

INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

CONDIZIONI OFFERTE ALLA GENERALITA' DELLA CLIENTELA CESSIONE DEL QUINTO PER PENSIONATI EX INPDAP, INPS E ALTRI ENTI E DIPENDENTI PUBBLICI E STATALI

1. Identità e contatti del finanziatore e dell'intermediario del credito

1.a Identità e contatti del Finanziatore Indirizzo Telefono /Fax E-mail Sito web	BNL Finance S.p.A. (di seguito anche "BNL Finance"), società con socio unico, appartenente al Gruppo Bancario BNL. Soggetta ad attività di direzione e coordinamento di BNP Paribas S.A. Parigi e BNL S.p.A. R.E.A. n. 385788, iscritta al n. 59 dell'Albo degli Intermediari Finanziari ex art. 106 T.U.B Associata ABI e Assofin Sede: Viale Altiero Spinelli n.30, 00157 Roma Tel: 800929399 / Fax: 06-92912508 bnlfinance@bnlmail.com www.bnlfinance.it BNL Finance è soggetta ai controlli esercitati dalla Banca d'Italia, con sede in Via Nazionale 91 00184 Roma.
1.b Identità e contatti dell'Intermediario del credito	Agente in attività finanziaria, operante in virtù di contratto di agenzia con BNL Finance S.p.A. per la promozione ed il collocamento dei prodotti di BNL Finance.

2. Caratteristiche principali del prodotto di credito

Tipo di contratto di credito	Cessione del quinto dello stipendio/pensione. La cessione del quinto è una particolare tipologia di prestito personale destinata alle categorie dei pensionati e dei lavoratori dipendenti (statali, pubblici, para-pubblici e privati), il cui rimborso mensile avviene con trattenuta diretta sullo stipendio/pensione. Tale trattenuta non può, per legge, superare un quinto degli emolumenti mensili. Tale prestito è regolato dal D.P.R. n. 180 del 05/01/1950 e successivo regolamento D.P.R. n. 895 del 28/07/1950 e dagli articoli 1260 e seguenti del Cod. Civ.
Importo totale del credito <i>Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore.</i>	Da un minimo di € 1.200 ad un massimo di € 75.000 (nei limiti del quinto cedibile)
Condizioni di prelievo <i>Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito</i>	L'importo totale del credito verrà erogato in un'unica soluzione in base alla modalità di liquidazione scelta dal Cliente su conto corrente bancario oppure a mezzo di domiciliazione bancaria. L'erogazione avverrà entro 15 giorni dalla data di ricezione del beneplacito dell'Ente Pensionistico /Ente Datoriale a trattenere le quote cedute della pensione/stipendio.
Durata del contratto di credito	Minimo 24 mesi – Massimo 120 mesi
Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione	Le rate con cadenza periodica mensile sono trattenute direttamente sulla busta paga o sul cedolino della pensione e sono composte da quote comprensive di: capitale, interessi e spese. Il Cliente pagherà gli interessi e/o le spese nel seguente ordine: interessi spese e capitale Il finanziamento prevede un piano di ammortamento cosiddetto "Francese" in cui la rata fissa mensile comprende una quota capitale crescente ed una quota interessi decrescente. In caso di ritardato pagamento BNL Finance imputerà gli eventuali pagamenti secondo il criterio seguente: a parziale deroga dell'art. 1194 c.c., il pagamento degli importi scaduti verrà imputato alle rate scadute a partire dalla più vecchia, poi agli interessi di ritardato pagamento, infine alle spese di recupero.
Importo totale dovuto dal consumatore <i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi ed i costi connessi al credito</i>	L'importo totale dovuto dal consumatore è determinato dalla somma tra l'Importo Totale del Credito ed il Costo Totale del Credito.

3. Costi del credito

Tasso di interesse	TAN fisso (Tasso Annuo Nominale calcolato su base annua di 365 giorni). Tan massimo applicabile 15,56%
---------------------------	-----------------------------------------------------------------------------------------------------------

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG)

Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito
 Il TAEG consente al consumatore di confrontare le varie offerte.

TAEG fisso (calcolato su base annua di 365 giorni).
 TAEG massimo applicabile per i Pensionati 16,90%.
 TAEG massimo applicabile per i dipendenti pubblici e statali 7,80%.

Esempio rappresentativo per un pensionato di 64 anni a fine finanziamento:

Ammontare singola rata	Durata del contratto	Importo Totale dovuto dal cliente	TAN fisso	Costo Totale del Credito	Importo Totale del Credito	TAEG fisso
200 €	120 rate	24.000 €	7,34%	7.149,73 €	16.850,27 €	7,76%

Esempio rappresentativo per un dipendente di 40 anni d'età:

Ammontare singola rata	Durata del contratto	Importo Totale dovuto dal cliente	TAN fisso	Costo Totale del Credito	Importo Totale del Credito	TAEG fisso
200 €	120 rate	24.000 €	6,09%	6.166,09 €	17.833,91 €	6,40%

Il costo totale del credito include:

- **Interessi;**
- **COMMISSIONI D'INTERMEDIAZIONE:** commissioni riconosciute agli intermediari del credito addebitate direttamente al cliente e corrispondenti ad attività preliminari alla concessione del finanziamento, non rimborsabili in caso di estinzione anticipata.
- **Spese di istruttoria:** importi addebitati al Cliente a copertura delle spese sostenute dall'intermediario nella fase iniziale della richiesta di ed erogazione del finanziamento, non rimborsabili in caso di estinzione anticipata;
- **Spese d'incasso:** spese per l'incasso di ogni singola rata;
- **Spese per invio delle Comunicazioni Periodiche;**
- **Oneri fiscali (Imposta di bollo):** importi addebitati al Cliente per l'assolvimento degli oneri fiscali, non rimborsabili in caso di estinzione anticipata.

Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere:

Una assicurazione che garantisca il credito

Un altro contratto per un servizio accessorio

No, perché le Polizze obbligatorie per legge, ed i relativi contratti assicurativi, sono sottoscritti direttamente da BNL Finance (nella veste di contraente e beneficiario) che ne sostiene direttamente i costi. I Fascicoli Informativi o gli Estratti di Convenzione Assicurativi sulla copertura del Rischio Vita e Perdita d'Impiego sono consultabili nella Sezione Trasparenza del sito BNL Finance.

No.

3.1 Costi connessi
Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito

BNL Finance non applica ai propri Clienti ulteriori costi derivanti dal contratto di credito, ovvero: spese per comunicazioni infrannuali, per comunicazioni infrannuali richieste dal Cliente e per duplicati documenti .

Costi in caso di ritardo nel pagamento

Tardare con i pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il consumatore (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro.

Per i ritardi di pagamento delle singole rate e di qualsiasi altra somma di cui il Cliente si sia reso debitore in dipendenza del Contratto, saranno addebitati interessi di mora (sulla quota capitale) al tasso annuo pari al TAN di Contratto.
 Se il tasso di interesse di mora, al momento della conclusione del Contratto, fosse superiore a quello previsto ai sensi della legge, il tasso applicato sarà quello corrispondente al tasso soglia previsto per legge. (L. 108/1996).
 In caso di mancato pagamento, sarà richiesto il rimborso dei costi e delle spese sostenuti per eventuali interventi di recupero crediti fino ad un importo non superiore al 20% del totale degli importi scaduti.



4. Altri importanti aspetti legali

<p>Diritto di recesso <i>Il consumatore ha diritto di recedere dal contratto di credito entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto.</i></p>	<p>Si, inviando una comunicazione a mezzo raccomandata A.R. da inviare a BNL Finance S.p.A., Viale Altiero Spinelli n.30, 00157 Roma ovvero a mezzo PEC all'indirizzo bnlfinance@pec.bnmail.com, att.ne Servizio Crediti.</p> <p>Se il Contratto ha avuto esecuzione, del tutto o in parte, il Cliente deve, inoltre, effettuare il rimborso di quanto eventualmente già ricevuto entro 30 giorni dall'invio della comunicazione di recesso, oltre agli interessi contrattualmente dovuti fino al momento della restituzione e alle spese non ripetibili pagate alla pubblica amministrazione.</p>
<p>Rimborso anticipato <i>Il consumatore ha diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte. Il finanziatore ha diritto ad un indennizzo in caso di rimborso anticipato.</i></p>	<p>Il Cliente ha diritto di esercitare in qualsiasi momento la facoltà di rimborso anticipato, del tutto o in parte, del Finanziamento.</p> <p>In tal caso il Cliente ha diritto a una riduzione del costo totale del credito pari all'importo degli interessi, delle commissioni e delle spese dovuti per la vita residua del Contratto, escluse le commissioni e le spese non rimborsabili perché riferite ad attività esaurite nella fase precontrattuale (commissioni di intermediazione C1, spese di istruttoria C2 e oneri fiscali F)..</p> <p>L'indennizzo dovuto a BNL Finance non può superare l'1% dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del Contratto è superiore a un anno, ovvero lo 0,5% del medesimo importo, se la vita residua del Contratto è pari o inferiore ad un anno. In ogni caso, l'indennizzo non può superare l'importo degli interessi che il cliente avrebbe pagato per la vita residua del contratto. L'indennizzo non è dovuto se l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a € 10.000.</p>
<p>Consultazione di una banca dati <i>Se il finanziatore rifiuta la domanda di credito dopo aver consultato una banca dati, il consumatore ha diritto di essere informato immediatamente e gratuitamente del risultato della consultazione. Il consumatore non ha questo diritto se comunicare tale informazione è vietato dalla normativa comunitaria o è contrario all'ordine pubblico o alla pubblica sicurezza.</i></p>	<p>Le banche dati che verranno consultate per l'istruttoria del finanziamento, a fronte di apposita sottoscrizione della relativa richiesta, sono:</p> <ol style="list-style-type: none">1 - CRIF S.p.A., con sede legale in Bologna, Via Fantin, 1-3; Ufficio Relazioni con il pubblico, via Zanardi 41 - 40131 Bologna - Fax:051/ 6458940 Tel: 051 6458900. (attivo dal lunedì al venerdì dalle 8.30 alle 19.00) Sito Internet: www.consumatori.crif.com – email info.consumatori@crif.com.2 - Experian Italia S.p.A., con sede legale in Roma, Piazza dell'Indipendenza n. 11/b - 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Piazza dell'Indipendenza n. 11/b - 00185 Roma - Fax: 199.101.850, Tel:199.183.538, sito internet: www.experian.it (Area Consumatori).
<p>Diritto a ricevere una copia del contratto <i>Il consumatore ha il diritto, su sua richiesta, di ottenere gratuitamente copia del contratto di credito idonea per la stipula. Il consumatore non ha questo diritto se il finanziatore, al momento della richiesta, non intende concludere il contratto</i></p>	
<p>Periodo di validità dell'offerta</p>	<p>L'offerta si intende valida per il giorno di rilascio indicata nel presente documento.</p>
<p>Edizione</p>	<p>1° Aprile 2019</p>

ALLEGATO 1 AL DOCUMENTO "INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI"
CESSIONE DEL QUINTO
VOCI DI COSTO DEL TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale)

Componenti del TAEG:	Definizioni	In caso di estinzione anticipata del finanziamento
TAN (Tasso Annuo Nominale)	Tasso d'interesse applicato dall'intermediario calcolato su base annua.	Al cliente vengono addebitati gli interessi maturati sino alla data di estinzione. Vengono dunque esclusi gli interessi non ancora maturati.
IMPOSTA DI BOLLO	Importi addebitati al cliente a copertura delle spese sostenute dall'intermediario nella fase iniziale di erogazione del prestito per il pagamento degli oneri fiscali.	Non rimborsabili (Upfront)
COMMISSIONI D'INTERMEDIAZIONE	Commissioni riconosciute agli intermediari del credito ed addebitate direttamente al Cliente	Non rimborsabili (Upfront) in quanto corrispondenti ad attività preliminari alla concessione del prestito.

BNL Finance **non applica** ai propri Clienti le **Commissioni "recurring"**, ossia oneri del finanziamento che maturano progressivamente nel corso del contratto, addebitati direttamente al Cliente in sede di erogazione e rimborsabili in caso di estinzione anticipata del finanziamento per la parte non goduta.

BNL Finance **non applica** ai propri Clienti le seguenti voci di spesa:

- **Spese di Istruttoria:** Importi addebitati al cliente a copertura delle spese sostenute dall'intermediario nella fase iniziale di erogazione del prestito per l'istruzione della pratica. Non rimborsabili in caso di estinzione anticipata del finanziamento (upfront);
- **Spese per l'incasso delle rate periodiche;**
- **Spese per Invio delle comunicazioni periodiche.**