

**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

MANDATARIA DI:**BIVERBANCA S.p.A.** Sede Legale 13900 Biella Via Carso n. 15 - Tel. 015.35081 - Fax 015.3508370 – e-mail: biverbk@biverbanca.it – ABI 06090.5, C.F., P.I., Reg. Imprese di Biella 01807130024.**B@NCA 24-7 S.p.A.** Sede Legale 24122 Bergamo P.zza Vittorio Veneto n. 8 – Sede Operativa 24121 Bergamo Via Stoppani n. 15 – Tel. 035.3833611 - Fax 035.3833799 – C.F., P.I. e Reg. Imprese di Bergamo 02805490162 – ABI 03186.4 – CAB 11100 – Cap. Sociale € 316.800.000 – Soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unione Banche Italiane S.c.p.a.**CARIFANO S.p.A.** Sede Legale Fano (PU) P.zza XX Settembre n. 19 – Tel. 0721.8861 – Fax 0721.886266 – e-mail: carifano@creval.it – ABI 06145.7, C.F., P.I. e Reg. Imprese di Pesaro Urbino n. 00129820411.**DESCRIZIONE DELLE OPERAZIONI****Cessione del Quinto:** prestito personale estinguibile mediante cessione "pro-solvendo" di quota della retribuzione mensile cui il Cliente abbia diritto in dipendenza di rapporto di lavoro subordinato. Il prestito è regolato dall'art. 1198 c.c., dal D.P.R. n.180/50, dal reg. 895/50 e successive modifiche. Le rate mensili di ammortamento del prestito vengono trattenute dalla retribuzione del Cliente ad opera del proprio datore di lavoro che ne effettua diretta rimessa all'Intermediario Finanziario.**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., dal D.P.R. n.180/50, relativo regolamento e successive modifiche), previo conferimento da parte del Cliente, lavoratore dipendente, al proprio datore di lavoro, del relativo mandato irrevocabile "pro-solvendo". La delegazione di pagamento per avere efficacia deve essere accettata dal datore di lavoro.**CARATTERISTICHE DELLE OPERAZIONI****Servizi accessori.** Tutti i finanziamenti prevedono la sottoscrizione di contratti assicurativi e/o altre malleverie in favore dell'Intermediario Finanziario, a premio unico, contro il rischio vita e 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 nei confronti del Cliente. Il diritto di rivalsa della Compagnia di Assicurazione è tuttavia previsto, solo con riferimento alla polizza contro il rischio perdita d'impiego, nel caso in cui la stessa sia stata sottoscritta a tutela dell'interesse dell'Intermediario Finanziario ed il relativo premio sia stato corrisposto integralmente da quest'ultimo senza essere stato posto a carico del Cliente. I dipendenti pubblici aderenti al Fondo Credito hanno la facoltà di decidere, all'atto del finanziamento, se lo stesso debba essere garantito dall'INPDAP oppure da polizza stipulata con una Compagnia di Assicurazione Privata. Con riferimento agli strumenti di trasparenza in materia assicurativa si rinvia al regolamento ISVAP n. 5 del 16.10.2006. Ad ulteriore garanzia per il prestito con delega, su richiesta dell'Intermediario Finanziario può essere richiesto al Cliente di rilasciare effetto cambiario valorizzabile ed azionabile, in caso di inadempimento del Cliente, fino alla concorrenza del residuo debito ancora dovuto.**Informazioni sul soggetto erogante.** Le operazioni di finanziamento possono essere eseguite dall'Intermediario Finanziario anche in qualità di mandatario di istituti bancari a cui possono anche essere ceduti i relativi crediti.**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 successivamente all'aver ottenuto il benessere o nulla osta da parte del datore di lavoro, di avere eseguito le ritenute ed i versamenti degli oneri di cui ai capi A, B, C, D, E, F, G del Prospetto Condizioni Economiche e comunque allorché l'Intermediario Finanziario sarà in possesso ed avrà verificato l'idoneità di tutta la documentazione propedeutica al perfezionamento del prestito.**Reti Esterne.** I contratti possono essere conclusi mediante l'intervento di Agenti in Attività Finanziaria, di Mediatori Creditizi o di altri Intermediari Finanziari convenzionati con l'Intermediario Finanziario e da questo integralmente remunerati anche per conto del Cliente all'esito della conclusione del contratto, per cui nessun corrispettivo deve essere direttamente loro versato in relazione ai contratti stipulati con l'Intermediario Finanziario. Si precisa che la Rete Esterna non rappresenta l'Intermediario Finanziario.**Estinzione anticipata.** In ogni caso di estinzione anticipata del prestito, anche per l'eventuale rinnovo, le somme indicate alle lettere B, C, D, E, F, G non saranno rimborsate dall'Intermediario Finanziario, trattandosi di costi od oneri sostenuti o corrisposti anche a terzi in unica soluzione e non recuperabili. Conseguentemente il Cliente godrà esclusivamente dell'abbuono degli interessi nominali sul capitale indicati al punto A delle Condizioni economiche e del Documento di Sintesi del contratto, per il periodo di rateazione non goduto, il tutto detratti gli eventuali oneri di estinzione anticipata.**Recesso.** Il Cliente potrà recedere dal contratto mediante invio di lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a Coges Finanziaria Spa, Via della Fiera n. 121 – 47923 Rimini (RN) entro e non oltre giorni 20 dalla sua stipula. L'esercizio della facoltà di recesso comporterà l'obbligo di restituire all'Intermediario Finanziario quanto eventualmente già ricevuto a titolo di finanziamento ed il contratto non verrà risolto prima dell'avvenuta restituzione in un'unica soluzione della suddetta somma oltre alle spese ed oneri sostenuti.**Rischi.** I finanziamenti sono a tasso fisso. Il Cliente pertanto non potrà in ogni caso beneficiare di eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso.**CONDIZIONI ECONOMICHE**

Oneri	Cessione del Quinto	Delegazione di Pagamento
A) Interessi (TAN Tasso Annuo Nominale applicabile)	dal 3,80% al 6,00%	dal 3,80% al 6,50%
B) Commissioni Istituto Finanziatore	max 5%	max 5%
C-D) Commissioni complessive Intermediario Finanziario e Agente/Mediatore	max 27%	max 27%
E) Oneri erariali / Imposta di bollo	0 – 0,25% / € 14,62	0 – 0,25% / € 14,62
F) Polizza vita e rischi diversi impiego o altre malleverie*	min. 0,985% max 18,00%	min. 0,985% max 18,00%
G) Spese fisse (notifica, istruttoria, postali obbl., tel. etc.)	da € 80,00 a € 300,00	da € 80,00 a € 300,00
H) ISC Capitale netto mutuato fino a Euro 5.000,00	max 23%	max 20,80%
H) ISC Capitale netto mutuato oltre a Euro 5.000,00	max 18,50%	max 18,50%
I) TAEG Capitale netto mutuato fino a Euro 5.000,00	max 23%	max 20,80%
I) TAEG Capitale netto mutuato oltre a Euro 5.000,00	max 18,50%	max 18,50%
L) TEG/TEGM** Capitale netto mutuato fino a Euro 5.000,00	max 22,29%	max 20,025%
L) TEG/TEGM** Capitale netto mutuato oltre a Euro 5.000,00	max 17,82%	max 17,82%
M) Interessi di mora	pari al TAN dell'operazione	pari al TAN dell'operazione
N) Oneri di estinzione anticipata su capitale residuo	max 1%	max 1%
O) Spese/commissioni solo in caso di compilazione e rilascio preventivo del contratto a titolo d'informativa precontrattuale	€ 50,00	€ 50,00
P) Penali	/	/
Q) Tasso soglia fino – oltre a Euro 5.000,00	22,29% - 17,82%	20,025%

*Valore puramente indicativo variabile in base all'ammontare del finanziamento, all'età anagrafica, all'anzianità di servizio del Cliente ed alla diversa valutazione del rischio rilevato dall'Assicuratore; **Nel TEG/TEGM sono escluse imposte e tasse;

LEGENDA → **TAN:** (Tasso Annuo 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 supplementari dovuti dal Cliente in caso di suo ritardo nei pagamenti; **Cessione/Delega "pro-solvendo":** negozio giuridico mediante il quale viene ceduto un credito in luogo del pagamento ma il debitore non è liberato dalla 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 Bankitalia.

PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI APPLICATE

Cessione del Quinto

- 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 cessione "pro-solvendo" di 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, G 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 ritardato o mancato pagamento, totale o parziale, anche di una sola rata del prestito, saranno dovuti senza bisogno di intimazione alcuna, gli interessi di mora al Tasso Annuale Nominale applicato al contratto sull'importo non pagato, ferma la facoltà dell'Intermediario Finanziario di considerare il Cliente decaduto dal beneficio del termine e risolto il contratto.
 - La stipula del contratto di finanziamento presuppone la sottoscrizione di contratti assicurativi connessi all'operazione a copertura del rischio vita e del rischio impiego o altre malleverie, che il Cliente si impegna a stipulare con Compagnie di Assicurazione di primaria importanza anche proposte dall'Intermediario Finanziario. I costi delle assicurazioni, stipulate in favore dell'Intermediario Finanziario, 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; in caso di sinistro è escluso il diritto di rivalsa della Compagnia di Assicurazione nei confronti del Cliente. Il diritto di rivalsa della Compagnia di Assicurazione è tuttavia previsto, solo con riferimento alla polizza contro il rischio perdita d'impiego, nel caso in cui la stessa sia stata sottoscritta a tutela dell'interesse dell'Intermediario Finanziario ed il relativo premio sia stato corrisposto integralmente da quest'ultimo senza essere stato posto a carico del Cliente.
 - In caso di cessazione dal servizio la cessione estenderà i suoi effetti su quanto al Cliente spetti in conseguenza di tale cessazione e l'Amministrazione ceduta tratterà l'importo necessario per l'estinzione dell'intero residuo dovuto per cessione. Se dette somme non fossero sufficienti la cessione si estende per la differenza e fino al saldo sulla pensione od altro assegno di quiescenza erogato al Cliente.
 - In tutte le ipotesi di estinzione anticipata, anche per rinnovo, il Cliente potrà fruire del solo abbuono della quota di interessi (TAN) indicata in contratto e non ancora maturata. Viene altresì fatta salva la facoltà dell'Intermediario Finanziario di richiedere oneri per estinzione anticipata nella misura non superiore al 1% del capitale residuo. L'Intermediario Finanziario deve consegnare al Cliente il conto per estinguere in anticipo il finanziamento entro 10 giorni dalla richiesta.
 - Il Cliente non potrà richiedere il versamento del netto ricavo del prestito se prima non saranno stati forniti tutti gli atti ed i documenti per la validità e garanzia della cessione ivi compreso il rilascio del bene.
 - Il Cliente si obbliga a denunciare all'Intermediario Finanziario il suo trasferimento ad altra Amministrazione autorizzando la prosecuzione della cessione anche presso quest'ultima. In ogni caso ogni somma e/o indennità comunque dovuta al Cliente dalla vecchia Amministrazione in conseguenza della cessazione dal servizio verrà ritenuta e corrisposta all'Intermediario Finanziario fino alla concorrenza del debito residuo per cessione, continuando la cessione presso la nuova Amministrazione solo per l'eventuale residuo dovuto per cessione ancora dovuto all'Intermediario Finanziario.
 - Per tutta la durata della cessione il Cliente si impegna a non richiedere anticipazioni sul suo trattamento/indennità di fine rapporto.
 - 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 autorizza l'Intermediario Finanziario a cedere a terzi il credito per cessione.
 - Le parti prendono atto che ai sensi degli artt. 33 e ss. D. Lgs. n. 206/05 (Codice del Consumo), il Foro Giudiziale competente a decidere di ogni ed eventuale controversia inerente il presente contratto è quello determinato in base alla residenza o domicilio elettivo del Cliente, salvi accordi in deroga.
 - Il Cliente si impegna a tenere indenne e/o rimborsare l'Intermediario Finanziario delle spese legali sostenute per il recupero dei suoi crediti. In caso di fallimento o altra procedura concorsuale a carico dell'Amministrazione ceduta l'Intermediario Finanziario, in sede di ammissione al passivo e/o di richiesta al Fondo di Garanzia, si surroga nei diritti del Cliente.
 - 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.
- 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 oppure 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.

Delegazione di Pagamento

- 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, G 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 ritardato o mancato pagamento, totale o parziale, anche di una sola rata del prestito, saranno dovuti senza bisogno di intimazione alcuna, gli interessi di mora al Tasso Annuale Nominale applicato al contratto sull'importo non pagato ferma la facoltà dell'Intermediario Finanziario di considerare il Cliente decaduto dal beneficio del termine e risolto il contratto.
 - La stipula del contratto di finanziamento presuppone la sottoscrizione di contratti assicurativi connessi all'operazione a copertura del rischio vita e del rischio impiego o altre malleverie, che il Cliente si impegna a stipulare con Compagnie di Assicurazione di primaria importanza anche proposte dall'Intermediario Finanziario. I costi delle assicurazioni, stipulate in favore dell'Intermediario Finanziario, 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; in caso di sinistro è escluso il diritto di rivalsa della Compagnia di Assicurazione nei confronti del Cliente. Il diritto di rivalsa della Compagnia di Assicurazione è tuttavia previsto, solo con riferimento alla polizza contro il rischio perdita d'impiego, nel caso in cui la stessa sia stata sottoscritta a tutela dell'interesse dell'Intermediario Finanziario ed il relativo premio sia stato corrisposto integralmente da quest'ultimo senza essere stato posto a carico del Cliente. Ad ulteriore garanzia, su richiesta dell'Intermediario Finanziario, può essere richiesto al Cliente di rilasciare effetto cambiario valorizzabile ed azionabile in caso di inadempimento del Cliente fino alla concorrenza del residuo debito ancora dovuto.
 - In caso di cessazione del rapporto di lavoro la delega estende i suoi effetti su quanto al Cliente spetti in conseguenza di tale cessazione e l'Amministrazione delegata tratterà l'importo necessario per l'estinzione dell'intero residuo dovuto. Se dette somme non fossero sufficienti la delega si estenderà per la differenza fino al saldo sulla pensione od altro assegno di quiescenza erogato al Cliente.
 - 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. Viene altresì fatta salva la facoltà dell'Intermediario Finanziario di richiedere oneri per l'estinzione anticipata nella misura non superiore al 1% del capitale residuo. L'Intermediario Finanziario deve consegnare al Cliente il conto per estinguere in anticipo il finanziamento entro 10 giorni dalla richiesta.
 - Il Cliente non potrà richiedere il versamento del netto ricavo del prestito se prima non saranno stati forniti tutti gli atti ed i documenti per la validità e garanzia del contratto ivi compreso il rilascio del bene 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. In ogni caso ogni somma e/o indennità comunque dovuta al Cliente dalla vecchia Amministrazione in conseguenza della cessazione dal servizio verrà ritenuta e corrisposta all'Intermediario Finanziario fino alla concorrenza del debito residuo per delega continuando le trattenute presso la nuova Amministrazione solo per l'eventuale residuo dovuto per delega ancora dovuto all'Intermediario Finanziario.
 - Per tutta la durata della delega il Cliente si impegna a non richiedere anticipazioni sul suo trattamento/indennità di fine rapporto.
 - 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 autorizza l'Intermediario Finanziario a cedere a terzi il credito per delega.
 - Le parti prendono atto che ai sensi degli artt. 33 e ss. D. Lgs. n. 206/05 (Codice del Consumo), il Foro Giudiziale competente a decidere di ogni ed eventuale controversia inerente il presente contratto è quello determinato in base alla residenza o domicilio elettivo del Cliente, salvi accordi in deroga.
 - Il Cliente si impegna a tenere indenne e/o rimborsare l'Intermediario Finanziario delle spese legali sostenute per il recupero dei suoi crediti. In caso di fallimento o altra procedura concorsuale a carico dell'Amministrazione delegata l'Intermediario Finanziario, in sede di ammissione al passivo e/o di richiesta al Fondo di Garanzia, si surroga nei diritti del Cliente.
 - 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.
- 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 oppure 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.

INFORMAZIONI SULL'AGENTE / MEDIATORE

Sottoscrive il Cliente per ricevuta

..... il

IL CLIENTE

.....