

## **FOGLIO INFORMATIVO PRESTITO PERSONALE**

### **Informazioni sull'intermediario finanziario (soc. mandataria)**

Denominazione sociale: **Sigla S.r.l.** società con unico socio  
soggetta a direzione e coordinamento da parte di Sigla Luxembourg S.A.  
Sede legale e operativa: Via A. Vital, 98/b, 31015 Conegliano, TV  
Iscrizione U.I.C. : 36478 art.106 Dlgs 385/1993  
Iscrizione Registro delle Imprese : Treviso n. 03951740269  
Codice Fiscale e partita IVA: 03951740269  
Capitale Sociale: €600.000,00  
Indirizzo telematico: [www.siglacredit.it](http://www.siglacredit.it)

### **Informazioni sugli eventuali intermediari mandanti indicati in contratto**

Denominazione sociale: **Sigla Finanziaria S.r.l.** società con unico socio  
soggetta a direzione e coordinamento da parte di Sigla Luxembourg S.A.  
Sede legale e operativa: Via A. Vital, 98/b, 31015 Conegliano, TV  
Iscrizione U.I.C.: 36480 art.106 Dlgs 385/1993  
Iscrizione Registro delle Imprese: Treviso n. 01542180938  
Codice Fiscale e partita IVA: 01542180938  
Capitale Sociale: €600.000,00



### **Caratteristiche e rischi dell'operazione**

#### **Descrizione sintetica della struttura e della funzione economica**

Con il contratto di prestito personale una somma viene erogata dall'Intermediario al cliente, che si impegna a restituirla secondo un piano di ammortamento finanziario a tasso fisso ed a rate costanti a scadenze concordate. Il finanziamento può essere assistito da garanzie.

#### **Eventuali servizi accessori**

Su richiesta del cliente in forma di adesione o altro tipo di stipula può esservi una polizza assicurativa a copertura del rimborso del credito derivante dal prestito, a fronte dei rischi morte, invalidità, infortunio, etc. come meglio precisato nelle condizioni generali di assicurazione messe a disposizione del cliente.

#### **Rischi relativi al 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.

#### **Condizioni economiche dell'operazione o del servizio (valori massimi)**

- Tasso annuo nominale convertibile giornalmente (t.a.n.)-prezzo del prestito personale-con riferimento all'anno commerciale (12 mesi di 30giorni): massimo 16%
- Periodicità e modalità di calcolo degli interessi: rate posticipate mensili
- Interessi di mora: 1,25% in ragione di ogni mese o frazione di mese
- Commissioni fisse: 350,00€
- Spese per prestazioni di garanzia: a carico del cliente in base alla vigente normativa fiscale.
- Spese postali per comunicazioni ai clienti: a carico del cliente in base alle tariffe vigenti
- Commissioni incasso effetti: 3,00€ a rata
- Commissioni gestione e/o richiamo effetti: 10,33€ a rata
- Commissioni rid-riba per ogni incasso: 1,00€ a rata
- Commissioni gestione e/o richiamo rid-riba: 10,33€ a rata
- Conteggio finanziamento residuo: quota capitale residua alla data d'incasso; interessi e altri oneri maturati.
- Spese per emissione duplicati di documenti: 10,33€
- Commissione di estinzione anticipata: 1% del capitale residuo
- Penale per la decadenza dal beneficio del termine: 5% del capitale residuo
- Tasso annuo effettivo globale (t.a.e.g.) / ISC, calcolato sulla base del calendario civile (365 o 366 giorni), ai sensi del D.M. Tesoro 6 maggio 2000: massimo 17 %
- Eventuali oneri fiscali (imposta di bollo o imposta sostitutiva sul contratto, imposta di bollo sulle comunicazioni periodiche alla clientela): a carico del cliente in base alle tariffe vigenti
- Eventuali spese di esazione: spese sostenute per eventuali solleciti effettuati a mezzo posta o telefono, da €5,00 fino ad un massimo di €60,00 per rata e per eventuali interventi domiciliari svolti da €10,00 fino ad un massimo di €80,00 a rata.
- Eventuali spese legali: a carico del cliente in base alle parcelle liquidate.
- Eventuale tasso di rinegoziazione: non superiore al tasso del contratto originario.

**TEGM e TASSO SOGLIA:** fare riferimento alla tabella allegata relativa alla rilevazione dei Tassi Effettivi Globale Medio (TEGM) al fine della legge sull'usura in vigore nel trimestre in corso. ( categoria crediti personali: tegm 11,55%, tasso soglia 17,325%)

#### **Principali clausole contrattuali che regolano l'operazione o il servizio**

- La Società comunica mediante conferma scritta l'eventuale accoglimento della domanda di finanziamento.
- L'importo oggetto del finanziamento sarà reso disponibile contestualmente alla data di perfezionamento del contratto.
- Ove indicato nel Contratto, la concessione del finanziamento può essere subordinata al rilascio delle seguenti garanzie:
  - o Alla sottoscrizione di contratto di contratto di cessione di quota dello stipendio.
  - o Al rilascio e alla consegna di effetti cambiari del numero e dell'importo indicato nel frontespizio del contratto.
  - o Alla sottoscrizione del contratto anche da parte di altro soggetto coobbligato.
  - o Alla cessione del TFR e/o ogni altra somma equivalente dovuta al cliente nel caso di cessazione del rapporto di lavoro, anche se versata a fondi di previdenza, casse ed enti pubblici e privati..
- Il Cliente si obbliga a:
  - o Rimborsare a Sigla Srl l'intero importo convenuto, alle scadenze e con le modalità indicate nel Contratto, senza necessità di alcun preavviso al riguardo;
  - o Autorizzare, se previsto dalle condizioni di rimborso del prestito, il proprio Datore di lavoro al prelievo dalla propria retribuzione della somma dovuta a Sigla S.r.l. alla scadenza e con le modalità indicate nel contratto.
  - o Comunicare tempestivamente a Sigla Srl qualsiasi variazione dei dati forniti ed indicati nel contratto.
- Tutti i pagamenti devono essere eseguiti a favore di Sigla Srl, salvo diversa indicazione in contratto; resta inteso che l'agente viene già ricompensato da Sigla S.r.l. per la sua attività e che è vietato all'agente richiedere al cliente qualsivoglia compenso legato al presente finanziamento.
- Il ritardo nel rimborso delle rate determina l'applicazione, da parte di Sigla Srl, di interessi moratori del 1,25% in ragione di ogni mese o frazione di mese, con l'addebito delle spese bancarie e di protesto e di tutte le spese comunque sostenute da Sigla Srl per recuperare l'insoluto.
- Il Cliente ha facoltà di recedere dal presente contratto secondo i termini e con le modalità in esso previste.
- Il Cliente ha facoltà di estinguere anticipatamente il proprio debito. In tal caso sarà dovuta una commissione pari all'1% del capitale residuo.
- Il mancato pagamento di almeno due rate ovvero la mancata osservanza degli altri obblighi contrattuali, comporta la facoltà per Sigla Srl di dichiarare il Cliente decaduto dal beneficio del termine ex art. 1186 CC.

- Con la sottoscrizione della richiesta di finanziamento il coobbligato assume solidalmente con il Cliente l'obbligo per il puntuale adempimento delle obbligazioni nascenti dal Contratto.
- Ogni onere fiscale relativo alla singola operazione è a carico del Cliente.
- Il cliente, in caso di mancato pagamento di almeno una rata, abilita irrevocabilmente Sigla Srl, o il soggetto indicato in contratto, previa comunicazione della facoltà qui concessa, a compilare ed utilizzare, notificandolo, il contratto di cessione di quota di stipendio sottoscritto unitamente al contratto di finanziamento per l'importo del debito complessivamente dovuto o a notificare l'avverarsi della clausola sospensiva ove previsto.
- Il cliente e l'eventuale coobbligato scelgono liberamente l'appoggio bancario degli effetti cambiari ed accettano eventuali oneri e rischi derivanti dal cambiamento di detto appoggio durante il corso del contratto.
- Il cliente e l'eventuale coobbligato sollevano Sigla Srl da ogni responsabilità in caso di levata di protesti cambiari a loro carico dovuti a disguidi bancari e altri fatti.
- Nel rispetto della normativa vigente, Sigla Srl ha facoltà di modificare unilateralmente le condizioni economiche o normative del presente contratto (inclusi, a titolo esemplificativo, tassi e prezzi) in caso di giustificato motivo (a titolo esemplificativo costituiscono giustificato motivo, tra l'altro, le variazioni generalizzate dei tassi di interesse e delle condizioni di mercato nonché i mutamenti della disciplina civilistica e fiscale relativa ai rapporti regolati nelle presenti condizioni). Le variazioni delle condizioni economiche o normative dovranno essere comunicate espressamente al cliente con lettera ovvero mediante supporto durevole preventivamente accettato dal cliente. La comunicazione dovrà contenere l'indicazione del "giustificato motivo", la data di decorrenza della modifica e le modalità ed i termini per l'esercizio del diritto di recesso in capo al cliente. Il termine di decorrenza delle variazioni non potrà essere inferiore a 30 giorni dalla data della comunicazione. In caso di variazioni sfavorevoli, il cliente avrà diritto di recedere dal contratto entro 60 giorni dalla ricezione della relativa comunicazione, senza penalità e con applicazione delle condizioni precedentemente praticate. In difetto di esercizio di tale diritto nel termine sopra indicato, le variazioni si intenderanno accettate.
- Il tasso effettivo globale medio in vigore, relativo all'operazione descritta in questo foglio informativo, è indicato nell'apposita tabella contenente i tassi effettivi globali medi delle operazioni di finanziamento oggetto della rilevazione da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze, pubblicizzata mediante affissione/esposizione presso i locali aperti al pubblico in cui l'operazione è offerta.
- Ogni cliente può presentare reclamo a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno a **Sigla Srl – Ufficio Assistenza clienti – via Vital 98/b 31015 Conegliano TV**. Come indicato nella Guida ai diritti del Cliente, ogni cliente ha diritto, in caso di reclamo, a ricevere risposta dall'Intermediario entro 30 giorni. In caso di inadempimento o di insoddisfazione, il cliente potrà rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario, nella sede più vicina al suo domicilio (**Segreteria tecnica del Collegio di Milano Via Cordusio, 5-20123 Milano-Telefono: 02 724241; Segreteria tecnica del Collegio di Roma Via Venti Settembre, 97/e- 00187 Roma- Telefono: 06 47921; Segreteria tecnica del Collegio di Napoli Via Miguel Cervantes, 71- 80133 Napoli- Telefono: 081 7975111**) come ampiamente indicato nella Guida ai diritti del Cliente, che ha visionato o che è consultabile al sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it).

#### **Legenda**

**Arbitro Bancario Finanziario (ABF):** è un sistema di risoluzione delle controversie tra i clienti e le banche e gli altri intermediari finanziari. Il cliente può rivolgersi all'Arbitro solo dopo aver tentato di risolvere il problema direttamente con la banca o l'intermediario, presentando ad essi un reclamo. Se non rimane soddisfatto delle decisioni dell'Arbitro, può comunque rivolgersi al giudice.

**Agente in attività finanziaria:** soggetto iscritto in apposito Albo presso l'Ufficio Italiano Cambi che viene stabilmente incaricato da uno o più intermediari finanziari di promuovere e concludere contratti riconducibili all'esercizio delle attività finanziarie previste dall'art.106, 1° comma D.Lgs.385/93, senza disporre di autonomia nella fissazione dei prezzi e delle altre condizioni contrattuali.

**Capitale erogato:** è la somma che l'Intermediario mette a disposizione del Cliente a titolo di prestito e che comprende quanto effettivamente corrisposto al Cliente medesimo e quanto pagato per suo conto in dipendenza degli oneri di attivazione del prestito stesso. E' al netto degli importi detratti per l'estinzione di eventuali altri prestiti in corso di ammortamento.

**Cessione di quota di stipendio:** Forma di finanziamento ottenibile esclusivamente da lavoratori dipendenti, sia pubblici che privati (per questi ultimi sono comunque previsti alcuni requisiti, sia di tipo personale che relativi all'azienda presso cui il consumatore è impiegato). E' un prestito non finalizzato, a tasso di interesse fisso, con esborso iniziale in un'unica soluzione e rimborso secondo un piano predefinito a rate costanti e comunque non superiori alla quinta parte dello stipendio mensile. Il rimborso delle rate è automatico, con trattenuta sulla busta paga da parte del proprio datore di lavoro.

**Compenso estinzione anticipata:** Spesa aggiuntiva eventualmente chiesta al debitore per l'estinzione anticipata di un prestito, comunque per la normativa sul credito al consumo non superiore all'1% del capitale residuo.

**Debito residuo:** Porzione di un prestito che il debitore deve ancora versare al creditore.

**Delegazione di pagamento:** modalità di rimborso delle rate del finanziamento attraverso l'autorizzazione al datore di lavoro al prelievo dell'importo corrispondente dalla retribuzione ed alla trasmissione all'Ente finanziatore.

**Durata del finanziamento:** Intervallo temporale concordato dal creditore e dal debitore entro cui il debitore dovrà restituire il prestito, unitamente agli interessi maturati.

**Erogazione:** Atto attraverso cui il finanziatore versa a favore del debitore (nel caso di prestiti non finalizzati) o del rivenditore convenzionato (nel caso di prestiti finalizzati) l'importo concesso in prestito e con il quale si perfeziona il contratto di credito.

**Estinzione anticipata:** Facoltà di estinguere il prestito anticipatamente rispetto al termine concordato, eventualmente dietro pagamento di un eventuale onere aggiuntivo. In caso di estinzione anticipata al debitore viene richiesto il versamento del capitale residuo, degli interessi maturati e, se previsto nel contratto, di un compenso, che non può comunque superare la percentuale prevista per legge (nel caso del credito al consumo tale limite è indicato per legge nell'1% del capitale residuo).

**Garanzia** Valore presentato dal debitore al finanziatore a fronte della concessione di un prestito, su cui il creditore si può rivalere in caso di insolvenza. Le garanzie possono essere reali (per esempio pegno o ipoteca su un bene fisico, come una casa o macchina) o personali (come per esempio la firma di un coobbligato, una fideiussione).

**Incarico all'Agente:** Accordo stipulato tra un Agente ed un istituto finanziario, in base al quale l'Agente ottiene la possibilità di proporre ai propri clienti i prodotti di finanziamento forniti dall'istituto, impegnandosi ad istruire la pratica e ad inviarla al finanziatore; per contro, il finanziatore si riserva di valutare la richiesta e di procedere all'erogazione del finanziamento, versando una provvigione all'agente per il suo contributo all'operazione.

**Insolvenza:** Mancato o ritardato rimborso all'ente finanziatore di una o più rate da parte del debitore.

**Interessi di mora:** Penale, espressa in termini percentuali e concordata in fase contrattuale, corrisposta dal debitore al creditore in caso di mancato o ritardato pagamento di una o più rate di rimborso.

**Piano di ammortamento:** Modello finanziario che riporta, per un'operazione di finanziamento rateale, per ogni periodo di rimborso, la quota capitale residua.

**Prestito personale:** Finanziamento non finalizzato di un importo prefissato, con pagamento di un tasso di interesse in genere fisso e rimborsabile secondo un piano di ammortamento a rate costanti; non prevede la fornitura di garanzie reali.

**Quota capitale:** Porzione della rata periodica di rimborso che concerne la restituzione del capitale preso in prestito, che viene restituita con il pagamento della rata stessa.

**Quota interessi:** Porzione della rata periodica di rimborso che concerne la corresponsione degli interessi maturati sul capitale preso in prestito, che viene restituita con il pagamento della rata stessa.

**Rata:** Versamento periodico da corrispondere all'ente finanziatore come rimborso del finanziamento ricevuto, comprensivo sia della quota capitale che della quota di interessi maturata.

**R.I.D. (Rimessa Interbancaria Diretta):** Disposizione di addebito automatico su conto corrente, spesso utilizzata per pagare debiti rateali con comodità.

**Rischio di credito:** Rischio che un debitore non mantenga la promessa di pagamento e diventi insolvente nei confronti dell'ente finanziatore.

**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 istruttorie, spese di apertura pratica, spese di incasso delle rate e spese assicurative (l'inclusione di queste ultime due voci può essere opzionale). Non comprende l'imposta di bollo e gli altri oneri fiscali.

**TAN (Tasso Annuo Nominale):** Il TAN è il tasso di interesse, espresso in percentuale e su base annua, applicato dagli istituti finanziari all'importo lordo del finanziamento. Viene utilizzato per calcolare, a partire dall'ammontare finanziato e dalla durata del prestito, la quota interesse che il debitore dovrà corrispondere al finanziatore e che, sommata alla quota capitale, andrà a determinare la rata di rimborso. Nel computo del TAN non entrano oneri accessori, le spese e le imposte.

**TEG (tasso effettivo globale dell'operazione di finanziamento):** E' un indicatore, espresso in punti percentuali, utile ai fini della verifica del rispetto della soglia usuraia di cui all'articolo 2 della legge n. 108/1996, dato dal Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) in vigore per la categoria di operazione di finanziamento pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze come previsto dalla legge sull'usura. Per verificare se un tasso di interesse è usuraio e quindi vietato, bisogna individuare, tra tutti quelli pubblicati, il TEGM in vigore per la categoria di operazione di finanziamento, aumentarlo della metà ed accertare che quanto richiesto dall'Intermediario finanziario non sia superiore. Viene calcolato tenuto conto degli interessi, commissioni, costi assicurativi e/o di garanzia, remunerazioni a qualsiasi titolo e delle spese (escluse quelle per le imposte di bollo e gli oneri fiscali collegati all'erogazione).

**TASSO SOGLIA:** E' il limite previsto dal terzo comma dell'art.644 del codice penale oltre il quale gli interessi sono sempre usurari per quella categoria di operazioni di finanziamento. Si calcola aumentando della metà il TEGM relativo alla categoria di operazione di finanziamento.

**TEGM (Tasso Effettivo Globale Medio):** E' il tasso effettivo globale medio in vigore relativo ad una categoria di operazione di finanziamento di cui alla tabella dei tassi effettivi globali medi delle operazioni di finanziamento oggetto della rilevazione trimestrale da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze.

#### DATI IDENTIFICATIVI DEL SOGGETTO TERZO ( AGENTE ) CHE CONSEGNA IL FOGLIO

Denominazione sociale:  
Sede legale:  
Sede operativa:  
Indirizzo telematico:  
Iscrizione U.I.C. albo Agenti in attività finanziaria:  
Codice Fiscale e Partita IVA:  
Iscrizione Registro delle Imprese:

**Eventuali oneri aggiuntivi legati all'offerta fuori sede:** Nessun onere aggiuntivo viene richiesto dalla Sigla Srl oltre a quelli evidenziati nel contratto di finanziamento ed indicati nella sezione di questo foglio informativo denominata "Condizioni economiche dell'operazione o del servizio". Sigla Srl informa il cliente che il finanziamento può essere ottenuto anche direttamente presso gli uffici della società o tramite il sito Internet [www.siglaedit.it](http://www.siglaedit.it) e che, pertanto, l'attività del soggetto terzo non è necessaria per l'ottenimento del credito. Resta inteso che l'agente viene già ricompensato da Sigla s.r.l. per la sua attività e che è vietato all'agente richiedere al cliente qualsivoglia compenso legato al presente finanziamento.