


FOGLIO INFORMATIVO Cessione Quinto Stipendio

Redatto ai sensi delle disposizioni di cui alla delibera CICR 04.03.2003 e successivo provvedimento di attuazione della Banca d'Italia 29.07.09

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO FINANZIARIO

	<p style="text-align: center;">Eurocqs Spa Via Antonio Pacinotti, 73/81 00146 Roma Tel. 06.203930 Fax 06.20393020 E-mail: info@eurocqs.it Associata UFI</p>	<p style="text-align: center;">Cap. Sociale €.600.000,00 i.v. R.E.A. di Roma 1039845 Iscr. Albo Intermed.Fin. ex art 106 D.Lgs 385/93 Elenco B.I. 37323 P.Iva – CF 07551781003 N.Iscr.RUI ISVAP E000203387</p>	<p>Foglio Informativo n. 08 del 01.04.2010</p>
--	---	--	---

INFORMAZIONI SUGLI INTERMEDIARI COMMITTENTI

<p>Ktesios Spa Corso V.Emanuele II, 154 00186 Roma Tel 06.684451 Fax 06.6445320 Cap.Soc.€.16.000.000,00 i.v. Dir. e Coord.to: CQS Holding Srl</p>	<p style="text-align: center;">www.ktesios.it Cod. Abi 312439 Iscr. Albo UIC ex art. 107 n. 2804 CF e P.I. 04084061003 Riserve €1.508.247,00 Iscr. RUI ISVAP D00231816</p>	<p>Family Credit Network Spa Sede Sociale: Via Tortona, 33 - Milano Sede Amm.va: Viale Lincoln,12/14 Tel. 06.5452661 – 06.54526605 Cap. Soc. 15.000.000,00 i.v.</p>	<p style="text-align: center;">www.ucfin.it Cod. Abi 3218.5 Iscr.Albo Gruppi Banc.n.3135.1 Iscr. Albo Inter. Finanz. N.37515 CF e P.I. 04015520267 Dir. e Coord.to UniCredit Spa</p>
<p>Futuro Spa Gruppo Bancario Mediobanca Spa Soc. Unico: Compass spa Dir. e Coord. Mediobanca Spa CF e P.I. 01277730030 Cap. Soc. €4.8000.000,00 i.v.</p>	<p style="text-align: center;">www.futuro-spa.com Elenco Gen. Int.ri Finanziari 1760 Elenco Spec. B.I. n. 31060.7 Codice ABI: 016595 Iscr. RUI ISVAP D000200022 Riserve €844.729,00</p>	<p>UNIFIN Spa Strada Maggiore, 47 Casella Postale 964 40125 Bologna Tel.051/3940811 fax 011/19690923 Cap. Soc. €4.186.585 i.v. Dir. Coord.to: Santander Consumer Finance S.A. Madrid</p>	<p>E-mail: info@unifinspa.com Cod. Abi 31298.3 Iscr. El. Spec. ex art.107 n.11027 cr.Re.Imp.BO 18965 REA BO 209152 CF e P.I.: 00317760379 Riserve €21.730.318,00</p>
<p>IBL Banca Istituto Bancario del Lavoro Spa Via Campo Marzio, 46 00186 Roma Fax n. 06/6845955 Cap.Soc. 12.500.000,00 i.v.</p>	<p style="text-align: center;">www.iblbanca.it Iscr. Albo Gruppi Banc.n.3263.1 Iscr. Albo Banche n.5578 CF: 00452550585 info@iblbanca.it Riserve €3.380.449,00 ad 04/09</p>		

I Fogli informativi di questi intermediari sono messi a disposizione in copia asportabile presso i locali aperti al pubblico di Eurocqs Spa oppure verranno consegnati dall'incaricato dell'offerta fuori sede.

DESCRIZIONE DELL'OPERAZIONE

La cessione del quinto dello stipendio è un prestito personale a tasso fisso per l'intera durata del piano di ammortamento da estinguersi mediante cessione pro solvendo di una quota della retribuzione mensile, cui il Cliente ha diritto in dipendenza della propria prestazione di lavoro subordinato. Il datore di lavoro trattiene direttamente dalla retribuzione del cedente le rate mensili di ammortamento e ne effettua diretta rimessa all'Intermediario Cessionario. Il Cliente/Cedente è costituito debitore, a titolo di mutuo, nei confronti dell'Intermediario/Cessionario dell'importo complessivo risultante dal capitale erogato e degli oneri di attivazione del prestito indicati nel Documento di Sintesi delle Principali Condizioni Economiche. Il Cliente/Cedente non è liberato dalla sua obbligazione di restituzione del debito sino a quando l'istituto cessionario non abbia ottenuto l'integrale pagamento, trattandosi di cessione pro solvendo. Si richiama l'attenzione del Cliente/Cedente sulla circostanza che per legge e per volontà dello stesso cedente il trattamento di fine rapporto è vincolato a garanzia del prestito. La cessione del quinto è disciplinata dal DPR n.180 del 5/1/50 e dal DPR n. 895 del 28/7/50.

Si evidenzia che al perfezionamento del contratto con cessione di quote dello stipendio per legge devono essere stipulate polizze assicurative rispettivamente a copertura del rischio vita e dei rischi relativi alla perdita di occupazione del lavoratore ovvero, in alternativa, del rischio di mancato adempimento dell'obbligazione del lavoratore finanziato. Nel primo e nel secondo caso la polizza, il cui costo viene detratto dal netto ricavo, estingue ogni debito del cedente, mentre nell'ultimo caso la Compagnia di Assicurazione potrà surrogarsi nei diritti verso il Cliente/Cedente, una volta che avrà rimborsato il cessionario del residuo credito. Con riferimento agli strumenti di trasparenza in materia assicurativa si rinvia al Regolamento ISVAP n. 5 del 16/10/2006 e per le condizioni contrattuali di assicurazione, si rimanda alla modulistica contrattuale e di trasparenza delle Compagnie di Assicurazione.

Per i lavoratori dipendenti dello Stato la copertura sia per il rischio morte sia per il rischio impiego potrà essere fornita direttamente dall'INPDAP mediante rilascio della garanzia di cui all'art. 32 del D.P.R. 180/1950; per i lavoratori del gruppo FS la copertura assicurativa del prestito potrà essere fornita direttamente dal gruppo FS.

PRINCIPALI RISCHI

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- l'impossibilità del Cliente di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso, in quanto il prestito è a tasso fisso;
- la possibilità dell'Intermediario finanziario di variare in senso sfavorevole condizioni e prezzi praticati al ricorrere delle condizioni previste;
- la possibilità per l'Intermediario finanziario di dichiarare il Cliente decaduto dal beneficio del termine di rimborso, ex art. 1186 c.c., ovvero dichiarare risolto ex art. 1456 c.c. il contratto nell'ipotesi di ritardato o mancato pagamento anche di una sola delle rate del prestito.

CONDIZIONI ECONOMICHE

COD.	ONERI	CESSIONE DEL QUINTO	PREFINANZIAMENTO
A	TAN Tasso nominale annuo applicabile	massimo 7,00% (*)	Nessuna
B	Commissioni bancarie	massimo 10,0%	Nessuna
C	Commissione dell'intermediario (anche per l'attività svolta fuori sede)	massimo 20%	Nessuna
D	Imposta sostitutiva	0,25% / bollo € 14,62	bollo € 14,62
E	Polizza assicurativa rischio vita	massimo 26,00% (**)	Nessuna
E1	Polizza assicurativa rischio impiego	massimo 15,00% (**)	Nessuna
F	Spese fisse (comprenditive delle spese di notifica, istruttoria, POSTALI etc.)	massimo 500 €	Nessuna
G	Valuta applicata	30 gg. antecedenti prima scadenza	Nessuna
H	T.A.E.G./I.S.C.	Capitale lordo mutuato < 5000 €	massimo 22,29%
		Capitale lordo mutuato >= 5000 €	massimo 17,82%
I	TEGM	Capitale lordo mutuato < 5000 €	massimo 14,86%
		Capitale lordo mutuato >= 5000 €	massimo 11,88%
L	Interessi di mora (tasso massimo)	pari al TAN del finanziamento	Nessuna
M	Periodicità di calcolo degli interessi	Mensile	Nessuna
N	Spese fisse di estinzione o Oneri di estinzione anticipata su capitale residuo	massimo 1%	Nessuna
O	Penali	nessuna	Nessuna
P	Comunicazioni periodiche	nessuna	Nessuna

I valori % si riferiscono al capitale lordo mutuato; (*) I valori % si riferiscono ad un tasso d'interesse scalare annuo; (**) valore variabile in relazione all'età anagrafica e all'anzianità di servizio del Cliente, all'ammontare del finanziamento richiesto e salvo diversa valutazione del rischio specifico effettuata dall'assicuratore in sede di assunzione

FOGLIO INFORMATIVO Cessione Quinto Stipendio

Redatto ai sensi delle disposizioni di cui alla delibera CICR 04.03.2003 e successivo provvedimento di attuazione della Banca d'Italia 29.07.09

INFORMATIVA PRE-CONTRATTUALE

In ottemperanza a quanto previsto dal Provvedimento Banca d'Italia del 29 luglio 2009 recante "Disposizioni sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari" Eurocqs S.p.A., per rendere note le caratteristiche dei prodotti offerti e per ciascuna modalità di commercializzazione impiegata (offerta presso lo sportello oppure fuori sede) mette a disposizione della propria clientela: 1. Documento contenente i "Principali Diritti del Cliente" 2. Foglio informativo 3. Tabella contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) ex legge 108/96 (c.d. " Legge antiusura") 4. Guida pratica all'Arbitro Bancario Finanziario ex art. 128-bis TUB. 6. Informativa sulla Privacy ai sensi del D.lgs. 196/03.

CLAUSOLE CONTRATTUALI

1. La prima rata scadrà il mese successivo alla notifica del contratto presso l'ente o azienda ove dipende il Cliente e comunque non oltre il 3° mese successivo alla notifica stessa. La valuta riconosciuta al Cliente sarà di 30 giorni antecedente la scadenza della prima rata. Il prelevamento delle quote mensili proseguirà ininterrottamente fino alla completa estinzione del debito, al raggiungimento della quale il rapporto con il Cliente si riterrà concluso.
2. Nel caso di ritardo nel pagamento o mancato pagamento anche di una sola delle rate del prestito a qualsiasi causa esso sia attribuibile, saranno dovuti sull'importo non pagato gli interessi di mora nella stessa misura del tasso nominale annuo del presente finanziamento; tali interessi decorreranno di pieno diritto senza bisogno di alcuna intimazione o messa in mora, ma soltanto per l'avvenuta scadenza del termine previsto, senza peraltro pregiudicare la facoltà del Cessionario di considerare risolto il contratto per inadempimento ai sensi dell'art. 1456 2° comma cod. civ.
3. Le comunicazioni periodiche relative allo svolgimento del rapporto vengono effettuate mediante l'invio di uno schema analitico e un aggiornato quadro delle condizioni applicate. Se il cliente non presenta una contestazione scritta, le comunicazioni s'intendono approvate dopo 60 giorni dal ricevimento.
4. Il Cliente è obbligato a denunciare ogni suo trasferimento, anche di dipendenza lavorativa, ad Eurocqs S.p.A o all'Intermediario Committente.
5. La cessione estenderà i suoi effetti sull'assegno di quiescenza qualora, una volta cessato il servizio, esista il diritto al trattamento pensionistico e l'Ente previdenziale risulti obbligato per legge ad operare le necessarie trattenute. Nel caso in cui tale obbligo non sussista, a seguito della cessazione del rapporto di lavoro la cessione si estenderà sul trattamento di fine rapporto, sulla liquidazione o sulle somme dovute al Cliente a qualunque titolo e sotto qualunque denominazione. Gli eventuali oneri imposti dall'Amministrazione o dagli Enti di previdenza per l'effettuazione delle trattenute saranno a carico del Cedente.
6. Nei casi di riduzione per qualsiasi causa della retribuzione mensile, qualora la retribuzione stessa subisca una riduzione inferiore ad un terzo, la trattenuta da parte dell'Amministrazione dovrà continuare a essere effettuata nella misura stabilita dal contratto. Ove la riduzione sia maggiore ad un terzo la trattenuta non potrà eccedere il quinto dello stipendio ridotto. (artt. 35 e 55 del D.P.R. 5/1/1950 n.180).
7. Per i dipendenti dello Stato, che si avvalgono della procedura di cui al T.U. 180/1950 per compagnia assicurativa si deve intendere l'INPDAP.
8. La stipula del contratto di finanziamento presuppone la sottoscrizione di un contratto assicurativo connesso all'operazione a copertura del Rischio Vita. Il costo della polizza sarà a totale carico del Cliente ed il relativo premio verrà trattenuto e versato alla Compagnia di assicurazione direttamente dall'Intermediario Committente al momento dell'erogazione del prestito. La premorienza del Mutuatario determina a favore del Mutuante la corresponsione da parte della Compagnia di assicurazione di un importo pari al debito residuo, in linea capitale, computato alla data del decesso. A ricezione del suddetto importo da parte del Mutuante, il debito si considererà estinto, con esclusione del diritto di rivalsa della Compagnia di assicurazione nei confronti degli eredi del cliente. Il Mutuatario prende altresì atto che il Mutuante, con costi a proprio carico, ha stipulato con Polizza Credito a garanzia del mancato adempimento, non derivante da decesso e conseguente alla perdita da parte del Cliente del posto di lavoro, dell'obbligazione di rimborso del finanziamento. In caso di verifica del sinistro e corresponsione del residuo debito in favore del Mutuante da parte della Compagnia di assicurazione, quest'ultima resterà surrogata in ogni diritto, ragione, privilegio ed azione originariamente spettante al Mutuante verso il Mutuatario ed il relativo:
 - datore di lavoro
 - fondo pensione
 - istituto di previdenza obbligatoria
- In alternativa, in luogo della suddetta Polizza Credito stipulata a favore del Mutuante, il Cliente potrà scegliere di sottoscrivere, con costi ed oneri a proprio esclusivo carico e che saranno trattenuti anticipatamente dall'importo finanziato, una Polizza Assicurativa contro il rischio di Insolvenza derivante da perdita del posto di lavoro, avente come beneficiario il Mutuante. In quest'ultimo caso, nell'ipotesi di verifica del sinistro e successivamente al pagamento del debito residuo da parte della Compagnia di assicurazione in favore del Mutuante, il debito derivante dal finanziamento si considererà estinto, con esclusione del diritto di rivalsa della Compagnia di assicurazione nei confronti del Cliente, salvo i casi esclusione della copertura assicurativa previsti dalla legge (ad esempio dolo ex art. 1900 c.c., dichiarazioni precontrattuali false o reticenti ex artt. 1892 e 1893 c.c. etc.)
9. 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 dalla polizza stipulata con una Compagnia assicurativa privata
10. Il Cliente ha potere di recedere dal contratto inviando una comunicazione scritta a mezzo raccomandata A/R a Eurocqs S.p.A. Via Antonio Pacinotti 73/81- 00146 Roma entro 15 giorni dalla sottoscrizione del contratto. L'efficacia del recesso resta però condizionata alla restituzione, nello stesso termine, delle somme che il Cliente avesse ottenuto a qualsiasi titolo, ivi comprese le eventuali somme corrisposte a titolo di prefinanziamento, da Eurocqs S.p.A. in funzione del contratto di finanziamento sottoscritto.
11. E' sempre potere del cliente poter estinguere prima della scadenza. In caso di anticipata estinzione del prestito le spese indicate nei punti B), C), D), E), E1), F) della tabella relativa alle condizioni economiche, essendo a carico del Cliente, verranno trattenute dall'Intermediario Committente. all'atto dell'erogazione del finanziamento e direttamente corrisposte agli aventi diritto, per cui non saranno rimborsati. Il Cliente sarà altresì tenuto al rimborso delle spese di estinzione pari all'1% del capitale residuo netto. Nel caso in cui l'estinzione sia finalizzata ad una contestuale sottoscrizione di un nuovo finanziamento (c.d. rinnovo) al Cliente sarà liquidata la differenza tra il netto ricavo erogabile del nuovo prestito ed il debito residuo del precedente prestito; tuttavia l'operazione di rinnovo sarà possibile solo qualora ricorrano i presupposti ed i termini temporali indicati all'art 39 del T.U. 180/50.
12. I Tempi massimi di chiusura del rapporto sono fissati nella misura di 10 gg lavorativi dal ricevimento di tutta la documentazione necessaria per compiere l'operazione. Il mancato rispetto della tempistica di cui sopra non addebitabile ad errori o omissioni direttamente imputabili all'Intermediario non potrà comportare oneri o responsabilità a carico di Eurocqs S.p.A.
13. Il Cliente che voglia contestare ad Eurocqs S.p.A. un comportamento od una omissione in ordine al rapporto contrattuale intrattenuto con la stessa, ha potere di presentare reclamo in forma scritta a mezzo raccomandata A/R, ovvero a mezzo raccomandata a mano, ovvero via fax all'Ufficio Reclami di Eurocqs S.p.A. Via Antonio Pacinotti, 73/81, oppure inviando una e-mail all'indirizzo di posta elettronica ufficioreclami@eurocqs.it. Eurocqs S.p.A. evaderà la richiesta entro 30 giorni dalla presentazione del reclamo. Ove il reclamo sia ritenuto fondato, nella risposta saranno indicati anche i tempi tecnici entro i quali Eurocqs S.p.A. s'impegna a provvedere alla risoluzione della problematica esposta. Qualora il cliente sia rimasto insoddisfatto dell'esito del ricorso o non abbia ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario e Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro il Cliente può consultare l'apposita Guida messa a disposizione da parte dell'Intermediario; può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it oppure il sito internet www.eurocqs.it; può chiedere informazioni presso le Filiali della Banca d'Italia oppure presso i locali aperti al pubblico di Eurocqs S.p.A.
14. Nessun onere aggiuntivo viene richiesto dal Mutuante o, per esso dalla società procuratrice oltre a quelli evidenziati nel contratto di finanziamento ed indicati in questo foglio informativo

FOGLIO INFORMATIVO Cessione Quinto Stipendio

Redatto ai sensi delle disposizioni di cui alla delibera CICR 04.03.2003 e successivo provvedimento di attuazione della Banca d'Italia

TEMPI DI EROGAZIONE DEL FINANZIAMENTO

Durata della delibera/istruttoria: tra la presentazione della documentazione completa e la stipula del contratto può intercorrere un tempo massimo di 7 gg. lavorativi. La delibera è in capo agli Istituti Eroganti.

Erogazione del netto ricavo: tra la stipula e l'effettiva messa a disposizione della somma intercorrerà un lasso di tempo la cui entità è subordinata ai tempi di consegna in originale ad Eurocqs Spa della seguente documentazione: Atto di Benestare rilasciato dal datore di lavoro; Polizze Assicurative; Conti Estintivi di eventuali debiti da estinguere per conto del cliente.

TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO (TEGM)

Rappresenta il Tasso Effettivo Globale Medio degli interessi, applicati dalle banche e dagli intermediari finanziari per operazioni di analoga natura, così come rilevato trimestralmente dal Ministero dell'economia e delle Finanze, sentita la Banca d'Italia. Il TEGM, aumentato della metà, è considerato parametro di riferimento per la determinazione degli interessi usurari. La clientela potrà consultare il TEGM previsto dall'art. 2 della Legge 108/1996 (c.d. "Legge antiusura") relativo alla specifica operazione sul cartello affisso presso i nostri locali aperti al pubblico, sul sito internet www.eurocqs.it oppure sul documento contenente la rilevazione trimestrale del TEGM che l'incaricato dell'offerta fuori sede consegnerà al cliente.

LEGENDA

TEGM (Tasso Effettivo Globale Medio)	Tasso effettivo globale medio in vigore relativo ad una categoria di operazione di finanziamento di cui alla tabella dei tassi effettivi globali medi oggetto della rilevazione trimestrale da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze. Il TEGM, aumentato della metà, è il limite previsto dal terzo comma dell'articolo 644 del codice penale oltre il quale gli interessi sono sempre usurari per quella categoria di operazione in riferimento.
TAN	Il Tasso Annuale Nominale di interesse corrisponde al prezzo che il Cliente paga alla società finanziatrice per la fruizione del prestito nell'intervallo di tempo di 1 anno.
TAEG/ISC	Tasso Annuo Effettivo Globale / Indicatore Sintetico di Costo: rende uguale, su base annua, la somma del valore attuale di tutti gli importi che compongono il finanziamento erogato dal creditore alla somma del valore attuale di tutte le rate di rimborso.
Tasso Soglia	È il limite previsto dal terzo comma dell'articolo 644 del codice penale oltre il quale gli interessi sono sempre usurari per quella categoria di operazione in riferimento. Si calcola aumentando della metà il TEGM relativo alla categoria di operazione di finanziamento.
Tasso di Mora	Tasso d'interesse supplementare a carico del Cliente applicato in caso di ritardo nel pagamento della rata di rimborso del debito rispetto ai termini pattuiti.
Valuta	Giorno di scadenza effettiva a partire dal quale decorrono o cessano di decorrere gli interessi.
Quota Interessi	Nell'ambito del piano di rimborso di un prestito (piano di ammortamento), costituisce la componente della rata relativa all'interesse maturato al tasso previsto dal piano stesso.
Quiescenza	Trattamento economico di natura previdenziale che si riconosce al dipendente pubblico/privato a partire dalla data di cessazione del rapporto di lavoro.
Intermediario Finanziario	Soggetto iscritto nell'elenco generale di cui all'art 106 o 107 T.U.B. tenuto da Banca d'Italia svolgente attività finanziarie.
Mediatore Creditizio	Soggetto iscritto nell'analogo Elenco professionale tenuto da Banca d'Italia che mette in relazione, anche mediante attività di consulenza, le Banche e gli Intermediari Finanziari con la clientela, senza essere legato ad alcuna delle parti rimanendo terzo rispetto alle stesse.
Agente in attività finanziaria	Soggetto iscritto nell'analogo Elenco professionale tenuto da Banca d'Italia che propone i prodotti finanziari dell'Intermediario e può, se munito di procura, sottoscrivere i relativi contratti.

PORTABILITA'

Per la portabilità si rimanda alle direttive delle Banche e/o Intermediari finanziari in quanto diretti contraenti e titolari di tutti i rapporti contrattuali.

INFORMAZIONI SULL'AGENTE / MEDIATORE

Denominazione _____

Indirizzo _____

città _____

cap _____

telefono _____

Iscrizione Albo Banca d'Italia _____

con Eurocqs S.p.A. intrattiene rapporti quale Mediatore Agente

Offerta fuori sede: Gli Agenti o i Mediatori Creditizi con noi convenzionati, e tutti gli altri soggetti abilitati a formulare un offerta fuori sede per conto di Eurocqs S.p.A., vengono remunerati da quest'ultima, per cui **nessun corrispettivo deve essere versato loro direttamente per l'opera svolta e nessun onere aggiuntivo (spese o rimborsi)** può essere richiesto per il solo fatto che l'attività finanziaria viene svolta in tutto o in parte fuori dai locali aperti al pubblico di Eurocqs S.p.A.

In considerazione del fatto che la presente informativa è fornita al fine di soddisfare specifiche esigenze di trasparenza, invitiamo la Clientela a leggere attentamente le informazioni ivi contenute ed a sottoscrivere/firmare copia della medesima informativa per avvenuta lettura e disponibilità del documento.

Dichiaro di aver preso atto di quanto contenuto nella presente informativa, composta di n. 3 pagine numerate da 1 a e di averne ricevuta copia..

**Timbro e Firma
del Soggetto Abilitato**

Il Cliente


(luogo e data)

(per ricevuta ed accettazione)

FOGLIO INFORMATIVO Delegazione di Pagamento

Redatto ai sensi delle disposizioni di cui alla delibera CICR 04.03.2003 e successivo provvedimento di attuazione della Banca d'Italia 29.07.09

INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO FINANZIARIO

	Eurocqs Spa Via Antonio Pacinotti, 73/81 00146 Roma Tel. 06.203930 Fax 06.20393020 E-mail: info@eurocqs.it Associata UFI	Cap. Sociale €.600.000,00 i.v. R.E.A. di Roma 1039845 Iscr. Albo Interm.Fin. ex art 106 D.Lgs 385/93 Elenco B.I. 37323 P.Iva – CF 07551781003 N.Iscr.RUI ISVAP E000203387	Foglio Informativo n. 03 del 01.04.2010
--	--	---	--

INFORMAZIONI SUGLI INTERMEDIARI COMMITTENTI

Ktesios Spa Corso V.Emanuele II, 154 00186 Roma Tel 06.684451 Fax 06.6445320 Cap.Soc.€.16.000.000,00 i.v. Dir. e Coord.to: CQS Holding Srl	www.ktesios.it Cod. Abi 312439 Iscr. Albo UIC ex art. 107 n. 2804 CF e P.I. 04084061003 Riserve €1.508.247,00 Iscr. RUI ISVAP D00231816	Family Credit Network Spa Sede Sociale: Via Tortona, 33 - Milano Sede Amm.va: Viale Lincoln,12/14 00144 Roma Tel. 06.5452661 – 06.54526605 Cap. Soc. 15.000.000,00 i.v.	www.ucfin.it Cod. Abi 3218.5 Iscr. Albo Gruppi Banc.n.3135.1 Iscr. Albo Inter. Finanz. N.37515 CF e P.I. 04015520267 Dir. e Coord.to UniCredit Spa
Futuro Spa Gruppo Bancario Mediobanca Spa Soc. Unico: Compass spa Dir. e Coord. Mediobanca Spa CF e P.I. 01277730030 Cap. Soc. €.4.800.000,00 i.v.	www.futuro-spa.com Elenco Gen. Int.ri Finanziari 1760 Elenco Spec. B.I. n. 31060.7 Codice ABI: 016595 Iscr. RUI ISVAP D000200022 Riserve €844.729,00	UNIFIN Spa Strada Maggiore, 47 Casella Postale 964 40125 Bologna Tel.051/3940811 fax 011/19690923 Cap. Soc. €4.186.585 i.v.	E-mail: info@unifinspa.com Cod. Abi 31298.3 Iscr. El. Spec. ex art.107 n.11027 cr.Re.Imp.BO 18965 REA BO 209152 CF e P.I.: 00317760379 Riserve €21.730.318,00 Dir. Coord.to: Santander Consumer Finance S.A. Madrid
IBL Banca Istituto Bancario del Lavoro Spa Via Campo Marzio, 46 00186 Roma Fax n. 06/6845955 Cap.Soc. 12.500.000,00 i.v.	www.iblbanca.it Iscr. Albo Gruppi Banc.n.3263.1 Iscr. Albo Banche n.5578 CF: 00452550585 info@iblbanca.it Riserve €3.380.449,00 ad 04/09		

I Fogli informativi di questi intermediari sono messi a disposizione in copia asportabile presso i locali aperti al pubblico di Eurocqs Spa oppure verranno consegnati dall'incaricato dell'offerta fuori sede.

DESCRIZIONE DELL'OPERAZIONE

La delegazione di pagamento è un prestito personale a tasso fisso per l'intera durata del piano di ammortamento. Il Cliente/Delegante, per il rimborso del prestito ai sensi dell'art. 1723 2° co. c.c., conferisce apposito mandato irrevocabile al proprio datore di lavoro a prelevare e versare mensilmente una quota della retribuzione direttamente all'Intermediario finanziario nonché, in caso di cessazione del rapporto di lavoro, a trattenere sull'ultima retribuzione, sull'indennità di licenziamento o su qualsiasi somma dovuta al delegante in dipendenza del rapporto di lavoro, l'importo delle rate non ancora pagate fino all'integrale saldo del debito. La delegazione di pagamento è considerata valida ed efficace se viene accettata dal datore di lavoro. La delega di pagamento è disciplinata dagli articoli 1269 e 1723 del codice civile. Per i dipendenti dello Stato si fa riferimento alle circolari del Ministero del Tesoro n.46 dell' 8 agosto 1995 e n. .63 del 16 ottobre 1996. Si evidenzia che al perfezionamento del contratto possono essere stipulate polizze assicurative rispettivamente a copertura del rischio vita e dei rischi relativi alla perdita di occupazione del lavoratore ovvero in alternativa del rischio di mancato adempimento dell'obbligazione del lavoratore finanziato. Nel primo e nel secondo caso la polizza, il cui costo viene detratto dal netto ricavo, estingue ogni debito del mutuatario, mentre nell'ultimo caso la compagnia di assicurazione potrà surrogarsi in diritto verso il Cliente/Cedente, una volta che avrà rimborsato il mutuante del residuo credito. Con riferimento agli strumenti di trasparenza in materia assicurativa si rinvia al Regolamento ISVAP n. 5 del 16/10/2006 e per le condizioni contrattuali di assicurazione, si rimanda alla modulistica contrattuale e di trasparenza delle Compagnie di Assicurazione.

PRINCIPALI RISCHI

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- l'impossibilità del Cliente di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso, in quanto il prestito è a tasso fisso;
- la possibilità dell'Intermediario finanziario di variare in senso sfavorevole condizioni e prezzi praticati al ricorrere delle condizioni previste;
- la possibilità per l'Intermediario finanziario di dichiarare il Cliente decaduto dal beneficio del termine di rimborso, ex art. 1186 c.c., ovvero dichiarare risolto ex art. 1456 c.c. il contratto nell' ipotesi di ritardato o mancato pagamento anche di una sola delle rate del prestito.

CONDIZIONI ECONOMICHE

COD.	ONERI	DELEGAZIONE DI PAGAMENTO	PREFINANZIAMENTO
A	TAN Tasso nominale annuo applicabile	massimo 7,00%(*)	nessuna
B	Commissioni bancarie	massimo 10,0%	nessuna
C	Commissione dell'intermediario (anche per l'attività svolta fuori sede)	massimo 20%	nessuna
D	Imposta sostitutiva	0,25% / bollo € 14,62	bollo € 14,62
E	Polizza assicurativa rischio vita	massimo 26,00% (**)	nessuna
E1	Polizza assicurativa rischio impiego	massimo 15,00% (**)	nessuna
F	Spese fisse (comprendenti delle spese di notifica, istruttoria, POSTALI etc.)	massimo 500 €	nessuna
G	Valuta applicata	30 gg. antecedenti prima scadenza	nessuna
H	T.A.E.G./I.S.C.	Capitale lordo mutuato < 5000 €	massimo 20,02%
		Capitale lordo mutuato >= 5000 €	massimo 20,02%
I	TEGM	Capitale lordo mutuato < 5000 €	massimo 13,35%
		Capitale lordo mutuato >= 5000 €	massimo 13,35%
L	Interessi di mora (tasso massimo)	pari al TAN del finanziamento	nessuna
M	Periodicità di calcolo degli interessi	Mensile	nessuna
N	Spese fisse di estinzione o Oneri di estinzione anticipata su capitale residuo	massimo 1%	nessuna
O	Penali	Nessuna	nessuna
P	Comunicazioni periodiche	Nessuna	nessuna

I valori % si riferiscono al capitale lordo mutuato;(*) I valori % si riferiscono ad un tasso d'Interesse scalare annuo;(**) valore variabile in relazione all'età anagrafica e all'anzianità di servizio del Cliente, all'ammontare del finanziamento richiesto e salvo diversa valutazione del rischio specifico effettuata dall'assicuratore in sede di assunzione

FOGLIO INFORMATIVO Delegazione di Pagamento

Redatto ai sensi delle disposizioni di cui alla delibera CICR 04.03.2003 e successivo provvedimento di attuazione della Banca d'Italia 29.07.09

INFORMATIVA PRE-CONTRATTUALE

In ottemperanza a quanto previsto dal Provvedimento Banca d'Italia del 29 luglio 2009 recante "Disposizioni sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari" Eurocqs S.p.A., per rendere note le caratteristiche dei prodotti offerti e per ciascuna modalità di commercializzazione impiegata (offerta presso lo sportello oppure fuori sede) mette a disposizione della propria clientela: 1. Documento contenente i "Principali Diritti del Cliente" 2. Foglio informativo 3. Tabella contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) ex legge 108/96 (c.d. "Legge antiusura") 4. Guida pratica all'Arbitro Bancario Finanziario ex art. 128-bis TUB. 6. Informativa sulla Privacy ai sensi del D.lgs. 196/03.

CLAUSOLE CONTRATTUALI

1. La prima rata scadrà il mese successivo alla notifica del contratto presso l'ente o azienda ove dipende il Cliente e comunque non oltre il 3° mese successivo alla notifica stessa. La valuta riconosciuta al Cliente sarà di 30 giorni antecedente la scadenza della prima rata. Il prelevamento delle quote mensili proseguirà ininterrottamente fino alla completa estinzione del debito, al raggiungimento della quale il rapporto con il Cliente si riterrà concluso.
2. Nel caso di ritardo nel pagamento o mancato pagamento anche di una sola delle rate del prestito a qualsiasi causa esso sia attribuibile, saranno dovuti sull'importo non pagato gli interessi di mora nella stessa misura del tasso nominale annuo del presente finanziamento; tali interessi decorreranno di pieno diritto senza bisogno di alcuna intimazione o messa in mora, ma soltanto per l'avvenuta scadenza del termine previsto, senza peraltro pregiudicare la facoltà del Cessionario di considerare risolto il contratto per inadempimento ai sensi dell'art. 1456 2° comma cod. civ.
3. Le comunicazioni periodiche relative allo svolgimento del rapporto vengono effettuate mediante l'invio di uno schema analitico e un aggiornato quadro delle condizioni applicate. Se il cliente non presenta una contestazione scritta, le comunicazioni s'intendono approvate dopo 60 giorni dal ricevimento.
4. Il Cliente è obbligato a denunciare ogni suo trasferimento, anche di dipendenza lavorativa, ad Eurocqs S.p.A o all'Intermediario Committente.
5. Per i dipendenti che maturano il diritto al TFR, questo sarà vincolato a garanzia dell'operazione.
6. La stipula del contratto di finanziamento presuppone la sottoscrizione di un contratto assicurativo connesso all'operazione a copertura del Rischio Vita. Il costo delle polizze sarà a totale carico del Cliente ed i relativi premi verranno tratti e versati alla Compagnia di assicurazione direttamente dall'Ente Erogante al momento dell'erogazione del prestito. La premioria del Mutuatario determina a favore del Mutuante la corresponsione da parte della Compagnia di assicurazione di un importo pari al debito residuo, in linea capitale, computato alla data del decesso. A ricezione del suddetto importo da parte del Mutuante, il debito si considererà estinto, con esclusione del diritto di rivalsa della Compagnia di assicurazione nei confronti degli eredi del cliente. Il Mutuatario prende altresì atto che il Mutuante, con costi a proprio carico, ha stipulato con Polizza Credito a garanzia del mancato adempimento, non derivante da decesso e conseguente alla perdita da parte del Cliente del posto di lavoro, dell'obbligazione di rimborso del finanziamento. In caso di verifica del sinistro e corresponsione del residuo debito in favore del Mutuante da parte della Compagnia di assicurazione, quest'ultima resterà surrogata in ogni diritto, ragione, privilegio ed azione originariamente spettante al Mutuante verso il Mutuatario. In alternativa, in luogo della suddetta Polizza Credito stipulata a favore del Mutuante, il Cliente potrà scegliere di sottoscrivere, con costi ed oneri a proprio esclusivo carico e che saranno tratti anticipatamente dall'importo finanziato, una Polizza Assicurativa contro il rischio di Insolvenze derivante da perdita del posto di lavoro, avente come beneficiario il Mutuante. In quest'ultimo caso, nell'ipotesi di verifica del sinistro e successivamente al pagamento del debito residuo da parte della Compagnia di assicurazione in favore del Mutuante, il debito derivante dal finanziamento si considererà estinto, con esclusione del diritto di rivalsa della Compagnia di assicurazione nei confronti del Cliente, salvo i casi esclusione della copertura assicurativa previsti dalla legge (ad esempio dolo ex art. 1900 c.c., dichiarazioni precontrattuali false o reticenti ex art. 1892 e 1893 c.c. etc.)
7. Il Cliente ha potere di recedere dal contratto inviando una comunicazione scritta a mezzo raccomandata A/R a Eurocqs S.p.A. Via Antonio Pacinotti 73/81- 00146 Roma entro 15 giorni dalla sottoscrizione del contratto. L'efficacia del recesso resta però condizionata alla restituzione, nello stesso termine, delle somme che il Cliente avesse ottenuto a qualsiasi titolo, ivi comprese le eventuali somme corrisposte a titolo di prefinanziamento, da Eurocqs S.p.A. in funzione del contratto di finanziamento sottoscritto.
8. E' sempre potere del cliente poter estinguere prima della scadenza. In caso di anticipata estinzione del prestito le spese indicate nei punti B), C), D), E), E1), F) della tabella relativa alle condizioni economiche, essendo a carico del Cliente, verranno trattate dall'Intermediario Committente. all'atto dell'erogazione del finanziamento e direttamente corrisposte agli aventi diritto, per cui non saranno rimborsati. Il Cliente sarà altresì tenuto al rimborso delle spese di estinzione pari all'1% del capitale residuo netto. Nel caso in cui l'estinzione sia finalizzata ad una contestuale sottoscrizione di un nuovo finanziamento (c.d. rinnovo) al Cliente sarà liquidata la differenza tra il netto ricavo erogabile del nuovo prestito ed il debito residuo del precedente prestito; tuttavia l'operazione di rinnovo sarà possibile solo qualora ricorrano i presupposti ed i termini temporali indicati all'art 39 del T.U. 180/50.
9. I Tempi massimi di chiusura del rapporto sono fissati nella misura di 10 gg lavorativi dal ricevimento di tutta la documentazione necessaria per compiere l'operazione. Il mancato rispetto della tempistica di cui sopra non addebitabile ad errori o omissioni direttamente imputabili all'Intermediario non potrà comportare oneri o responsabilità a carico di Eurocqs S.p.A.
10. Il Cliente che voglia contestare ad Eurocqs S.p.A. un comportamento od una omissione in ordine al rapporto contrattuale inattenuto con la stessa, ha potere di presentare reclamo in forma scritta a mezzo raccomandata A/R, ovvero a mezzo raccomandata a mano, ovvero via fax all'Ufficio Reclami di Eurocqs S.p.A. Via Antonio Pacinotti, 73/81, oppure inviando una e-mail all'indirizzo di posta elettronica ufficioreclami@eurocqs.it. Eurocqs S.p.A. evaderà la richiesta entro 30 giorni dalla presentazione del reclamo. Ove il reclamo sia ritenuto fondato, nella risposta saranno indicati anche i tempi tecnici entro i quali Eurocqs S.p.A. s'impegna a provvedere alla risoluzione della problematica esposta. Qualora il cliente sia rimasto insoddisfatto dell'esito del ricorso o non abbia ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario e Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro il Cliente può consultare l'apposita Guida messa a disposizione da parte dell'Intermediario; può consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it oppure il sito internet www.eurocqs.it; può chiedere informazioni presso le Filiali della Banca d'Italia oppure presso i locali aperti al pubblico di Eurocqs S.p.A.
11. Nessun onere aggiuntivo viene richiesto dal Mutuante o, per esso dalla società procuratrice oltre a quelli evidenziati nel contratto di finanziamento ed indicati in questo foglio informativo

TEMPI DI EROGAZIONE DEL FINANZIAMENTO

Durata della delibera/istruttoria: tra la presentazione della documentazione completa e la stipula del contratto può intercorrere un tempo massimo di 7 gg. lavorativi. La delibera è in capo agli Istituti Eroganti.

Erogazione del netto ricavo: tra la stipula e l'effettiva messa a disposizione della somma intercorrerà un lasso di tempo la cui entità è subordinata ai tempi di consegna in originale ad Eurocqs Spa della seguente documentazione: Atto di Benestare rilasciato dal datore di lavoro; Polizze Assicurative; Conti Estintivi di eventuali debiti da estinguere per conto del cliente.

TASSO EFFETTIVO GLOBALE MEDIO (TEGM)

Rappresenta il Tasso Effettivo Globale Medio degli interessi, applicati dalle banche e dagli intermediari finanziari per operazioni di analoga natura, così come rilevato trimestralmente dal Ministero dell'economia e delle Finanze, sentita la Banca d'Italia. Il TEGM, aumentato della metà, è considerato parametro di riferimento per la determinazione degli interessi usurari. La clientela potrà consultare il TEGM previsto dall'art. 2 della Legge 108/1996 (c.d. "Legge antiusura") relativo alla specifica operazione sul cartello affisso presso i nostri locali aperti al pubblico, sul sito internet www.eurocqs.it oppure sul documento contenente la rilevazione trimestrale del TEGM che l'incaricato dell'offerta fuori sede consegnerà al cliente.

FOGLIO INFORMATIVO Delegazione di Pagamento

Redatto ai sensi delle disposizioni di cui alla delibera CICR 04.03.2003 e successivo provvedimento di attuazione della Banca d'Italia

LEGENDA

TEGM (Tasso Effettivo Globale Medio)	Tasso effettivo globale medio in vigore relativo ad una categoria di operazione di finanziamento di cui alla tabella dei tassi effettivi globali medi oggetto della rilevazione trimestrale da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze. Il TEGM, aumentato della metà, è il limite previsto dal terzo comma dell'articolo 644 del codice penale oltre il quale gli interessi sono sempre usurari per quella categoria di operazione in riferimento.
TAN	Il Tasso Annuale Nominale di interesse corrisponde al prezzo che il Cliente paga alla società finanziatrice per la fruizione del prestito nell'intervallo di tempo di 1 anno.
TAEG/ISC	Tasso Annuo Effettivo Globale / Indicatore Sintetico di Costo: rende uguale, su base annua, la somma del valore attuale di tutti gli importi che compongono il finanziamento erogato dal creditore alla somma del valore attuale di tutte le rate di rimborso.
Tasso Soglia	È il limite previsto dal terzo comma dell'articolo 644 del codice penale oltre il quale gli interessi sono sempre usurari per quella categoria di operazione in riferimento. Si calcola aumentando della metà il TEGM relativo alla categoria di operazione di finanziamento.
Tasso di Mora	Tasso d'interesse supplementare a carico del Cliente applicato in caso di ritardo nel pagamento della rata di rimborso del debito rispetto ai termini pattuiti.
Valuta	Giorno di scadenza effettiva a partire dal quale decorrono o cessano di decorrere gli interessi.
Quota Interessi	Nell'ambito del piano di rimborso di un prestito (piano di ammortamento), costituisce la componente della rata relativa all'interesse maturato al tasso previsto dal piano stesso.
Quiescenza	Trattamento economico di natura previdenziale che si riconosce al dipendente pubblico/privato a partire dalla data di cessazione del rapporto di lavoro.
Intermediario Finanziario	Soggetto iscritto nell'elenco generale di cui all'art 106 o 107 T.U.B. tenuto da Banca d'Italia svolgente attività finanziarie.
Mediatore Creditizio	Soggetto iscritto nell'analogo Elenco professionale tenuto da Banca d'Italia che mette in relazione, anche mediante attività di consulenza, le Banche e gli Intermediari Finanziari con la clientela, senza essere legato ad alcuna delle parti rimanendo terzo rispetto alle stesse.
Agente in attività finanziaria	Soggetto iscritto nell'analogo Elenco professionale tenuto da Banca d'Italia che propone i prodotti finanziari dell'Intermediario e può, se munito di procura, sottoscrivere i relativi contratti.

PORTABILITA'

Per la portabilità si rimanda alle direttive delle Banche e/o Intermediari finanziari in quanto diretti contraenti e titolari di tutti i rapporti contrattuali.

INFORMAZIONI SULL'AGENTE / MEDIATORE

Denominazione _____

Indirizzo _____

città _____

cap _____

telefono _____

Iscrizione Albo Banca d'Italia _____

con Eurocqs S.p.A. intrattiene rapporti quale Mediatore Agente

Offerta fuori sede: Gli Agenti o i Mediatori Creditizi con noi convenzionati, e tutti gli altri soggetti abilitati a formulare un'offerta fuori sede per conto di Eurocqs S.p.A., vengono remunerati da quest'ultima, per cui **nessun corrispettivo deve essere versato loro direttamente per l'opera svolta e nessun onere aggiuntivo (spese o rimborsi)** può essere richiesto per il solo fatto che l'attività finanziaria viene svolta in tutto o in parte fuori dai locali aperti al pubblico di Eurocqs S.p.A.

In considerazione del fatto che la presente informativa è fornita al fine di soddisfare specifiche esigenze di trasparenza, invitiamo la Clientela a leggere attentamente le informazioni ivi contenute ed a sottoscrivere/firmare copia della medesima informativa per avvenuta lettura e disponibilità del documento.

Dichiaro di aver preso atto di quanto contenuto nella presente informativa, composta di n. 3 pagine numerate da 1 a e di averne ricevuta copia..

**Timbro e Firma
del Soggetto Abilitato**

Il Cliente

(luogo e data)

(per ricevuta ed accettazione)