

Norme per la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari ai sensi degli artt. 115 e segg. T.U.B.

CREDITO SU PEGNO

Prodotto di Custodia Valore – Credito su Pegno S.p.A.

Chi siamo

Custodia Valore – Credito su Pegno S.p.A. (anche “Affide”)

Sede Legale: Via Orazio, 19 – 39100, Bolzano (BZ)

Tel.: 06 99509900

Sito Internet: www.affide.it

Indirizzo PEC: custodiavalorecreditosupegno@legalmail.it

Iscrizione al Registro delle Imprese di Bolzano Codice Fiscale e P. IVA n° 02976440210

Iscrizione al n. 219 dell'Albo Unico degli Intermediari Finanziari ex articolo 106 TUB

Sul sito www.affide.it puoi trovare l'elenco delle **filiali** con i rispettivi indirizzi e orari di apertura.

Che cos'è il credito su pegno

Si tratta di un prestito concesso ad una persona fisica (il **Cliente**) a fronte della consegna di un bene (il **pegno**).

Il Cliente consegna un oggetto in cambio di denaro. Affide consegna al cliente un documento (la **polizza di pegno**) in cui sono indicati gli elementi del prestito (descrizione degli oggetti, importo, durata, ecc).

Il Cliente può rientrare in possesso del bene (l'operazione si chiama **riscatto**) consegnando la polizza e restituendo il valore del prestito più gli interessi stabiliti e le spese pattuite.

La polizza di pegno è **al portatore** anche se contiene l'indicazione del nome. Il trasferimento delle polizze di pegno è soggetto alle limitazioni al trasferimento dei titoli al portatore previste dalla normativa in materia di antiriciclaggio (Decreto Legislativo 231/2007).

Quali oggetti si possono impegnare

Affide accetta in pegno oggetti in oro, monete preziose, gioielli, orologi e argenteria.

Come si stabilisce il valore del pegno

Il valore dell'oggetto dato in pegno viene stimato da un perito di Affide che valuta il valore commerciale del bene (**valore di stima**). L'**importo del prestito**, per legge, non può superare l'80% del valore di stima.

La concessione del prestito non prevede indagini patrimoniali perché il prestito è garantito dal pegno.

Affide può rifiutare il prestito se ritiene che le cose offerte in pegno siano di provenienza illegittima, se il Cliente si rifiuta di fornire i dati richiesti dalla normativa antiriciclaggio e in tutte le situazioni in cui la concessione del prestito comporti situazioni di rischio.

Quanto dura il prestito

La durata prevista dalla legge va da un minimo di tre mesi ad un massimo di un anno. Affide concede prestiti a 3 mesi e a 6 mesi. I prestiti possono essere rinnovati.

Il cliente può riscattare in anticipo rispetto alla scadenza: in questo caso gli interessi e le spese sono calcolati sul periodo di effettiva durata del prestito.

Quanto costa il credito su pegno

Il cliente paga gli **interessi** e gli **oneri accessori** stabiliti al momento della erogazione del prestito. Dopo la scadenza del prestito, il cliente deve pagare anche gli interessi di mora ed eventuali altre spese (ad esempio, spese di preparazione vendita e spese di esposizione).

Cosa succede se non si rimborsa il prestito

Dopo 30 giorni dalla data di scadenza del prestito, Affide può vendere all'asta pubblica il bene dato in garanzia.

Dalla somma ricavata dalla vendita, Affide trattiene l'importo del prestito, maggiorato di interessi e oneri accessori, e pone l'eventuale **sopravanzo** a disposizione del portatore della polizza per 5 anni dalla data di vendita. Sul sopravanzo non sono dovuti interessi.

Quali sono i rischi del credito su pegno

- Vendita all'asta del bene dato in garanzia se il Cliente non provvede al rinnovo del prestito o al riscatto entro 30 giorni dalla data di scadenza;
- Utilizzo fraudolento da parte di terzi della polizza di pegno, nel caso di smarrimento o sottrazione. La polizza è al portatore e quindi va osservata la massima attenzione nella sua custodia.

Condizioni economiche

quali	quanto	quando	
Tasso di interesse nominale annuo	8,8% per prestiti fino a € 250,00 (compreso)	Gli interessi sono calcolati per i giorni di utilizzo del prestito sulla base dell'anno civile (365 giorni) e sono pagati al momento del riscatto, del rinnovo o del ritiro del sopravanzo.	
	11,0% per prestiti oltre € 250,00		
Tasso di interesse di mora	3%	Il tasso di interesse di mora si aggiunge al tasso di interesse nominale (pertanto verrà applicata la somma tra tasso di interesse nominale e di mora). Gli interessi di mora sono calcolati dal giorno successivo alla scadenza fino al rinnovo o all'estinzione della polizza e sono pagati al momento del rinnovo, del riscatto o del ritiro del sopravanzo.	
Diritti di custodia	1,7% trimestrale calcolato sul valore di stima	I diritti di custodia sono pagati anticipatamente al momento dell'erogazione del prestito con riferimento alla durata del prestito.	
		In caso di riscatto/rinnovo/vendita prima della data di scadenza, Affide restituisce la parte di diritti di custodia già corrisposti, calcolata per il periodo intercorrente tra la data di riscatto/rinnovo/vendita e la data di scadenza del prestito. In caso di vendita, l'importo da restituire viene aggiunto al sopravanzo.	
		In caso di riscatto/rinnovo dopo il 5° giorno successivo alla data di scadenza del prestito, e in caso di vendita del bene in asta, il Cliente paga i diritti di custodia per il periodo che va dalla data di scadenza del prestito alla data del riscatto/rinnovo/vendita. In caso di vendita, l'importo da pagare viene detratto dal sopravanzo.	
		Se il Cliente ritira il bene dopo il 14° giorno dalla data del riscatto, i diritti di custodia sono dovuti per il periodo che va dalla data di riscatto alla data del ritiro.	
Rimborso spese di preparazione vendita	2% calcolato sull'importo del prestito	In caso di riscatto/rinnovo dopo il 45° giorno dalla scadenza del prestito	In caso di vendita del bene in asta il rimborso delle spese di preparazione vendita e di esposizione viene detratto dal sopravanzo.
	Ulteriore 6% calcolato sull'importo del prestito	In caso di riscatto/rinnovo dopo che il bene è stato chiamato in preparazione vendita	
Rimborso spese di esposizione	3% calcolato sull'importo del prestito	In caso di riscatto/rinnovo: <ul style="list-style-type: none"> nel giorno dell'asta ordinaria e nei 7 giorni di calendario precedenti oppure nel giorno dell'asta speciale e nei 14 giorni di calendario precedenti il Cliente paga il rimborso delle spese di esposizione.	
Diritti di vendita anticipata	Zero		
Spese di ammortamento	€ 10,00 per prestiti fino a € 250,00	Le spese si intendono per singola polizza	
	€ 25,00 per prestiti oltre € 250,00		
	Massimo € 250,00	In caso di smarrimento di più polizze	
Commissione di riscatto anticipato	2% calcolato sull'importo del prestito.	La commissione si applica ai riscatti effettuati fino al 10° giorno di calendario prima della scadenza.	
Spese di ricerca documenti	€ 6,00 per ciascun evento richiesto (documentazione contabile)		
	Recupero di eventuali spese documentate che Affide paga a terzi per la ricerca dei documenti		

Esempi

A - Rimborso alla data di scadenza

	Esempio A1		Esempio A2	
Valore di stima	150	EUR	1200	EUR
Importo del prestito	100	EUR	800	EUR
Durata	3	mesi (91 giorni)	6	mesi (184 giorni)
Tasso annuo nominale	8,80	%	11,00	%
Spese di custodia anticipate	2,55	EUR	40,8	EUR
Importo erogato	97,45	EUR	759,2	EUR
Interessi	2,19	EUR	44,36	EUR
Importo da rimborsare	102,19	EUR	844,36	EUR

B - Rimborso un mese prima della scadenza

	Esempio B1		Esempio B2	
Valore di stima	150	EUR	1200	EUR
Importo del prestito	100	EUR	800	EUR
Durata originaria	3	mesi (91 giorni)	6	mesi (184 giorni)
Durata effettiva	2	mesi (61 giorni)	5	mesi (154 giorni)
Tasso annuo nominale	8,80	%	11,00	%
Spese di custodia anticipate	2,55	EUR	40,8	EUR
Importo erogato	97,45	EUR	759,2	EUR
Interessi	1,47	EUR	37,13	EUR
Rimborso spese di custodia	-0,84	EUR	-6,65	EUR
Commissione di riscatto anticipato	2	EUR	16	EUR
Importo da rimborsare	102,63	EUR	846,48	EUR

C - Rimborso un mese dopo la scadenza

	Esempio C1		Esempio C2	
Valore di stima	150	EUR	1200	EUR
Importo del prestito	100	EUR	800	EUR
Durata originaria	3	mesi (91 giorni)	6	mesi (184 giorni)
Durata effettiva	4	mesi (121 giorni)	7	mesi (214 giorni)
Tasso annuo nominale	8,80	%	11,00	%
Spese di custodia anticipate	2,55	EUR	40,8	EUR
Importo erogato	97,45	EUR	759,2	EUR
Interessi	2,92	EUR	51,59	EUR
Interessi di mora (da sommare agli interessi ordinari di cui alla riga precedente)	0,25	EUR	1,97	EUR
Spese di custodia dopo la scadenza	0,85	EUR	6,8	EUR
Importo da rimborsare	104,02	EUR	860,36	EUR

Il riscatto/rinnovo dopo 30 giorni dalla data di scadenza del prestito comporta il pagamento di ulteriori spese e oneri.

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): 23,478%

Tasso Effettivo Globale (TEG): 19,564%

Entrambi calcolati considerando un prestito di 800,00 EUR, una durata di 6 mesi (184 giorni), un tasso di interesse annuale di 11,0% sul prestito, e dei diritti di custodia di 1,7% trimestrale sul valore di stima di 1.200,00 EUR

Il **Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM)**, previsto dalla legge sull'usura (art. 2 L.108/1996), relativo ai contratti della categoria "Altri finanziamenti alle famiglie e alle Imprese", può essere consultato nel cartello affisso in filiale e sul sito www.affide.it.

Recesso

Il cliente può rimborsare il prestito prima della scadenza. In tal caso deve pagare la “Commissione di riscatto anticipato” nella misura indicata nel presente Foglio Informativo.

Tempo massimo di chiusura del rapporto

Il prestito viene estinto immediatamente dietro presentazione della polizza di pegno e pagamento dell'importo del debito comprensivo di interessi e oneri contrattualmente previsti, fornendo ad Affide un preavviso di almeno 2 giorni lavorativi.

Reclami - Definizione stragiudiziale delle controversie

Il Cliente può presentare reclamo tramite:

- lettera raccomandata a.r. indirizzata a Custodia Valore - Credito su Pegno, Gestione Reclami, Piazza del Monte di Pietà, 32/A, Roma;
- email all'indirizzo: reclami@affide.it;
- Posta Elettronica Certificata (PEC) all'indirizzo: custodiavalorecreditosupegno@legalmail.it.

La Società deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta o non ha ricevuto risposta entro il termine dei 60 giorni, può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per conoscere la procedura e avere maggiori indicazioni si può consultare:

- il sito <http://www.arbitrobancariofinanziario.it>;
- la Guida Pratica “ABF in parole semplici” pubblicata sul sito www.affide.it nella sezione Reclami.

La decisione dell'ABF non pregiudica la possibilità per il Cliente di ricorrere all'autorità giudiziaria ordinaria.

Ai sensi della legge in materia di conciliazione delle controversie (Decreto Legislativo 4 marzo 2010 n. 28, art. 5, co. 1bis), prima di fare ricorso all'autorità giudiziaria ordinaria, Affide e/o il Cliente devono necessariamente esperire il procedimento di mediazione ricorrendo:

- al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (<http://www.conciliatorebancario.it>, dove è consultabile anche il relativo Regolamento), oppure
- ad uno degli altri organismi di mediazione, specializzati in materia bancaria e finanziaria, iscritti nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

Legenda

Affide: è il marchio con cui si identifica Custodia Valore Credito su Pegno S.p.A..

Ammortamento: è la pratica necessaria per ottenere il duplicato della polizza di pegno, in caso di smarrimento o distruzione.

Asta: è il procedimento di vendita al miglior offerente degli oggetti dati a garanzia del prestito.

Cliente (o prestatario o pignorante): è il soggetto che ottiene il prestito a fronte della consegna del bene a garanzia.

Interessi di mora: sono gli interessi dovuti per il ritardo nel rimborso del prestito.

Oneri accessori: sono le spese di custodia, le spese di preparazione vendita, le spese di esposizione e tutti gli altri oneri aggiuntivi rispetto agli interessi.

Pegno: è il bene che viene presentato a garanzia del prestito.

Polizza di pegno: è il documento rilasciato da Affide a fronte della erogazione del prestito. La polizza è al portatore anche se contiene l'indicazione del nominativo del Cliente. Il trasferimento delle polizze di pegno è soggetto alle limitazioni al trasferimento dei titoli al portatore previste dalla normativa in materia di antiriciclaggio (Decreto Legislativo 231/2007).

Portatore: è il soggetto che possiede la polizza di pegno. Può coincidere con il Cliente o può essere un soggetto diverso se la polizza viene trasferita.

Preparazione vendita: è l'attività che svolge Affide prima di vendere in asta i beni non riscattati entro 30 giorni dalla scadenza del prestito.

Rinnovo: è l'operazione con cui, a partire da un mese prima della scadenza della polizza, può essere rinnovato il prestito. Il rinnovo prevede la nuova stima dei beni e l'applicazione delle condizioni economiche vigenti al momento dell'operazione.

Riscatto: è l'operazione di rimborso del prestito che consiste nel pagamento dell'importo del prestito più gli interessi e gli oneri accessori e il contestuale ritiro dell'oggetto dato in pegno.

Sopravanzo: è l'eventuale differenza tra la somma ricavata dalla vendita all'asta del bene e l'importo che Affide trattiene come rimborso del prestito e pagamento di interessi e oneri accessori.

Tasso di Interesse Nominale annuo (TAN): è il rapporto percentuale, calcolato su base annuale, tra l'importo degli interessi e l'importo del prestito.

Tasso Annuo Effettivo Globale (TAEG): è il tasso che esprime il costo totale del prestito. E' calcolato come il rapporto tra interessi più spese di custodia e importo del prestito.

Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM): è il tasso di interesse pubblicato ogni tre mesi dal Ministero dell'Economia e delle Finanze secondo quanto previsto dalla Legge sull'usura.