale*.

#### Principali rischi (generici e specifici)

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso, qualora il prestito sia a tasso fisso;
- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese) ove contrattualmente previsto.

\* \* \*

Nelle seguenti sezioni sono riportate le condizioni economiche che regolano il contratto di Cessione del Quinto dello Stipendio o Delegazione di Pagamento differenziate in funzione dell'età e del Datore di Lavoro del Lavoratore se:

- 1) Dipendente Statale e Pubblico di età massima alla scadenza del contratto di 65 anni per gli uomini e di 60 per le donne;
- 2) Dipendente Statale e Pubblico di età massima alla scadenza fra i 66 anni e 72 anni;
- 3) Dipendente Parapubblico di età massima alla scadenza del contratto di 65 anni per gli uomini e di 60 per le donne;
- 4) Dipendente di Aziende Private (**solo Cessione del Quinto dello Stipendio**) di età massima alla scadenza del contratto di 65 anni per gli uomini e di 60 per le donne.

\* \* \*

### 1) CONDIZIONI ECONOMICHE CESSIONE DEL V STIPENDIO O DELEGAZIONE PAGAMENTO DIPENDENTI STATALI E PUBBLICI ETÀ MASSIMA A SCADENZA DEL CONTRATTO

- 65 ANNI UOMINI
- 60 ANNI DONNE

VOCI		COSTI	
Importo Massimo concedibile		Fino a 75.000 € di montante (capitale + interessi)	
Durata		Da 12 mesi a 120 mesi (da 1 a 10 anni)	
<b>TASSI</b>	Tasso d'interesse nominale annuo (TAN)	Tasso Fisso per tutta la durata del prestito	Max. <b>5,15 %</b>
	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Cessione del V dello Stipendio fino a 5.000 €	Max. 21,33 %
		Cessione del V dello Stipendio oltre 5.000 €	Max. 16,875 %
		Delegazione di Pagamento	Max. 19,62 %
Tasso di mora		Tasso d'interesse nominale annuo maggiorato di 2 %	

VOCI		COSTI	
<b>SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO</b>	<b>A<sup>1</sup></b>	Oneri di Istruttoria e Delibera	1,50 % dell'importo finanziato
		Recupero Oneri di Informazioni/Notifica	0,25 % dell'importo finanziato
		Recupero Spese Postali	Gratuite
	<b>B</b>	Commissioni Ente Erogante <sup>2</sup>	Max. 5,358 % dell'importo finanziato (in funzione della durata)
		Commissioni di Intermediazione (comprendenti delle commissioni retrocesse alla VSF ed alla rete di vendita)	5,75 % dell'importo finanziato
	<b>C</b>	Premio Assicurativo Ramo Vita <sup>3</sup>	Max 1,44 % del montante (in funzione della durata)
	<sup>1</sup> Comprendono i costi relativi alle attività propedeutiche al perfezionamento del contratto. Tali componenti di costo sono detratte in un'unica soluzione all'atto dell'erogazione del finanziamento e non sono restituibili al cliente in caso di estinzione anticipata. <sup>2</sup> Componenti di costo detratte in un'unica soluzione all'atto dell'erogazione del finanziamento e restituibili al cliente in caso di estinzione anticipata. <sup>3</sup> Il premio assicurativo è unico e viene finanziato dalla Banca aggiungendolo al capitale richiesto: sull'importo totale è calcolata la rata. In caso di anticipata estinzione il costo assicurativo viene rimborsato dalla Compagnia per la parte di premio non goduta come regolato dal contratto di assicurazione.		
<b>Piano di Ammortamento</b>	Tipo di Ammortamento	"Francese"	
	Tipologia Rata	Rata Costante	
	Periodicità Rata	Mensile	

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato allegato al contratto.

## CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Esempi di Cessione e Delegazione riferiti a Dipendente Statale e Pubblico di massimo 65 anni alla scadenza del finanziamento

Durata	Numero di rate mensili			
	48	72	96	120
Importo Rata €	€ 250,00	€ 200,00	€ 300,00	€ 400,00
Capitale Netto Erogato (Netto Ricavo)	€ 9.407,98	€ 10.667,37	€ 20.190,15	€ 31.852,37
Capitale Finanziato	€ 10.823,77	€ 12.365,06	€ 23.563,68	€ 37.453,11
Montante Lordo	€ 12.000,00	€ 14.400,00	€ 28.800,00	€ 48.000,00
TAN	5,15%	5,15%	5,15%	5,15%
TAEG	13,053%	10,838%	9,726%	9,086%

*La modalità di calcolo degli interessi utilizzata negli esempi è l'anno civile (365 giorni)*

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L. n.108/1996), relativo alla presente operazione, può essere consultato in filiale e sul sito della Banca all'indirizzo [www.bcp.it](http://www.bcp.it).

### ALTRE SPESE DA SOSTENERE

- Imposta Sostitutiva *pro tempore* vigente

\*

\*

\*

## 2) CONDIZIONI ECONOMICHE CESSIONE DEL V STIPENDIO O DELEGAZIONE PAGAMENTO DIPENDENTI STATALI E PUBBLICI ETA' MASSIMA A SCADENZA DEL CONTRATTO COMPRESA TRA 66 e 72 ANNI

VOCI		COSTI	
Importo Massimo concedibile		Fino a 75.000 € di montante (capitale + interessi)	
Durata		Da 12 mesi a 120 mesi (da 1 a 10 anni)	
TASSI	Tasso d'interesse nominale annuo (TAN)	Tasso Fisso per tutta la durata del prestito	Max. <b>5,15 %</b>
	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Cessione del V dello Stipendio fino a 5.000 €	Max. 21,33 %
		Cessione del V dello Stipendio oltre 5.000 €	Max. 16,875 %
		Delegazione di Pagamento	Max. 19,62 %
Tasso di mora	Tasso d'interesse nominale annuo maggiorato di 2 %		

VOCI		COSTI	
SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO	A <sup>1</sup>	Oneri di Istruttoria e Delibera	1,50 % dell'importo finanziato
		Recupero Oneri di Informazioni/Notifica	0,25 % dell'importo finanziato
		Recupero Spese Postali	Gratuite
	B	Commissioni Ente Erogante <sup>2</sup>	Max. 4,910 % dell'importo finanziato (in funzione della durata)
		Commissioni di Intermediazione (comprehensive delle commissioni retrocesse alla VSF ed alla rete di vendita)	5,75 % dell'importo finanziato
	C	Premio Assicurativo Ramo Vita <sup>3</sup>	Max 3,29 % del montante (in funzione della durata)

- <sup>1</sup> Comprendono i costi relativi alle attività propedeutiche al perfezionamento del contratto. Tali componenti di costo sono detratte in un'unica soluzione all'atto dell'erogazione del finanziamento e non sono restituibili al cliente in caso di estinzione anticipata.
- <sup>2</sup> Componenti di costo detratte in un'unica soluzione all'atto dell'erogazione del finanziamento e restituibili al cliente in caso di estinzione anticipata.
- <sup>3</sup> Il premio assicurativo è unico e viene finanziato dalla Banca aggiungendolo al capitale richiesto; sull'importo totale è calcolata la rata. In caso di anticipata estinzione il costo assicurativo viene rimborsato dalla Compagnia per la parte di premio non goduta come regolato dal contratto di assicurazione.

<b>Piano di Ammortamento</b>	Tipo di Ammortamento	"Francese"
	Tipologia Rata	Rata Costante
	Periodicità Rata	Mensile

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato allegato al contratto.

## CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Esempi di Cessione e Delegazione riferiti a Dipendente Statale e Pubblico di età massima a scadenza compresa tra 66 e 72 anni

Durata	Numero di rate mensili			
	48	72	96	120
Importo Rata €	€ 250,00	€ 200,00	€ 300,00	€ 400,00
Capitale Netto Erogato (Netto Ricavo)	€ 9.311,98	€ 10.336,17	€ 19.642,95	€ 31.132,37
Capitale Finanziato	€ 10.823,77	€ 12.365,06	€ 23.563,68	€ 37.453,11
Montante Lordo	€ 12.000,00	€ 14.400,00	€ 28.800,00	€ 48.000,00
TAN	5,15%	5,15%	5,15%	5,15%
TAEG	13,67%	12,13%	10,58%	9,67%

*La modalità di calcolo degli interessi utilizzata negli esempi è l'anno civile (365 giorni)*

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L. n.108/1996), relativo alla presente operazione, può essere consultato in filiale e sul sito della Banca all'indirizzo [www.bcp.it](http://www.bcp.it).

### ALTRE SPESE DA SOSTENERE

- Imposta Sostitutiva *pro tempore* vigente

\*

\*

\*

### 3) CONDIZIONI ECONOMICHE CESSIONE DEL V STIPENDIO O DELEGAZIONE PAGAMENTO DIPENDENTI PARAPUBBLICI DI ETA' MASSIMA A SCADENZA DEL CONTRATTO

- 65 ANNI UOMINI
- 60 ANNI DONNE

VOCI		COSTI	
Importo Massimo concedibile	Cessioni	52.000 € di montante (capitale + interessi)	
	Delegazioni	40.000 € di montante (capitale + interessi)	
Durata	Da 12 mesi a 120 mesi (da 1 a 10 anni)		
TASSI	Tasso d'interesse nominale annuo (TAN)	Tasso Fisso per tutta la durata del prestito	Max. <b>5,15 %</b>
	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Cessione del V dello Stipendio fino a 5.000 €	Max. 21,33 %
		Cessione del V dello Stipendio oltre 5.000 €	Max. 16,875 %
	Delegazione di Pagamento	Max. 19,62 %	
Tasso di mora	Tasso d'interesse nominale annuo maggiorato di 2 %		

		VOCI	COSTI
<b>SPESA PER LA STIPULA DEL CONTRATTO</b>	<b>A<sup>1</sup></b>	Oneri di Istruttoria e Delibera	1,50 % dell'importo finanziato
		Recupero Oneri di Informazioni/Notifica	0,25 % dell'importo finanziato
		Recupero Spese Postali	Gratuite
	<b>B</b>	Commissioni Ente Erogante <sup>2</sup>	Max. 6,884 % dell'importo finanziato (in funzione della durata)
		Commissioni di Intermediazione (comprendenti delle commissioni retrocesse alla VSF ed alla rete di vendita)	5,75 % dell'importo finanziato
	<b>C</b>	Premio Assicurativo Ramo Vita <sup>3</sup>	Max 1,44 % del montante (in funzione della durata)
<sup>1</sup> Comprendono i costi relativi alle attività propedeutiche al perfezionamento del contratto. Tali componenti di costo sono detratte in un'unica soluzione all'atto dell'erogazione del finanziamento e non sono restituibili al cliente in caso di estinzione anticipata. <sup>2</sup> Componenti di costo detratte in un'unica soluzione all'atto dell'erogazione del finanziamento e restituibili al cliente in caso di estinzione anticipata. <sup>3</sup> Il premio assicurativo è unico e viene finanziato dalla Banca aggiungendolo al capitale richiesto; sull'importo totale è calcolata la rata. In caso di anticipata estinzione il costo assicurativo viene rimborsato dalla Compagnia per la parte di premio non goduta come regolato dal contratto di assicurazione.			
<b>Piano di Ammortamento</b>	Tipo di Ammortamento	"Francese"	
	Tipologia Rata	Rata Costante	
	Periodicità Rata	Mensile	

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato allegato al contratto.

## CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Esempi di Cessione o Delegazione riferiti a Dipendente ParaPubblico di massimo 65 anni a scadenza del finanziamento

Durata	Numero di rate mensili			
	48	84	108	120
Importo Rata €	€ 250,00	€ 200,00	€ 300,00	€ 400,00
Capitale Netto Erogato (Netto Ricavo)	€ 9.314,38	€ 11.867,88	€ 21.683,48	€ 31.281,17
Capitale Finanziato	€ 10.823,77	€ 14.080,05	€ 25.884,89	€ 37.453,11
Montante Lordo	€ 12.000,00	€ 16.800,00	€ 32.400,00	€ 48.000,00
TAN	5,15%	5,15%	5,15%	5,15%
TAEG/ISC	13,66%	10,90%	9,89%	9,54%

*La modalità di calcolo degli interessi utilizzata negli esempi è l'anno civile (365 giorni)*

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L. n.108/1996), relativo alla presente operazione, può essere consultato in filiale e sul sito della Banca all'indirizzo [www.bcp.it](http://www.bcp.it).

### ALTRE SPESE DA SOSTENERE

- Imposta Sostitutiva *pro tempore* vigente

\* \* \*

## 4) CONDIZIONI ECONOMICHE CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO DIPENDENTI AZIENDE PRIVATE DI ETA' MASSIMA A SCADENZA

- 65 ANNI UOMINI
- 60 ANNI DONNE

VOCI		COSTI	
Importo Massimo concedibile	Cessioni	52.000 € di montante (capitale + interessi)	
Durata	Da 12 mesi a 120 mesi (da 1 a 10 anni)		
TASSI	Tasso d'interesse nominale annuo (TAN)	Tasso Fisso per tutta la durata del prestito	Max. <b>5,20 %</b>
	Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)	Cessione del V dello Stipendio fino a 5.000 €	Max. 21,33 %
		Cessione del V dello Stipendio oltre 5.000 €	Max. 16,875 %
	Tasso di mora	Tasso d'interesse nominale annuo maggiorato di 2 %	

VOCI		COSTI		
SPESE PER LA STIPULA DEL CONTRATTO	A <sup>1</sup>	Oneri di Istruttoria e Delibera	1,50 % dell'importo finanziato	
		Recupero Oneri di Informazioni/Notifica	0,25 % dell'importo finanziato	
		Recupero Spese Postali	Gratuite	
	B	Commissioni Ente Erogante <sup>2</sup>	Max. 12,641 % dell'importo finanziato (in funzione della durata)	
		Commissioni di Intermediazione (comprendenti delle commissioni retrocesse alla VSF ed alla rete di vendita)	5,75 % dell'importo finanziato	
	C	Premio Assicurativo Ramo Vita <sup>3</sup>	Max 1,44 % del montante (in funzione della durata)	
	<sup>1</sup> Comprendono i costi relativi alle attività propedeutiche al perfezionamento del contratto. Tali componenti di costo sono detratte in un'unica soluzione all'atto dell'erogazione del finanziamento e non sono restituibili al cliente in caso di estinzione anticipata. <sup>2</sup> Componenti di costo detratte in un'unica soluzione all'atto dell'erogazione del finanziamento e restituibili al cliente in caso di estinzione anticipata. <sup>3</sup> Il premio assicurativo è unico e viene finanziato dalla Banca aggiungendolo al capitale richiesto; sull'importo totale è calcolata la rata. In caso di anticipata estinzione il costo assicurativo viene rimborsato dalla Compagnia per la parte di premio non goduta come regolato dal contratto di assicurazione.			
	Piano di Ammortamento	Tipo di Ammortamento	"Francese"	
		Tipologia Rata	Rata Costante	
Periodicità Rata		Mensile		

Prima della conclusione del contratto è consigliabile prendere visione del piano di ammortamento personalizzato allegato al contratto.

## CALCOLO ESEMPLIFICATIVO DELL'IMPORTO DELLA RATA

Esempi di Cessione riferiti a Dipendente di Aziende Private di massimo 65 anni a scadenza del finanziamento

Durata	Numero di rate mensili		
	60	96	120
Importo Rata €	€100,00	€300,00	€300,00
Capitale Netto Erogato (Netto Ricavo)	€4.361,69	€18.475,67	€21.792,39
Capitale Finanziato	€5.273,43	€23.519,53	€28.025,39
Montante Lordo	€6.000,00	€28.800,00	€36.000,00
TAN	5,20%	5,20%	5,20%
TAEG	14,03%	12,55%	11,47%

Il Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) previsto dall'art. 2 della legge sull'usura (L. n.108/1996), relativo alla presente operazione, può essere consultato in filiale e sul sito della Banca all'indirizzo [www.bcp.it](http://www.bcp.it).

**ALTRE SPESE DA SOSTENERE**

- Imposta Sostitutiva *pro tempore* vigente

\*

\*

\*

**ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE VALIDE PER TUTTI I LAVORATORI DIPENDENTI**

o Commissione per estinzione anticipata <i>quale compenso onnicomprensivo</i>	1,00 % su capitale residuo estinto anticipatamente
o Recupero Spese Conteggio Estintivo	1,30 €
o Commissione per ogni Bonifico Disposto	5,50 €

**CLAUSOLE CONTRATTUALI RELATIVE A:**

**Debitore Ceduto**

Acquista tale qualità il datore di lavoro del mutuatario e, nell'ipotesi di cessazione del rapporto di lavoro, qualsiasi altro Ente, Società o Cassa Pensioni, Fondo o Istituto di Previdenza o di Assicurazione (anche privato) tenuto a riconoscere al mutuatario una retribuzione, una somma una tantum o un assegno continuativo, anche di natura previdenziale o di quiescenza. Il mutuatario, qualora dovesse essere trasferito alle dipendenze di altro datore di lavoro, autorizza fin d'ora la mutuante a notificare il presente contratto al nuovo datore di lavoro, affinché questi operi sullo stipendio/salario od assegno che gli dovesse corrispondere, fino all'estinzione del prestito, la ritenuta della quota mensile per l'ammortamento del mutuo. Agli effetti di quanto sopra previsto, il mutuatario si obbliga a denunciare alla mutuante con la massima tempestività tutte le modifiche del rapporto di lavoro. Tutte le spese che la mutuante dovrà sostenere per la notifica del mutuo al nuovo datore di lavoro saranno poste a carico del mutuatario.

**Rimborso in caso di cessazione del rapporto di lavoro**

Nell'ipotesi di risoluzione per qualsiasi causa del rapporto di lavoro, il mutuo, per patto espresso ed a norma dell'interpretazione autentica dell'art. 43 del T.U. 05.01.1950 n.180, estende automaticamente i suoi effetti su ogni importo dovuto a titolo d'indennità o di capitale assicurato o a qualsiasi altro titolo, non escluse le liberalità o il rimborso di trattenute, somma, pensione o altro assegno anche continuativo che al mutuatario venga liquidato dall'Amministrazione dalla quale dipendeva o da qualsiasi altro Ente, Società, Cassa Pensioni, Istituto o Fondo di Previdenza o di Assicurazione, anche privato, ai quali il mutuatario fosse iscritto per legge, regolamento, contratto di lavoro o contratto privato. Qualora la cessazione del rapporto di lavoro, anziché ad una pensione o ad altro assegno continuativo equivalente, dia diritto ad una somma una tantum a titolo di indennità di fine rapporto o di capitale assicurato od altro, a carico tanto del datore di lavoro quanto di qualsiasi altro Ente o Cassa Pensioni, Fondo o Istituto di Previdenza o di Assicurazione anche privato, tale somma, già costituita in garanzia a favore della Banca di Credito Popolare, in ragione del successivo art. 8 dovrà essere corrisposta come credito ceduto (pro-solvendo) in un'unica soluzione alla mutuante fino alla concorrenza dell'intero residuo debito, scontati, nell'ipotesi di estinzione anticipata, i soli interessi contrattuali non ancora maturati. Nel caso di diritto del mutuatario a ricevere congiuntamente sia una somma una tantum, sia un trattamento pensionistico o altro assegno continuativo o di previdenza anche privata, il mutuo dovrà essere estinto prima con trattenuta della somma corrisposta una tantum e, ove questa somma non fosse sufficiente ad estinguerla, con trattenuta per il residuo eventuale sulla pensione o assegno vitalizio. Il mutuatario riconosce e consente, quindi, che il mutuo estenda i suoi effetti ad ogni indennità comunque dovuta in conseguenza della fine del rapporto di lavoro, con efficacia a far tempo dalla sottoscrizione del presente contratto.

Se, tuttavia, dette somme non fossero sufficienti ad estinguere il debito residuo ovvero il datore di lavoro e/o le Amministrazioni interessate non dovessero provvedervi, il mutuatario fin d'ora si riconosce obbligato all'immediato pagamento in un'unica soluzione di quanto dovuto per l'estinzione del mutuo, con conseguente immediata decorrenza degli interessi di mora più oltre previsti.

**Decadenza dal beneficio del termine**

Viene espressamente convenuto che, oltre alle ipotesi previste dall'art. 1186 c.c. in caso di cessazione del rapporto di lavoro, come di eventuale sospensione o riduzione per qualsiasi causa dello stipendio/salario od assegno mensile o di ritardato versamento da parte del datore di lavoro e/o delle Amministrazioni debentrici cedute/delegate anche di una sola delle rate mensili sopra pattuite, il mutuatario potrà essere considerato decaduto dal beneficio del termine e la mutuante potrà considerare risolto con effetto immediato il contratto; tutto ciò nonostante la stipulazione delle polizze assicurative di cui all'art. 9. In conseguenza della risoluzione del contratto, il mutuatario dovrà rimborsare immediatamente, a semplice richiesta della mutuante, tutto quanto dovuto per l'estinzione del mutuo, ivi compresi gli interessi moratori, oltre alle eventuali spese anche stragiudiziali occorse.

**Estinzione Anticipata**

Il Mutuatario ha facoltà di estinguere anticipatamente il prestito nel rispetto dei termini e delle modalità previste dal DPR 180/50, versando l'importo in linea capitale residuo ancora da rimborsare alla data della richiesta. Il capitale residuo, dovuto dal mutuatario all'atto dell'estinzione anticipata, sarà determinato quale sommatoria del valore attuale di tutte le rate non ancora scadute alla data di risoluzione anticipata, determinato mediante l'applicazione del tasso d'interesse nominale annuo previsto nelle condizioni economiche del presente contratto. All'importo così ottenuto saranno sommate eventuali rate insolte, interessi di mora per ritardati pagamenti, altri sospesi a carico del mutuatario, nonché una commissione per estinzione anticipata pari all'1% del capitale residuo.

**Portabilità del mutuo**

Il presente finanziamento è soggetto alle disposizioni in tema di "Portabilità del mutuo". Il Cliente, pertanto, ha la facoltà di esercitare la surrogazione ai sensi dell'art. 1202 c.c., trasferendo il rapporto esistente ad altro finanziatore. Detta facoltà può essere esercitata in ogni momento dal Cliente mediante richiesta scritta, senza spese, senza penalità ed altri oneri.

**Risoluzione stragiudiziale delle controversie**

1) Nel caso in cui sorga una controversia tra il Cliente e la Banca relativa all'interpretazione ed applicazione del contratto, il Cliente – prima di adire l'Autorità Giudiziaria – ha la possibilità di utilizzare gli strumenti di risoluzione delle controversie previsti nei successivi commi 2 e 3.

2) Il Cliente può presentare un **reclamo alla Banca**, anche per lettera raccomandata A/R via telematica (Gruppo Banca di Credito Popolare – Gestione Reclami Corso Umberto I°, 80059 Torre del Greco (Na) con indirizzo di posta elettronica : [reclami@bcp.it](mailto:reclami@bcp.it)). La Banca deve rispondere entro 30 giorni.

Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, può rivolgersi all'**Arbitro Bancario e Finanziario (ABF)**. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere direttamente alla Banca.

3) Il Cliente può altresì attivare – singolarmente o in forma congiunta con la Banca stessa – una procedura di conciliazione finalizzata al tentativo di trovare un accordo. Detto tentativo sarà esperito, ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dall'art 40, comma 6, del decreto legislativo 17 gennaio 2003 n.5, dall'Organismo di conciliazione bancaria costituito dal **Conciliatore Bancario Finanziario** – Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie ADR ([www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it)), iscritto al n.3 del registro, tenuto dal Ministero della Giustizia, ex articolo 38 del decreto legislativo 17 gennaio 2003, n.5.

4) Resta impregiudicata la facoltà di ricorrere all'Autorità Giudiziaria nel caso in cui la conciliazione si dovesse concludere senza il raggiungimento di un accordo.

**LEGENDA**

<b>Ammortamento</b>	<i>E' il piano di restituzione graduale del prestito mediante il pagamento periodico di rate.</i>
<b>Ammortamento "francese"</b>	<i>Le rate sono composte da una quota di rimborso del capitale crescente e una quota di interessi decrescente; nell'ipotesi di tasso fisso le rate sono costanti, cioè sono uguali per tutta la durata del finanziamento.</i>
<b>Assicuratore</b>	<i>Compagnia di Assicurazione di gradimento della Banca con cui sono contratte polizze di assicurazione a garanzia del mancato adempimento dell'obbligazione di rimborso del finanziamento per il recupero del residuo credito secondo le condizioni previste.</i>
<b>Capitale finanziato</b>	<i>E' l'importo concesso dalla Banca e sul quale si calcola il piano di ammortamento.</i>
<b>Capitale netto erogato / Netto ricavo</b>	<i>E' la somma effettivamente messa a disposizione del Cliente, detraendo dal Capitale finanziato le spese, imposte e commissioni.</i>
<b>Cessione del quinto dello stipendio</b>	<i>Quota massima dello stipendio che può essere ceduta alla Banca finanziatrice.</i>
<b>Oneri di Istruttoria e Delibera</b>	<i>Comprendono i costi relativi alle attività propedeutiche al perfezionamento del contratto quali la raccolta e l'esame della documentazione, la delibera, la notifica del contratto all'Amministrazione/Ente/Società terza ceduta, l'acquisizione del bene, la rimessa del netto ricavo al cedente, l'eventuale estinzione di prestiti in precedenza contratti dal finanziato ed ogni altra attività connessa alla tempestiva esecuzione del servizio. Tali componenti di costo sono detratte in un'unica soluzione all'atto dell'erogazione del finanziamento e non sono restituibili al cliente in caso di estinzione anticipata.</i>
<b>Recupero Oneri Informazioni/Notifica</b>	<i>Comprende il costo sostenuto dalla Banca a fronte della consultazione banche dati nonché il costo sostenuto per la Notifica del finanziamento nei confronti dell'Amministrazione/Ente/Società terza ceduta. Tali componenti di costo sono detratte in un'unica soluzione all'atto dell'erogazione del finanziamento e non sono restituibili al cliente in caso di estinzione anticipata.</i>
<b>Commissioni Ente Erogante</b>	<i>Comprendono la remunerazione sia dell'attività imprenditoriale sia della successiva amministrazione del prestito per l'intera durata dell'ammortamento; i costi per la copertura - anche in via aleatoria - delle perdite sui ritardi, non sanzionati, dei pagamenti da parte delle Amministrazioni; gli oneri per la riscossione delle rate in scadenza e delle relative quadrature e riconciliazioni contabili. Nel caso di estinzione anticipata sono restituibili al cliente per la parte non maturata.</i>

<b>Commissioni di Intermediazione</b>	<i>Comprendono i costi connessi alle attività - svolte sia da personale dipendente che dalla rete di vendita qualificata - finalizzata ad assistere il Cliente nella fase di pre-istruttoria del finanziamento.</i>
<b>Consumatore</b>	<i>Persona fisica che accede al credito per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta.</i>
<b>Credito al consumo</b>	<i>Concessione al consumatore, da parte del creditore, di credito sotto forma di dilazione di pagamento, di prestito o di analoga facilitazione finanziaria.</i>
<b>Debitore ceduto</b>	<i>E' il datore di lavoro del Cedente/Delegante, erogatore dello stipendio, che effettua sullo stesso la trattenuta della quota da versare alla Banca per il rimborso del finanziamento erogato al lavoratore.</i>
<b>Dipendente Statale</b>	<i>Persona Fisica soggetta a gestione previdenziale INPDAP in servizio presso:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Amministrazioni dello Stato Civili e Militari</li> <li>• Aziende e Amm.ni dello Stato ad ordinamento autonomo</li> <li>• Istituzioni Universitarie</li> </ul>
<b>Dipendente Pubblico</b>	<i>Persona Fisica soggetta a gestione previdenziale INPDAP in servizio presso una delle seguenti Pubbliche Amministrazioni:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>• Regioni, Province, Comuni, Comunità Montane e loro consorzi ed Associazioni</li> <li>• Camere di Commercio e loro consorzi ed associazioni</li> <li>• Aziende ed enti del Sistema Sanitario Nazionale.</li> </ul>
<b>Dipendente Parapubblico</b>	<i>Persona Fisica in servizio presso Azienda di Diritto Privato partecipata dallo Stato o da Pubblica Amministrazione o da altra Azienda Parapubblica per almeno il 40% del capitale.</i>
<b>Dipendente Privato</b>	<i>Persona Fisica in servizio presso datore di lavoro non rientrante nelle categorie Statale/Pubblico/Parapubblico.</i>
<b>Montante lordo</b>	<i>Importo dato dalla somma del Capitale finanziato + interessi.</i>
<b>Mutuatario</b>	<i>Soggetto che richiede il prestito (è il lavoratore dipendente).</i>
<b>Mutuante</b>	<i>Soggetto che concede il prestito (è la Banca di Credito Popolare).</i>
<b>Rata</b>	<i>Pagamento che il debitore effettua periodicamente per la restituzione del prestito, secondo scadenze stabilite contrattualmente.</i> <i>La rata è composta da:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>- una quota capitale (cioè una parte dell'importo prestato)</li> <li>- una quota interessi (quota interessi dovuta alla banca per il prestito).</li> </ul>
<b>Standing</b>	<i>Livello, importanza.</i>
<b>Tasso fisso</b>	<i>Tasso di interesse che non varia per tutta la durata del finanziamento.</i>
<b>TAN</b>	<i>Tasso Annuo Nominale</i>
<b>TAEG</b>	<i>E' un indicatore sintetico del costo del credito, espresso in percentuale sull'ammontare del prestito concesso.</i> <i>Nel calcolo del TAEG sono compresi:</i> <ul style="list-style-type: none"> <li>- il rimborso del capitale</li> <li>- il pagamento degli interessi</li> <li>- le spese di istruttoria</li> <li>- di revisione del finanziamento</li> <li>- di apertura e chiusura della pratica di credito</li> <li>- le spese di riscossione dei rimborsi e di incasso delle rate (se stabilite dal creditore)</li> <li>- le spese di assicurazione o garanzia, imposte dal creditore (intese ad assicurare il rimborso totale o parziale del credito)</li> <li>- il costo dell'attività di mediazione svolta da un terzo (se necessaria per l'ottenimento del credito)</li> <li>- ogni altra spesa contrattualmente prevista connessa con l'operazione di finanziamento.</li> </ul>
<b>TUB</b>	<i>Testo Unico delle Leggi in Materia Bancaria e Creditizia (D. Lgs. 1.9.93 n. 385)</i>
<b>VSF</b>	<i>Vallelonga Servizi Finanziari Spa è una Società di Intermediazione ex art 106 TUB</i>

	<i>appartenente al Gruppo Bancario Banca di Credito Popolare</i>
--	--