



## 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
<p><b>FIDES Ente Commissionario per Facilitazioni Rateali ai Lavoratori S.p.A.</b> Sede legale ed Amministrativa: Via Crescenzo 16 • 00193 Roma • Tel. 06.4203031 - Fax 06.68392028 - www.fidesspa.com • e-mail: <a href="mailto:fides@fidesspa.com">fides@fidesspa.com</a> • Codice ABI 312744 • Capitale sociale € 1.100.000,00 i.v. • Riserve risultanti dall'ultimo bilancio approvato € 649.625,00 • Codice fiscale 00667720585 • P. IVA 00922061007 • Registro Imprese di RM n° 2246/47 • R.E.A. n° 140398 • Iscrizione Elenco Generale U.I.C. n° 646 • Società partecipata da Banco Desio Lazio S.p.A., soggetta alla direzione e coordinamento di Banco di Desio e della Brianza S.p.A. e appartenente al Gruppo Banco Desio, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari al n. 3440/5.</p>	

### 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 premorienza 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)	18,87 %
• per importi fino a € 5.000,00	
• per importi superiori a € 5.000,00	13,815 %
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 (calcolata sull'importo finanziato lordo)	20 %
Commissione di intermediazione (calcolata sull'importo finanziato lordo)	23 %
Spese di istruttoria e notifica	€ 270,00
Imposta di bollo	€ 14,62 (ai sensi di legge)
Premio della polizza di assicurazione rischio vita (calcolato sull'importo finanziato lordo)	8 %
Commissione di estinzione anticipata	1 % del capitale residuo

Rimborso spese per richiesta copia del contratto in fase precontrattuale	€ 10,00
Spese per emissione ed invio documenti richiesti dal cliente	€ 20,00
Penale decadenza beneficio del termine (calcolata sul capitale residuo al momento della dichiarazione di DBT)	1%
Spese di recupero stragiudiziale del credito	20% dell'importo scaduto e non corrisposto
Spese per il recupero giudiziale del credito	a carico del Cedente in base al tariffario forense pro-tempore vigente

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.

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.

Nel caso di inapplicabilità del comma che precede, 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, 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 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 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 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 potrà rivolgersi per eventuali reclami e/o contestazione, per iscritto, al Responsabile Reclami di Fides presso la sede legale, in Via Crescenzo, 16 - 00193 Roma, c.a. Responsabile Reclami. Al reclamo verrà data risposta entro 30 giorni dalla ricezione e, in caso di accoglimento, verranno indicati i tempi per il conseguente adempimento.

**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).



## TABELLA USURA

Roma, 01/07/2009

### 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: 01/01/2009 – 31/03/2009**  
**Applicazione: 01/07/2009 - 30/09/2009**

<b>CATEGORIE DI OPERAZIONI</b>	<b>Classi d'importo in €uro</b>	<b>Tassi Medi (su base annua)</b>	<b>Tassi Soglia (tassi medi aumentati della metà)</b>
Prestiti contro cessione del quinto dello stipendio	fino a 5.000	12,58%	18,87%
	oltre 5.000	9,21%	13,815%

**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 DELLA META'.

\* **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.