

PRESTITO PERSONALE E CARTA DI CREDITO

Intermediario proponente:



Istituto Bancario del Lavoro S.p.A. - Sede Sociale e Direzione Generale: Via di Campo Marzio, 46 - 00186 - Roma
 Società per Azioni dal 1927 Cap. Soc. € 12.500.000,00 int. vers. - Iscritta all'Albo delle Banche al n. 5578
 www.iblbanca.it - Capogruppo del Gruppo Bancario IBL Banca - Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari al n.3263.1
 ABI 3263.1 CAB 03200 - Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi - Partita IVA 00897081006 - Cod. Fisc. 00452550585 - C.C.I.A.A. Roma 43658
 Tel. 06.684591 Fax. 06.6845955 E-mail: info@iblbanca.it

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE

Descrizione sintetica della struttura e della funzione economica

Prestito Personale

Con il "Prestito Personale" si richiede la concessione di un Finanziamento di importo determinato con erogazione diretta al Richiedente (di seguito il Cliente). I finanziamenti sono a tasso fisso, con piano di ammortamento progressivo (c.d. alla francese) a rate costanti, salva la possibilità di piani di ammortamento diversamente strutturati. Le richieste di Finanziamento sono offerte dagli istituti bancari convenzionati che istruiscono le pratiche e le inoltrano alla Consum.it (di seguito la Società).

Carta di Credito

La Società, successivamente all'erogazione del finanziamento, potrà concedere al Cliente, a suo insindacabile giudizio, una linea di credito a tempo indeterminato connessa con l'uso di una carta di credito, da attivare da parte del Cliente medesimo, che potrà essere da questi utilizzata in unica o più soluzioni. In caso di utilizzo il Cliente si impegna a restituire gli importi utilizzati e gli interessi maturati rispettando l'importo della rata minima mensile ma mantenendo la facoltà di eseguire versamenti di importo superiore. La parte di credito in linea capitale rimborsata ripristina la linea di fido e può dunque essere riutilizzata dal Cliente. I tassi di interesse sono in genere fissi, ma Società ha la facoltà di modificare le condizioni economiche nel corso del rapporto, nel rispetto della disciplina vigente.

La Carta, nei limiti del fido, consente:

- di ottenere dagli esercenti convenzionati con il circuito internazionale i beni e/o i servizi richiesti, senza pagamento all'atto della fornitura del bene e/o del servizio ma soltanto con la sottoscrizione dell'ordine di pagamento o di documento equipollente e l'indicazione del numero della Carta;
- di ottenere giornalmente al massimo 500 Euro come anticipo di denaro contante da parte delle banche / intermediari convenzionate/i in Italia e all'estero e attraverso l'uso degli sportelli automatici abilitati;
- di ottenere anticipi di denaro contante da parte della banca / intermediario emittente la carta fino al massimo del plafond, a mezzo bonifici / assegni.

Servizi accessori

E' facoltà del Cliente, nel sottoscrivere la Richiesta di Prestito Personale o della Carta, di dare la propria adesione ad eventuali coperture assicurative a pagamento proposte dalla Società a tutela del rimborso del prestito, in caso di malattia, infortunio, morte, perdita d'impiego, od altre coperture, quali la polizza incendio e furto, responsabilità civile, assistenza, le cui caratteristiche sono specificate nella/e nota/e informativa/e sulle condizioni generali di assicurazione fornite al momento della richiesta.

Possono altresì ricorrere forme di assicurazione, stipulate dalla Società, che non comportano alcun onere aggiuntivo per il Cliente.

Rischi

Prestito Personale

Essendo il prestito a tasso fisso, esiste un generico rischio di tasso di interesse, derivante dall'impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso. Si possono, inoltre, manifestare rischi legati all'incremento di commissioni e/o spese a carico del cliente non imposte dal creditore a fronte di variazioni di costi bancari, postali, ecc.

Carta di Credito

Sussistono rischi connessi a variazioni di tassi di interesse e di cambio (per operazioni effettuate in valuta diversa da quella nazionale), in caso di variazione delle condizioni di mercato. Si possono, inoltre, manifestare rischi legati all'incremento di commissioni e/o spese a carico del cliente non imposte dal creditore a fronte di variazioni di costi bancari, postali, ecc.

CONDIZIONI ECONOMICHE (Le condizioni sotto riportate sono indicate nei loro valori massimi ad eccezione dei T.E.G.M.)

Prestito personale

- Tasso Annuo Nominale (T.A.N.) - prezzo del prestito personale - con riferimento all'anno civile (divisore 365) : 11,65%

- T.A.E.G. : 15,05% per tutta la durata del rimborso

Per i trimestri successivi i tassi massimi applicabili saranno comunque contenuti nei limiti stabiliti ai sensi della L. 108/96 e successive modifiche.

- T.E.G.M.:

CLASSI DI IMPORTO	TASSI MEDI (TEGM)
Fino a 5.000,00 euro	12,53
Oltre 5.000,00 euro	12,53

- **Spese di istruttoria pratica: 1,50% dell'importo finanziato

- **Spese per coperture assicurative facoltative: 8% dell'importo finanziato

- Spese del rilascio di eventuale informazione precontrattuale: nessuna

- Tasso di interesse per ritardati pagamenti: 15,96%

- Spese per eventuali solleciti a mezzo posta in caso di inadempimento: Euro 7,75 cad.

- Spese per eventuali interventi domiciliari e/o telefonici in caso di inadempimento: 15% dell'importo scaduto

- Penale di decadenza dal beneficio del termine: Euro 258,23

- Compenso per l'estinzione anticipata del Finanziamento: 1% del capitale residuo

- *Spese per incasso, unitarie per rata: Euro 0,70 per Bollettino Postale - Euro 0,95 per RID (per importi fino a Euro 10.000,00) e Euro 1,70 per Bollettino Postale - Euro 1,95 per RID (per importi superiori a Euro 10.000,00)

- *Spese per comunicazioni, unitarie per rata:

- per invio bollettini postali (incluso approntamento): Euro 0,25;

- per invio rendicontazioni periodiche : Euro 0,40 oltre ad imposta di bollo nella misura di legge.

- Spese per invio eventuali comunicazioni richieste dal cliente: Euro 5,00 cad.

- **Eventuali spese legali:** tariffe legali vigenti
- **Costo servizio Identikit (facoltativo):** Euro 327,00

(*) Le spese indicate, nel caso di pagamento delle rate a mezzo Bollettino Postale o addebito diretto sul c/c bancario (procedura RID), salvo variazioni come previsto dalle Condizioni Generali del contratto, determinano complessivamente un incremento, per ciascuna rata di rimborso, pari ad Euro 1,50 (per importi fino a Euro 10.000,00) e Euro 2,50 (per importi superiori a Euro 10.000,00). Fa eccezione la prima rata di rimborso, che sarà ultimamente maggiorata, di un importo pari all'imposta di bollo sul contratto.

(**) Le spese indicate contribuiscono alla determinazione dell'importo del capitale da finanziare.

Carte di credito

Le condizioni sono quelle in vigore alla data di stampa del presente modulo e sono quindi suscettibili di variazione da comunicarsi al momento della proposta della Carta, che potrà avvenire, successivamente al perfezionamento del finanziamento, ad insindacabile giudizio della società.

- **Linea di credito:** Euro 1.000,00 (massimo Euro 5.000,00)

- **T.A.N.:** 17,76%

- **T.A.E.G.:** 19,28%

Per i trimestri successivi i tassi massimi applicabili saranno comunque contenuti nei limiti stabiliti ai sensi della L. 108/96 e successive modifiche.

- T.E.G.M. :

CLASSI DI IMPORTO	TASSI MEDI (TEGM)
Fino a 1.500,00 euro	16,97
Da 1.500,00 a 5.000,00 euro	16,97
Oltre 5.000,00 euro	12,79

- **Quota annua Carta principale:** Euro 15,00
- **Quota annua Carta aggiuntiva:** emissione gratuita
- ****Spese per coperture assicurative facoltative:** 0,38% sul debito residuo risultante da estratto conto più Euro 9,00 annue
- **Spese per eventuali sostituzioni della Carta:** Euro 9,50
- **Spese per variazione importo rata mensile:** nessuna
- **Commissioni su prelievo:**
 - contante da ATM in Italia o all'estero: Euro 4,00
 - contante allo sportello: 1,5% dell'importo del prelievo, con un minimo di Euro 8,00
- **Commissioni per erogazioni dirette tramite bonifici e assegni:** Euro 4,00
- **Commissione aggiuntiva per operazioni effettuate all'estero:** 0,30% su importo transazione (maggiorazione massima)
- **Commissione per acquisto carburante:** nessuna
- ***Commissioni per addebito automatico su conto corrente bancario (RID):** Euro 1,50
- ***Spese per incasso tramite eventuale Bollettino Postale:** Euro 1,50
- **Spese di invio estratto conto periodico:** Euro 1,00
- **Spese per tenuta conto:** nessuna
- **Spese invio comunicazioni di legge:** Euro 1,00
- **Penale per eventuali ritardi nei rimborsi:** nessuna
- **Commissione superamento Fido:** Euro 5,00 + 1% dell'importo utilizzato in eccedenza del Fido
- **Spese per eventuali solleciti a mezzo posta in caso di inadempimento:** Euro 7,75 cad.
- **Spese per eventuali interventi domiciliari e/o telefonici, in caso di inadempimento:** 15% dell'importo scaduto
- **Valuta di addebito della rata:** giorno 5 del mese
- **Tasso di interesse per ritardati pagamenti:** 17,76%
- **Penale di decadenza dal beneficio del termine:** Euro 30,00
- **Eventuali spese legali:** Tariffe legali vigenti
- **Capitalizzazione mensile degli interessi posticipata**
- **Periodo di 12 mesi di uguale durata (ai sensi del D.M. Tesoro del 6/5/2000)**

(*) Le spese indicate, nel caso di pagamento delle rate a mezzo bollettino postale, laddove previsto, o addebito diretto sul c/c bancario, salvo variazioni come previsto dalle Condizioni Generali di contratto, determinano complessivamente un incremento, per ciascun rimborso, pari all'importo sopra riportato.

(**) Le spese indicate contribuiscono alla determinazione dell'importo del capitale da finanziare.

Il tasso effettivo globale medio in vigore, relativo alle operazioni descritte in questo foglio informativo, è indicato nell'apposita tabella contenente i tassi effettivi globali medi alle operazioni di finanziamento oggetto della rilevazione da parte del Ministero dell'economia e delle finanze, pubblicizzata mediante inclusione all'interno del foglio informativo.

CLAUSOLE CONTRATTUALI DI FINANZIAMENTO

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO - La Società comunica mediante conferma scritta l'eventuale accoglimento della Richiesta di Prestito Personale.

EVENTUALI GARANZIE - La concessione del prestito può essere subordinata al rilascio di garanzie.

ESTINZIONE ANTICIPATA - Il Cliente ha facoltà di estinguere anticipatamente il proprio debito.

DI APERTURA ED UTILIZZO DELLA LINEA DI CREDITO E DELLA CARTA

UTILIZZO DELLA LINEA DI CREDITO - Per l'utilizzo della linea di credito concessa al Cliente, la Società emetterà una Carta, intestata al Cliente stesso. Il Cliente, sotto la sua piena responsabilità, potrà richiedere una Carta aggiuntiva, a nome di un Familiare.

VALIDITA' DELLA CARTA - La Carta ha validità triennale e scade l'ultimo giorno del mese indicato sulla stessa.

UTILIZZO DELLA CARTA - Il Cliente è tenuto ad apporre la propria firma sul retro della Carta. La Carta deve essere utilizzata esclusivamente e personalmente dal Cliente e non può quindi essere, ad alcun titolo, ceduta o data in uso a terzi. Inoltre, la Carta può essere utilizzata esclusivamente nel limite del Fido stabilito al momento del rilascio o successivamente concordato. Il superamento del Fido sarà assoggettato ad una commissione.

ESTRATTO CONTO - In caso di utilizzo, la Società invierà al Cliente un estratto conto contenente il dettaglio delle operazioni effettuate con la Carta e degli interessi di periodo e delle spese e commissioni ad esse collegate.

RECESSO - E' facoltà della Società recedere dal contratto, senza preavviso, qualora vi sia una giusta causa o un giustificato motivo, dandone immediata comunicazione al Cliente.

Il Cliente può recedere in qualsiasi momento dal contratto, mediante comunicazione scritta alla Società.

SMARRIMENTO E FURTO DELLA CARTA - Il Cliente è obbligato alla custodia ed al buon uso della Carta. In caso di smarrimento, sottrazione, falsificazione, contraffazione, distruzione della Carta, il Cliente è immediatamente tenuto a segnalarlo telefonicamente ai numeri indicati sul contratto. Il Cliente è inoltre tenuto a denunciare l'accaduto all'Autorità Giudiziaria.

NORME COMUNI

MODIFICA DELLE CONDIZIONI - La Società si riserva la facoltà di modificare, qualora sussista un giustificato motivo, le condizioni indicate nel contratto, inclusi i servizi accessori, anche in senso sfavorevole al Cliente. In tal caso, lo stesso avrà diritto di recedere dal contratto e/o dal servizio entro 60 giorni dalla ricezione della relativa comunicazione, saldando contestualmente ogni suo debito nei confronti della Società, senza penalità e senza spese di chiusura, ottenendo, in sede di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

OBBLIGAZIONI DEL CLIENTE – Il Cliente si obbliga a:

- rimborsare alla Società l'intero importo convenuto, alle scadenze e con le modalità indicate a pagina 1 del contratto, senza necessità di alcun preavviso al riguardo (ove non indicata, la prima scadenza si intende a 30 giorni dall'erogazione del Finanziamento);
- versare, nel caso di apertura e relativo utilizzo della linea di credito, alla Società gli importi delle operazioni effettuate con la Carta, dei relativi interessi e delle spese e/o commissioni ad esse collegate;
- comunicare qualsiasi variazione dei dati forniti ed indicati a pagina 1 del contratto;

PAGAMENTI - Tutti i pagamenti devono essere eseguiti a favore della Società.

RITARDO NEI PAGAMENTI MENSILI - Il ritardo nel rimborso delle rate determina l'applicazione, da parte della Società, di interessi moratori. Il ritardo nell'effettuare i versamenti minimi mensili, a fronte di utilizzi della Carta, può comportare a discrezione della Società, il blocco permanente o temporaneo dell'utilizzo della linea di credito, in tal caso il saldo a debito sarà, per sua componente di capitale, il riferimento mensile per il calcolo degli interessi a carico del cliente.

DECADENZA DAL BENEFICIO DEL TERMINE E RISOLUZIONE – Il caso di mancato pagamento di almeno due rate/versamenti minimi mensili ovvero la mancata osservanza degli altri obblighi contrattuali, comporta la facoltà per la Società di dichiarare la decadenza dal beneficio del termine o la risoluzione del contratto.

ONERI FISCALI - Ogni onere fiscale, presente e futuro, diretto e indiretto relativo al presente contratto è a carico del Cliente.

CESSIONE DEL CREDITO - La Società potrà cedere il credito derivante dal contratto, con le relative garanzie, dandone comunicazione scritta ai sensi di legge.

PROCEDURE DI RECLAMO E DI COMPOSIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

Questa Società aderisce all'Accordo per la costituzione dell'Ufficio reclami della clientela e dell'Ombudsman – Giuri Bancario che prevede una procedura di risoluzione delle controversie alternativa rispetto al ricorso al giudice.

La procedura è gratuita per il Cliente, salve le spese relative alla corrispondenza inviata all'Ufficio reclami o all'Ombudsman – Giuri Bancario.

Ogni Cliente può rivolgersi all'Ufficio reclami della Società, entro due anni da quando l'operazione contestata è stata eseguita.

Il reclamo va presentato per iscritto, mediante lettera raccomandata A/R o in via telematica all'indirizzo procedurereclami@consum.it, ovvero consegnato personalmente presso la sede della Società, previo rilascio di ricevuta. L'Ufficio reclami evade la richiesta entro il termine di 60 giorni dalla data di presentazione del reclamo stesso.

Il Cliente, qualora sia rimasto insoddisfatto dal ricorso all'Ufficio reclami (perché non ha avuto risposta, perché la risposta è stata, in tutto o in parte, negativa, ovvero perché la decisione, sebbene positiva, non è stata eseguita dalla Società), può presentare un ricorso all'Ombudsman – Giuri Bancario, Organo collegiale composto di 5 membri, con sede in Via IV Novembre, 114 – 00187 Roma.

Il ricorso all'Ombudsman – Giuri Bancario va presentato entro un anno dall'invio della contestazione all'Ufficio reclami della Società, mediante una richiesta scritta, con indicazione specifica del contenuto della controversia, inviata preferibilmente con lettera raccomandata A/R oppure utilizzando strumenti informatici, allegando ogni altra notizia e documento utili. L'Ombudsman può richiedere ulteriore documentazione, ritenuta necessaria per la decisione, sia alla Società sia al Cliente.

Le controversie per cui è competente l'Ombudsman – Giuri Bancario sono quelle di valore fino a Euro 50.000. La decisione, motivata, viene adottata entro 90 giorni dal ricevimento della richiesta di intervento o dall'ultima comunicazione fatta dal Cliente ed è vincolante per la Società. I termini possono essere prolungati fino a 120 giorni, in caso di richiesta di integrazione della documentazione al ricorrente.

Qualora il Cliente (consumatore e non) sia rimasto insoddisfatto del ricorso all'Ufficio reclami, può rivolgersi alla Sezione speciale dell'Ombudsman – Giuri Bancario, al medesimo indirizzo e con le stesse modalità. La Sezione deve decidere entro 60 giorni dalla presentazione della richiesta.

Il ricorso all'Ufficio reclami o all'Ombudsman – Giuri Bancario non priva il Cliente del diritto di investire della controversia, in qualunque momento, l'Autorità giudiziaria ovvero, un organismo conciliativo, ovvero, ove previsto, il collegio arbitrale.

Copia del regolamento dell'Ufficio Reclami e dell'Ombudsman – Giuri Bancario è depositata presso la sede della Società e consultabile sul sito Internet www.consum.it.

LEGENDA

ATM (AUTOMATED TELLER MACHINE) - Distributore automatico, collocato generalmente presso sportelli bancari, che permette al titolare di una Carta di credito di effettuare prelievi di contanti.

CAPITALE RESIDUO - Ammontare del prestito (in linea capitale non comprensivo degli interessi) che il Cliente deve ancora versare alla Società.

CARTA DI CREDITO - Carta magnetizzata, alla quale è associata una linea di credito, utilizzabile presso tutti i negozi convenzionati, può avere funzionalità revolving (rimborso del debito in rate mensili) o a saldo (rimborso in unica soluzione a fine mese).

CONVENZIONE - Accordo stipulato tra la Società e un istituto bancario, con la possibilità per questo ultimo di offrire ai propri clienti finanziamenti della Società. La richiesta è inviata alla Società che si riserva di valutare la richiesta e di effettuare l'erogazione del Finanziamento.

EROGAZIONE - Atto attraverso cui la Società mette a disposizione dell'istituzionario l'importo concesso in prestito.

ESTINZIONE ANTICIPATA - Facoltà da parte del cliente di estinguere anticipatamente il debito, rispetto al termine contrattuale concordato, eventualmente dietro pagamento di un onere aggiuntivo.

FIDO - Esposizione debitoria massima che un operatore economico concede ad un cliente in caso di apertura di credito o di concessione di una Carta.

GARANZIA - Le garanzie possono essere reali (pegno o ipoteca) o personali (firma di un coobbligato, fidejussione) e vengono prestate a tutela del rimborso del prestito.

INTERESSI DI MORA - Penale, espressa in termini percentuali e stabilita in fase contrattuale, corrisposta dal debitore in caso di mancato o ritardato pagamento di una o più rate di rimborso.

LINEA DI CREDITO - Importo concesso da un soggetto finanziatore, utilizzabile in un'unica o in più soluzioni e rimborsabile secondo le modalità ed i tempi contrattualmente previsti.

RATA - Versamento periodico da corrispondere alla Società come rimborso del prestito accordato, comprensivo sia della quota capitale che della quota interessi maturata.

RATA MINIMA - Prevista per le carte revolving, è l'importo minimo che il debitore è tenuto a versare mensilmente come rimborso del debito residuo.

TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale) - Indice, espresso in termini percentuali, con due cifre decimali e su base annua del costo complessivo del Finanziamento. Comprende gli oneri accessori quali spese di istruttoria, spese di apertura pratica, ecc.. Il T.A.E.G. non comprende l'imposta di bollo o imposta sostitutiva nella misura prevista dalla legge, né il premio delle eventuali assicurazioni facoltative richiesta dal Cliente né, in genere, le spese di incasso delle rate.

TAN (Tasso Annuo Nominale) - E' il tasso di interesse, espresso in percentuale e su base annua, applicato dalla Società all'importo totale del Finanziamento. Nel computo del TAN non entrano oneri accessori quali provvigioni, spese e imposte. Corrisponde al Prezzo (interesse) che il Cliente paga alla Società per la fruizione del prestito nell'intervallo di tempo di un anno.

TEGM (Tasso Effettivo Globale Medio) – E' l'indice di riferimento usato per stabilire se il tasso d'interesse applicato è più alto rispetto al tasso soglia legalmente fissato dal Governo. Il Ministero del Tesoro, in base alla Legge n. 108/1996 in materia di usura, è chiamato a rilevare, ogni tre mesi, il tasso effettivo globale medio degli interessi praticati dalle banche e dalle società finanziarie nel corso del trimestre precedente, per operazioni della stessa natura. Detto tasso, aumentato della metà, costituisce il limite oltre il quale gli interessi sono usurari. La rilevazione dei tassi medi viene pubblicata, ogni tre mesi, nella Gazzetta Ufficiale con decreto del Ministero del Tesoro ed è esposta presso ogni sede o dipendenza aperta al pubblico degli intermediari bancari e finanziari.