



**INTERMEDIARIO FINANZIARIO**

**COGES FINANZIARIA S.p.A.**

Direzione Amministrativa in Via della Fiera, 121 – 47923 RIMINI RN

Tel. 0541.1865000 – Fax 0541.791222 | 0541.791244 – www.cogesfinanziaria.it – e-mail: info@cogesfinanziaria.it

Sede Legale in Roma Via del Pianeta Venere n. 36 | Filiali: Roma P.le Porta Pia n. 121 | Milano Via V. Pisani n. 12 | Bologna V.le Silvani n. 20/e | Ancona Via G. Bruno n. 1 | Firenze V.le A. Guidoni n. 18 | Frosinone Via Adige n. 16.

CCIAA RM 774802 – U.I.C. 1392 – ABI 310201 – C.F. 01394790404 – P.I. 03990300489 – Cap. Sociale € 15.000.000 i.v. – Riserve € 14.392.459,34

**DESCRIZIONE DELL'OPERAZIONE**

**Delegazione di pagamento:** prestito personale estinguibile a favore dell'Intermediario Finanziario mediante trattenuta di una quota di retribuzione e versamento della medesima da parte del datore di lavoro del Cliente (artt. 1269 e 1723 c.c. e dal D.P.R. n.180/50 e successivo regolamento), previo conferimento da parte del Cliente, lavoratore dipendente, al proprio datore di lavoro, del relativo mandato irrevocabile "pro-solvendo".

**CARATTERISTICHE DELL'OPERAZIONE**

**Tasso applicato:** Al contratto sono applicate le condizioni previste dalla Convenzione Quadro Aperta predisposta dal Fondo di Assistenza per il Personale della Pubblica Sicurezza; in particolare il TAEG è fissato ad almeno 3 punti al di sotto del tasso medio determinato trimestralmente dalla Banca d'Italia per "Anticipi, sconti commerciali, crediti personali e altri finanziamenti effettuati da Intermediari non bancari", tasso comunque non superiore al 50% in meno sul "tasso soglia" determinato ai sensi dell'art. 2 della Legge sull'usura comprensivo di ogni altra spesa e onere, nessuno escluso, gravante sul richiedente al netto delle imposte e delle tasse.

**Servizi accessori:** Tutti i finanziamenti prevedono la sottoscrizione di contratti assicurativi e/o altre malleverie, a premio unico, contro il rischio vita ed il rischio impiego. I costi delle assicurazioni sono a totale carico del Cliente ed i relativi premi unici verranno trattenuti e versati alla compagnia di assicurazione direttamente dall'Intermediario Finanziario al momento dell'erogazione del prestito.

**Durata:** I prestiti sono rimborsabili in rate mensili per i periodi di ammortamento indicati in contratto.

**Tempi di erogazione:** L'importo costituente il netto ricavo del prestito sarà erogato previa accettazione da parte dell'Ufficio amministrativo contabile competente, dopo avere eseguito le ritenute ed i versamenti degli oneri di cui ai capi A, B, C, D, E, F del Prospetto Condizioni Economiche e comunque allorquando l'Intermediario Finanziario sarà in possesso ed avrà verificato l'idoneità di tutta la documentazione propedeutica al perfezionamento del prestito.

**CONDIZIONI ECONOMICHE**

**Oneri**

A) Interessi (TAN Tasso Annuo Nominale applicabile)	dal 3,80 % al 6,00 %
B) Commissioni Coges Finanziaria Spa	dal 1,00 % al 10,00 %
C) Oneri Convenzionali	da 52,80 a 264,00 €
D) Oneri erariali / Imposta di bollo	0 / 14,62 €
E) Polizza vita e rischi diversi impiego o altre malleverie*	min. 0,985 % max 11 %
F) Spese (notifica, istruttoria, postali obbl., tel. etc.)	da 80 a 300 €
G) ISC	max 10,012 %
H) TAEG	max 10,012 %
I) TEG/TEGM	max 10,012 %
L) Interessi di mora	pari al T.A.N.
M) Tasso Soglia	20,025 %

\*Valore puramente indicativo variabile in base all'ammontare del finanziamento, all'età anagrafica ed all'anzianità di servizio del Cliente ed alla diversa valutazione del rischio rilevato dall'Assicuratore.

**LEGENDA:** **TAN:** (Tasso Annuale Nominale) è il tasso di interesse che remunera il capitale erogato e si intende riferito all'anno civile; **TAEG:** è il costo totale del credito a carico del Cliente espresso in percentuale annua; **ISC:** è l'indicatore sintetico del costo totale dell'operazione; **TEG/TEGM:** è l'indice di tasso medio applicato al contratto ai fini della Legge anti-usura; **Interessi di Mora:** interessi suppletivi dovuti dal Cliente in caso di suo ritardo nei pagamenti; **Delega "pro solvendo":** negozio giuridico mediante il quale viene ceduto un credito in luogo del pagamento ma il debitore non è liberato della sua obbligazione fino a quando il creditore non ha ottenuto il pagamento; **Tasso Soglia:** limite oltre il quale gli interessi sono sempre usurari; si calcola aumentando della metà il tasso medio della rilevazione trimestrale di Banca d'Italia.

**PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI APPLICATE**

- Al contratto sono applicate le condizioni previste dalla Convenzione Quadro Aperta predisposta dal Fondo di Assistenza per il Personale della Pubblica Sicurezza; in particolare il TAEG è fissato ad almeno 3 punti al di sotto del tasso medio determinato trimestralmente dalla Banca d'Italia per "Anticipi, sconti commerciali, crediti personali e altri finanziamenti effettuati da Intermediari non bancari", tasso comunque non superiore al 50% in meno sul "tasso soglia" determinato ai sensi dell'art. 2 della Legge sull'usura comprensivo di ogni altra spesa e onere, nessuno escluso, gravante sul richiedente al netto delle imposte e delle tasse.
  - Il Cliente si obbliga a pagare all'Intermediario Finanziario l'importo complessivo risultante dal netto ricavo erogato e dagli oneri tutti di attivazione del prestito indicati nel precedente quadro Condizioni Economiche mediante delega irrevocabile e "pro solvendo" al suo datore di lavoro a trattenere in favore dell'Intermediario Finanziario quote, uguali, mensili e consecutive, del suo stipendio già comprensive delle quote di ammortamento del capitale, interessi, oneri e spese indicate.
  - Gli interessi, le commissioni, le spese ed ogni altro onere come indicate nei pregressi punti A, B, C, D, E, F delle Condizioni Economiche saranno trattenuti anticipatamente al momento dell'erogazione del prestito così come le somme necessarie per estinguere per conto del Cliente eventuali prestiti pregressi.
  - In ogni caso di inadempimento del Cliente, e senza bisogno di intimazione alcuna, sulle somme dovute e non corrisposte, decorrono gli interessi di mora nella stessa misura del Tasso Annuo Nominale applicato al contratto.
  - A garanzia del prestito il Cliente si obbliga a stipulare polizza vita e contro il rischio di impiego con Compagnie di primaria importanza anche proposte dall'Intermediario Finanziario ovvero altre malleverie ad esso gradite.
  - In tutte le ipotesi di estinzione anticipata, anche per rinnovo, il Cliente fruirà del solo abbuono della quota di interessi (TAN) indicata in contratto e non ancora maturata. L'Intermediario Finanziario deve consegnare al Cliente il conto per estinguere in anticipo il finanziamento entro 10 giorni dalla richiesta.
  - Oltre all'ipotesi prevista dall'art. 1186 c.c., il Cliente potrà essere considerato decaduto dal beneficio del termine per tutte le rate non ancora scadute nella ipotesi di cessazione per qualsiasi causa del rapporto di lavoro. Per l'effetto il Cliente dovrà rimborsare immediatamente all'Intermediario Finanziario, a sua semplice richiesta, l'intero residuo debito dovuto.
  - Il Cliente non potrà richiedere il versamento del netto ricavo del prestito se prima, a giudizio insindacabile dell'Intermediario Finanziario, non saranno stati forniti tutti gli atti ed i documenti per la validità e garanzia del contratto ivi compreso il rilascio del benessere da parte dell'Amministrazione delegata.
  - Il Cliente si obbliga a denunciare all'Intermediario Finanziario il suo trasferimento ad altra Amministrazione autorizzando la prosecuzione della delega anche presso quest'ultima.
  - L'Intermediario Finanziario fornisce al Cliente, almeno una volta l'anno, una comunicazione analitica che dia completa e chiara informazione sullo svolgimento del rapporto e un aggiornato quadro delle condizioni applicate. Detta comunicazione si intenderà approvata trascorsi 60 giorni dal ricevimento.
  - Il Cliente si impegna a tenere indenne e/o rimborsare l'Intermediario Finanziario delle spese legali sostenute per il recupero dei suoi crediti.
  - Il Cliente potrà recedere dal contratto dandone avviso all'Intermediario Finanziario con lettera raccomandata entro 20 giorni dalla stipula del contratto.
  - Il Cliente può presentare un reclamo anche a mezzo lettera raccomandata A/R a Coges Finanziaria Spa – Ufficio Reclami – Via Della Fiera n. 121 – 47923 RIMINI o per via telematica a [ufficio.reclami@cogesfinanziaria.it](mailto:ufficio.reclami@cogesfinanziaria.it). L'Ufficio Reclami risponde entro 30 giorni dalla ricezione del reclamo; se lo ritiene anche parzialmente fondato, la risposta individua le iniziative che l'Intermediario Finanziario intende assumere e i tempi entro i quali le stesse verranno realizzate. Il Cliente che non ha ricevuto risposta o che non è soddisfatto della risposta, prima di ricorrere al giudice, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) oppure [www.bancaditalia.it](http://www.bancaditalia.it) oppure informarsi presso le filiali della Banca d'Italia.
- Il diritto di ricorrere all'ABF non può formare oggetto di rinuncia da parte del Cliente.

Sottoscrive il Cliente per ricevuta

..... il .....

**IL CLIENTE** \_\_\_\_\_