

Informazioni sulla Banca

Findomestic Banca S.p.A. Sede Legale e Amministrativa Via Jacopo da Diacceto, 48 – 50123 Firenze – I - Capitale sociale 659.403.400 Euro i.v. - C.F./P.I. e R.I. di FI n.03562770481 - Albo delle Banche N. 5396 - Albo dei Gruppi Bancari come "Findomestic Gruppo" N. 3115.3 – Società soggetta ad attività di direzione e coordinamento da parte di BNP Paribas Personal Finance S.A. – Parigi (Gruppo BNP Paribas) - Albo degli Intermediari Assicurativi presso ISVAP Sezione "D" N. 000200406 - Sito internet www.findomestic.it – Indirizzo di posta elettronica relazionicienti@findomestic.com - Telefono 199 147 445 (costo in base al piano tariffario del cliente).

Che cos'è il Prestito Personale

Il Prestito Personale è il finanziamento di una somma di denaro erogata direttamente al Cliente. Il Cliente rimborsa il finanziamento con il pagamento di rate mensili, comprensive di capitale ed interessi, secondo un piano di ammortamento predeterminato.

Le caratteristiche relative alle diverse linee del prodotto offerto sono:

nel caso in cui il rimborso avvenga in due fasi, la fase 1 prevede rate mensili, il cui numero e importo determinano un importo residuo che può essere saldato in un'unica soluzione entro il termine stabilito. Se il Cliente sceglie di non saldare l'importo residuo in un'unica soluzione, la fase 2 prevede il pagamento di rate mensili sulla base del piano di rimborso indicato nelle "Condizioni economiche" a pag 3;

nel caso in cui Findomestic metta a disposizione del Cliente una somma complessiva, che potrà da quest'ultimo essere utilizzata massimo in tre tranches, la prima richiesta dovrà essere presentata, contestualmente alla domanda di finanziamento, mentre, per le eventuali successive altre due richieste, il Cliente dovrà, all'occorrenza, indicare gli importi e la data scelti per l'erogazione. L'utilizzo, parziale o totale, della somma disponibile dovrà, comunque, essere chiesto entro e non oltre sei mesi dalla data di accettazione della domanda di finanziamento. L'inizio del piano di rimborso complessivo, che non potrà essere differito oltre i sei mesi dell'accettazione della richiesta, decorrerà a far tempo dall'erogazione dell'intera somma accordata o da quella effettivamente utilizzata. Prima di tale data, faranno, da subito, carico al Cliente (tra il 15° ed il 45° giorno di ogni singola operazione), con scadenza 5 di ogni mese, mensilità per soli interessi, relativi agli anticipi erogati in suo favore, calcolati giorno per giorno, dal momento di ogni singola erogazione, allo stesso tasso applicato all'intera operazione e ciò fino all'inizio del complessivo piano di rimborso, di cui al prospetto riportato a pagina 3 del presente Contratto. A questo proposito, Findomestic invierà, mensilmente, preventivo avviso al Cliente. Qualora non venga utilizzato nel periodo convenuto, il totale del credito accordato, quest'ultimo sarà ridotto al solo ammontare della somma realmente erogata. A tale riduzione conseguirà la diminuzione della durata del finanziamento e l'adeguamento dell'importo delle relative mensilità, che non potrà mai essere superiore a quello previsto per il rimborso dell'intera somma accordata, con inalterato il tasso applicato. Findomestic, anche dopo l'erogazione della prima somma richiesta quale anticipo, potrà non erogare il totale importo accordato, qualora risultino impagati, relativi alle mensilità per interessi dovuti sulla somma effettivamente erogata o al verificarsi di qualunque altro evento che possa diminuire la garanzia di un preciso e puntuale adempimento delle obbligazioni qui contratte;

nel caso in cui il rimborso avvenga al massimo in nove periodi consecutivi, ognuno dei quali prevede rate mensili di numero ed importo predeterminati, gli interessi corrispettivi sono calcolati mediante piano di ammortamento "francese", con una rata che prevede una quota capitale crescente ed una quota interessi decrescente.

Il finanziamento può essere assistito da garanzie fideiussorie.

Rischi collegati al Prestito Personale

Il Prestito Personale è un finanziamento con tasso di interesse fisso, può dunque, verificarsi il rischio di non poter beneficiare, per tutta la durata o per le singole fasi/periodi del piano di rimborso, delle eventuali riduzioni dei tassi di mercato.

Si possono, inoltre, manifestare rischi legati all'incremento di commissioni e/o spese a carico del Cliente non imposte dalla Banca a fronte di variazioni di costi bancari, postali, fiscali ecc.

In caso di ritardi o mancati pagamenti, il cliente, oltre a dover corrispondere alla banca una indennità, corre il rischio di essere segnalato in Banche dati pubbliche e private, Sistemi di Informazioni Creditizie. Tali segnalazioni possono rendere più difficile l'ottenimento del credito.

Principali condizioni economiche del Prestito Personale
Quanto può costare il Prestito Personale

TAN MASSIMO	16,59%	TAEG MASSIMO	17,91%
--------------------	---------------	---------------------	---------------

Il TAN ed il TAEG sono validi fino al 30/06/2010 e fanno riferimento allo scaglione di importo più oneroso previsto dalla normativa sull'usura. Per diversi scaglioni di importo sono previsti tassi massimi inferiori.

Alla composizione del TAEG concorrono le seguenti voci: Tasso annuo nominale (TAN); Spese istruttoria pratica (SIP); Costi di assicurazione qualora sia obbligatoria per ottenere il finanziamento.

Il Prestito Personale può essere concesso entro limiti di importo ricompresi tra € 155,00 ed € 60.000,00. La durata del piano di rimborso può estendersi da un minimo di 3 e fino ad un massimo di 120 mensilità, in funzione del prodotto finanziato, dell'offerta disponibile presso il punto vendita e delle valutazioni di Findomestic Banca.

Il piano di rimborso prevede generalmente un ammortamento alla "francese" con rate costanti che prevedono una quota capitale crescente ed una quota interessi decrescente.

	Voci	Costi
Spese per la stipula del contratto e la gestione del rapporto	Oneri fiscali a carico del Cliente	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Imposta di bollo di € 14,62 sui contratti con durata sino ai 18 mesi; ▪ Imposta sostitutiva dello 0,25% dell'importo finanziato sui contratti con durata superiore ai 18 mesi; ▪ Imposta di bollo di € 1,81 su tutte le comunicazioni ai Clienti, se previsto.
	Spese di istruttoria pratica (SIP)	Massimo € 300,00 se previste dal contratto
	Spese di incasso rata (SIR)	€ 1,30 per singolo incasso mediante bollettini di conto corrente postale (CPP) o mediante prelievo automatico su conto corrente bancario (RID)
	Indennità per eventuale estinzione anticipata	1% del capitale residuo

	Voci	Costi
Spese per la stipula del contratto e la gestione del rapporto	Costo per comunicazioni periodiche	€ 1,21 per comunicazione
	Costi per richiesta documentazione (ad es, piano di ammortamento, certificazione/ fatturazione interessi, rendiconto cronologico, ecc.)	Massimo € 15,00 per ciascuna richiesta
	Premio per eventuale assicurazione facoltativa sul credito	<ul style="list-style-type: none"> ▪ Massimo del 7,00% della rata mensile ▪ Massimo del 4,90% dell'importo richiesto, per finanziamenti con più fasi di rimborso
Costi in caso di inadempienze	Indennità per ritardato pagamento	8% calcolata sulle mensilità scadute ed impagate
	Penale per decadenza dal beneficio del termine	8% sul capitale residuo risultante dovuto
	Tasso di interesse di mora	14,60% annuo (applicato a seguito di decadenza dal beneficio del termine)

Che cos'è la Linea di Credito

Il Cliente, oltre al Prestito Personale, può richiedere, anche l'apertura di una Linea di Credito cosiddetta "revolving".

La Linea di Credito revolving è un rapporto di durata a tempo indeterminato, con il quale Findomestic mette a disposizione del Cliente un importo che può essere utilizzato in una o più soluzioni. Ogni utilizzo da parte del Cliente diminuisce la disponibilità iniziale concessa, che viene ricostituita mediante i pagamenti successivamente effettuati.

Alla Linea di Credito può essere associata una Carta di Credito utilizzabile su circuiti di spendibilità nazionali ed internazionali cui Findomestic aderisce.

La disponibilità può essere utilizzata per acquisti presso Fornitori; per operazioni di anticipo contante (ad es. richiesta di assegno/bonifico, prelievi presso sportelli automatici ATM e presso sportelli bancari in Italia e all'estero); per operazioni promozionali a condizioni economiche complessivamente più favorevoli rispetto a quelle normalmente applicate sulla Linea stessa.

Gli utilizzi, immediatamente addebitati, sono produttivi di interessi al tasso previsto in Contratto o comunque a quello in vigore al momento del singolo utilizzo.

Il Cliente può rimborsare mediante le seguenti modalità:

- a) rate mensili di importo non inferiore al 3% della disponibilità iniziale della Linea di Credito, o, a seguito di richiesta del Cliente, dell'esposizione complessiva risultante al momento della richiesta stessa. Il Cliente può richiedere in qualsiasi momento la variazione dell'importo della rata nel rispetto dei limiti sopra indicati;
- b) in unica soluzione senza interessi, se previsto per la Linea di Credito concessa;
- c) pagamento di somme aggiuntive di importo superiore al rimborso minimo mensile prestabilito, anche fino a completa estinzione del saldo dovuto.

In caso di operazioni promozionali, il Cliente rimborsa mediante rate mensili predeterminate in numero ed importo, in conformità a quanto indicato nella ricevuta dell'operazione. L'importo della rata relativa a tali operazioni si aggiunge a quello della rata mensile stabilita per il rimborso dei normali utilizzi delle Linea di Credito.

Se l'importo totale degli utilizzi supera la disponibilità autorizzata, il Cliente è tenuto al rimborso immediato ed in unica soluzione della parte eccedente.

Rischi collegati alla linea di credito

Il tasso di interesse applicato alla Linea di Credito può essere modificato da Findomestic nel corso del rapporto, nel rispetto degli obblighi di comunicazione in materia, per motivi legati essenzialmente all'andamento del mercato finanziario. Si possono, inoltre, manifestare rischi legati all'incremento di commissioni o spese a carico del Cliente non imposte dalla Banca, a fronte di variazioni di costi bancari, postali, fiscali ecc.

Altri rischi possono essere legati allo smarrimento, al furto, alla contraffazione delle Carte di Credito eventualmente emesse e all'eventuale loro utilizzo indebito.

In caso di ritardi o mancati pagamenti, il cliente, oltre a dover corrispondere alla banca una indennità, corre il rischio di essere segnalato in Banche dati pubbliche e private, Sistemi di Informazioni Creditizie. Tali segnalazioni possono rendere più difficile l'ottenimento del credito.

Principali condizioni economiche della Linea di Credito

Quanto può costare la Linea di Credito

Modalità di rimborso mediante addebito in c/c bancario (RID)	TAN MASSIMO	17,40%	TAEG MASSIMO	18,86%
<p>Il TAN ed il TAEG sono validi fino al 30/06/2010 e fanno riferimento allo scaglione di importo più oneroso previsto dalla normativa sull'usura. Per diversi scaglioni di importo sono previsti tassi massimi inferiori.</p> <p>Alla composizione del TAEG concorrono le seguenti voci: Tasso annuo nominale (TAN); Spese istruttoria pratica (SIP); Costi di assicurazione qualora sia obbligatoria per ottenere il finanziamento.</p> <p>Per singole operazioni promozionali potrà essere applicato un tasso inferiore.</p> <p>Limite di utilizzo (importo massimo autorizzato) € 5.000,00.</p> <p>Gli interessi vengono calcolati mensilmente attraverso il metodo dell'interesse semplice, moltiplicando la quota capitale per il numero di giorni di esposizione e per il tasso giornaliero, determinato dividendo il TAN per il numero di giorni dell'anno civile. Gli interessi non vengono capitalizzati.</p>				

	Voci	Costi
Spese per la gestione del rapporto	Quota associativa "Area Vantaggi"	Massimo € 25,00 annuali
	Spese tenuta conto	€ 1,03 mensili
	Commissioni per operazioni di anticipo contanti (ad es. richiesta di assegno/bonifico, prelievi presso sportelli ATM, presso sportelli bancari in Italia e all'estero)	Massimo 4% dell'importo finanziato con un minimo di € 3,62
	Tasso di cambio per le operazioni effettuate all'estero al di fuori dei paesi aderenti all'Euro	1,5% di maggiorazione sul tasso di cambio applicato dal circuito internazionale
	Pagamento bollettini di conto corrente postale mediante i siti di Findomestic	Massimo € 3,00
	Riemissione carta e/o PIN (Personal Identification Number)	Massimo € 15,00 conseguente ad un blocco richiesto dal titolare, ad esempio per furto, smarrimento o clonazione
	Spese Istruttoria e Gestione Pratica	Applicabili solo in caso di operazioni promozionali, fino a un massimo di € 300,00, se previste
	Premio per assicurazione facoltativa sul credito	Massimo 4,90% della rata mensile
	Costi per richiesta documentazione (ad es. piano di ammortamento, certificazione/ fatturazione interessi, estratto conto cronologico, ecc.)	Massimo € 15,00 per ciascuna richiesta
	Oneri fiscali a carico del Cliente	Imposta di bollo di € 1,81 nei casi previsti dalla legge, su tutte le comunicazioni, compreso l'estratto conto periodico
Costi in caso di inadempienze	Spese di sollecito pagamento	€ 5,00
	Penale per decadenza dal beneficio del termine	8%, sul capitale residuo dovuto
	Tasso di interesse di mora	14,60% annui (applicato a seguito di decadenza dal beneficio del termine)
Valute	Valute di addebito degli utilizzi	data operazione o data diversa, comunque successiva, stabilita dai circuiti di spendibilità.
	Valute di accredito dei pagamenti	<ul style="list-style-type: none"> ▪ pagamenti a mezzo Posta: data di accredito postale; ▪ addebito automatico in conto corrente (RID): 5 del mese (valuta fissa salvo buon fine) ▪ bonifici: data di accredito effettivo.
	Disponibilità delle somme richieste (assegno/bonifico)	15 giorni lavorativi dalla richiesta

Eventuali servizi accessori comuni al Prestito Personale ed alla Linea di credito

Assicurazione	<p>E' facoltà del cliente, che abbia i requisiti previsti, aderire alle proposte assicurative offerte dalle polizze collettive stipulate tra Findomestic Banca S.p.A. S.p.A., Cardif Assicurazioni S.p.A. e/o Cardif Assurances Risques Divers S.A.- Rappresentanza Generale per l'Italia, tramite sottoscrizione di apposito modulo di adesione comportante l'attivazione di garanzie assicurative dietro pagamento di un premio.</p> <p>La copertura assicurativa copre i casi di decesso, invalidità o inabilità da infortunio o malattia e, nei casi previsti dalla polizza, di perdita d'impiego del cliente.</p> <p>Per una descrizione dettagliata delle condizioni assicurative si fa rinvio alla relativa documentazione informativa ed alle clausole contrattuali a disposizione del cliente e comunque allegate al contratto di finanziamento.</p> <p>Le operazioni promozionali effettuate sulla Linea di credito, possono essere assistite da una copertura assicurativa sul bene oggetto dell'operazione, il cui premio è calcolato in percentuale sull'importo finanziato.</p>
----------------------	---

Estinzione anticipata, portabilità e recesso

Prestito Personale

- **Estinzione anticipata** - Il Cliente può estinguere anticipatamente il proprio debito verso Findomestic saldando in un'unica soluzione l'importo del capitale residuo, maggiorato di un'indennità dell'1%. Il pagamento deve essere effettuato entro la data di scadenza della prima rata successiva alla richiesta di estinzione. In caso di mancato rispetto di tale termine ed in tutti i casi in cui la somma versata non fosse sufficiente all'estinzione, il cliente resta obbligato al pagamento dell'importo residuo, che verrà imputato a scalare sulle successive mensilità.
- **Portabilità del finanziamento** - Ai sensi dell'art. 1202 del Codice Civile, il Cliente può trasferire il rapporto esistente ad altro finanziatore. Detta facoltà può essere esercitata in ogni momento dal cliente mediante richiesta scritta, senza spese e senza penalità od altri oneri. Nel caso in cui, per fatto imputabile alla banca cedente, la surrogazione non si perfezioni entro il termine di 30 giorni dalla richiesta da parte della banca cessionaria, il cliente avrà diritto a percepire un'indennità pari all'1% del valore del finanziamento.

Linea di Credito

- **Recesso del cliente** - Il cliente può recedere in qualsiasi momento, senza preavviso, dandone comunicazione scritta a Findomestic. In tale caso il cliente è tenuto a saldare ogni suo debito ed a restituire le eventuali carte collegate alla Linea di Credito opportunamente invalidate.
- **Revoca da parte di Findomestic** - Findomestic può revocare la Linea di Credito impedire l'utilizzo delle eventuali Carte, di sua iniziativa con preavviso di 60 giorni o, per giusta causa, senza preavviso dandone, in entrambi i casi, immediata comunicazione al cliente. In tali casi, il cliente è tenuto a rimborsare l'eventuale debito residuo secondo le modalità contrattualmente previste. Per giusta causa si intende il verificarsi di variazioni anomale delle condizioni di mercato o di variazioni di elementi relativi al merito di credito del Cliente a seguito di riscontri oggettivi, quali ad esempio, protesti, procedure concorsuali, segnalazioni negative in banche dati.

- **Blocco della Linea di Credito** - Findomestic, per motivi di sicurezza o per il mancato pagamento delle rate di rimborso anche in assenza di dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine, può procedere, di sua iniziativa e senza preavviso, al blocco della Linea di Credito e delle eventuali Carte collegate, dandone comunicazione al Cliente con ogni mezzo alla prima occasione utile.

Tempi massimi di chiusura del rapporto

- **Prestito Personale:** massimo di 30 giorni dalla ricezione da parte di Findomestic del saldo effettuato dal Cliente, di ogni suo debito, così come risultante alla data di effettivo pagamento. I suddetti tempi sono da intendersi salvo buon fine dei pagamenti.
- **Linea di credito:** massimo di 30 giorni dalla ricezione da parte di Findomestic del saldo accompagnato da opportuna invalidazione della carta da parte del Cliente. Eventuali utilizzi della carta effettuati prima della chiusura, ma successivamente pervenuti a Findomestic, dovranno essere immediatamente rimborsati dal cliente. Tutti i suddetti tempi sono da intendersi salvo buon fine dei pagamenti.

Reclami

Il cliente può presentare un reclamo all'ufficio Tutela Clienti della Banca per lettera raccomandata A/R, all'indirizzo di via Jacopo da Diacceto, 48 – 50123 Firenze o mediante posta elettronica con le modalità messe a disposizione da Findomestic nell'Area Riservata dei propri siti Internet. L'ufficio provvederà a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento dello stesso. Se il cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, può rivolgersi a:

- **Arbitro Bancario Finanziario (ABF).** Organo competente per le controversie relative ad operazioni o comportamenti successivi al 1° gennaio 2007, a condizione che l'importo richiesto non sia superiore a 100.000 euro e sempre che non siano trascorsi più di 12 mesi dalla presentazione del reclamo alla Banca. Indicazioni su come rivolgersi all'ABF sono riportate nel documento "Principali diritti del Cliente" e nella specifica "Guida Pratica per l'accesso all'Arbitro Bancario Finanziario" disponibili sui siti internet e presso le dipendenze della Banca nonché presso i Fornitori. Ulteriori informazioni possono essere acquisite sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it o presso le filiali di Banca d'Italia;
- **Conciliatore Bancario Finanziario.** Se sorge una controversia con la Banca, il Cliente può attivare una procedura di conciliazione che consiste nel tentativo di raggiungere un accordo, grazie all'assistenza di un conciliatore indipendente. Per questo servizio è possibile rivolgersi al Conciliatore Bancario Finanziario (Organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia), con sede a Roma, via delle Botteghe Oscure 54, telefono 06/674821, sito Internet www.conciliatorebancario.it

Resta in ogni caso fermo il diritto del Cliente di rivolgersi in qualsiasi momento alla Autorità Giudiziaria e/o ad ogni organismo competente in materia.

Legenda

Capitale residuo	Importo che il Cliente deve ancora versare alla banca, in forza di un contratto di finanziamento
Decadenza dal beneficio del termine	A seguito di specifiche inadempienze contrattuali, la Banca notifica al Cliente la richiesta di estinzione immediata del suo debito, maggiorato di una somma, espressa in percentuale, a titolo di penale.
Durata del finanziamento	Intervallo temporale stabilito contrattualmente entro cui il Cliente dovrà restituire l'importo finanziato, unitamente agli interessi pattuiti.
Esposizione Complessiva della Linea di Credito	Ammontare complessivo di tutte le operazioni, promozionali e non, effettuate dal Cliente e comunque entro il limite massimo del fido concesso
Fornitore	Fornitore di beni o servizi che, sulla base di apposito accordo/convenzione con la Banca, è abilitato a proporre ai propri clienti i prodotti finanziari di quest'ultima
Importo richiesto	Importo risultante dal prezzo del bene, al netto dell'eventuale anticipo, maggiorato del costo dalle spese istruttoria pratica e delle altre coperture assicurative non abbinate al credito, il cui premio non è calcolato sull'importo finanziato. Si differenzia dall'importo finanziato, che comprende anche l'assicurazione sul credito.
Penale per ritardato pagamento	Somma, espressa in percentuale sulle mensilità scadute ed impagate, che il Cliente deve corrispondere alla Banca in caso di suo inadempimento
Piano di ammortamento	Piano di rimborso del finanziamento con l'indicazione della composizione delle singole rate (quota capitale e quota interessi), calcolato al tasso definito nel contratto
Rata	Versamento periodico, generalmente mensile, da corrispondere alla Banca a titolo di rimborso del finanziamento ricevuto, comprensivo sia della <u>quota capitale</u> (parte della rata periodica di rimborso che concerne la restituzione del capitale finanziato) che della <u>quota di interessi</u> (parte della rata periodica di rimborso che concerne la corresponsione degli interessi pattuiti) maturata
TAEG/ISC (Tasso Annuo Effettivo Globale/Indicatore Sintetico di Costo)	Indice, del costo complessivo del finanziamento, espresso in termini percentuali, con due cifre decimali e su base annua. Comprende il Tan ed altre voci di spesa, ad esempio le spese di istruttoria della pratica. La dicitura ISC, pur corrispondendo nella sostanza al Taeg, viene utilizzata per quei finanziamenti che non rientrano nel comparto del credito al consumo
TAN (Tasso Annuo Nominale):	Il TAN è il tasso di interesse, espresso in percentuale e su base annua, applicato dalla banca all'importo oggetto del finanziamento. Viene utilizzato per calcolare la quota di interessi che il cliente dovrà corrispondere alla banca. Nel computo del TAN non rientrano oneri accessori quali provvigioni, spese e imposte.
TEGM (Tasso Effettivo Globale Medio)	Tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usurario, quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM relativo al Prestito Personale o al Credito revolving aumentarlo della metà e accertare che quanto richiesto dalla banca non sia superiore
Tasso di interessi di mora	Tasso di interesse applicato in caso di decadenza dal beneficio del termine