



## INFORMATIVA GENERALE SUL CONTRATTO DI PRESTITO A DIPENDENTI DI AZIENDE PRIVATE RIMBORSABILE MEDIANTE CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO – CREDITO AL CONSUMO

Informazioni pubblicitarie con finalità promozionali ai sensi del Dlgs. 141/2010 e delle successive Disposizioni di attuazione sulla Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari di cui al Provvedimento della Banca D'Italia del 9 febbraio 2011.

### IL FINANZIATORE

Finanziatore	PRESTITALIA S.p.A.
Indirizzo	Via Ostiense n. 131/L
Telefono	06.420
Fax	06.42032264
Sito web	<a href="http://www.prestitalia.it">www.prestitalia.it</a>
	Società per azioni avente socio unico
	Codice fiscale e numero di iscrizione Registro delle Imprese di Roma 01464750668, Partita IVA n. 05889861000 – R.E.A n. 932748
	Codice ABI 32334.5 - Elenco Generale n. 31065 ex art. 106 D.lgs. 385/93
	Iscritta nell'Elenco Speciale Banca d'Italia ex art. 107 D.lgs. 385/93
	Soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Unione di Banche Italiane scpa, in breve anche UBI Banca
	Appartenente al gruppo bancario Unione di Banche Italiane, in breve anche gruppo UBI Banca, iscritto all'albo dei gruppi bancari n. 3111.2
Intermediario del Credito	La Prestitalia S.p.A., nella distribuzione dei propri prodotti e servizi, si avvale di Agenti in attività finanziaria monomandatari, delle Filiali del Gruppo bancario UBI Banca e del Gruppo Cassa di Risparmio di Cesena. Gli intermediari del credito svolgono la loro attività su mandato della Prestitalia S.p.A., senza poteri di rappresentanza, essi sono incaricati della attività di promozione, collocamento <i>ed assistenza alla clientela</i> .

### CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO

La cessione del quinto dello stipendio è una particolare forma di prestito personale non finalizzato, il cui rimborso avviene attraverso la trattenuta della rata sullo stipendio o salario. Il dipendente in sostanza cede al Finanziatore una quota della retribuzione che maturerà nel futuro per riceverne oggi una somma prontamente disponibile per i propri bisogni.

Il finanziamento può avere una durata massima di 120 mesi, pari alle quote cedute. Il Finanziatore riceve pertanto dal lavoratore il diritto a richiedere direttamente al datore di lavoro la quota corrispondente alla rata di rimborso del finanziamento.

La presente Informativa sul finanziamento rimborsabile mediante cessione del quinto dello stipendio è finalizzata ad illustrare le caratteristiche, i costi ed alcuni principali aspetti contrattuali del prodotto offerto dalla Prestitalia. Per migliorare la conoscenza e la capacità di scelta del consumatore Prestitalia S.p.A. mette a disposizione la "Guida alla cessione del quinto e delegazione di pagamento" disponibile sul sito [www.prestitalia.it](http://www.prestitalia.it) oppure presso tutti gli intermediari del credito mandatari.

### COME OTTENERE IL PRESTITO

Presentando la domanda di finanziamento presso gli intermediari del credito della Prestitalia S.p.A., ossia presso qualsiasi Agente in attività finanziaria monomandatario della Prestitalia S.p.A. o presso qualsiasi filiale di banche appartenenti al Gruppo bancario UBI. Informazioni su elenco intermediari del credito presso il numero verde 800 26 26 26 della Prestitalia S.p.A. . . E' espressamente esclusa qualsiasi ulteriore intermediazione.

In particolare, tra gli intermediari del credito previsti dal legislatore, segnaliamo al consumatore la figura del mediatore creditizio, il mediatore mette in relazione banche e intermediari finanziari con la potenziale clientela, opera in assoluta autonomia e deve preliminarmente concordare il compenso per i suoi servizi con il cliente. Tale compenso deve essere comunicato al Finanziatore affinché ne tenga conto nel calcolo del costo complessivo del finanziamento eventualmente concesso. Allo stato la Prestitalia non opera per il tramite di mediatori creditizi.



## Caratteristiche principali del prodotto del credito

Tipo di contratto di credito	Prestito al consumo. Finanziamento di durata, con rimborso rateale mensile mediante cessione pro-solvendo di quote della retribuzione.
Importo totale del credito messo a disposizione	La somma totale messa a disposizione con il finanziamento è pari all'importo totale dovuto dal consumatore al netto di tutti i Costi del credito elencati nella apposita sezione del presente documento, ad eccezione della voce "Costi per ritardato pagamento".
Condizioni di prelievo	<p>Erogazione in una unica soluzione mediante:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- bonifico bancario,</li> <li>- Assegno circolare munito della clausola "Non trasferibile" intestato al cliente</li> </ul> <p>Una volta sottoscritto dalle parti il contratto di credito la Prestitalia S.p.A. provvede alla notifica di una copia del medesimo all'amministrazione datrice di lavoro, l'erogazione verrà effettuata entro e non oltre 10 giorni dopo l'ottenimento degli atti e documenti necessari per la validità e la garanzia della cessione stessa e specialmente dopo il rilascio della conferma definitiva della amministrazione datrice di lavoro dalla quale il Cedente dipende (benessere o nulla osta). La data di decorrenza del Finanziamento viene stabilita nel 1° giorno del mese successivo a quello di notifica del contratto alla Amministrazione. La Prestitalia Spa provvederà a comunicare l'eventuale variazione della decorrenza, appresa dall'amministrazione, mediante il prospetto analitico di liquidazione predisposto all'atto dell'erogazione.</p> <p>L'erogazione prima della data di decorrenza del piano di rimborso comporta il pagamento di un interesse di preammortamento per il quale si fa rinvio al documento allegato sulle informazioni aggiuntive.</p>
Durata del contratto di credito	<p>Il contratto può avere una durata che può variare da un minimo di 24 mesi a un massimo di 120 mesi.</p> <p>La decorrenza del piano di rimborso è fissata nel 1° del mese successivo a quello di notifica del contratto all'amministrazione. La data di decorrenza potrà variare in base al mese di avvio delle ritenute da parte dell'amministrazione. In tal caso la Prestitalia S.p.A. provvederà a comunicare la variazione in sede di perfezionamento dell'operazione contestualmente all'erogazione dell'importo dovuto.</p>
Rate e loro ordine di imputazione	<p>Le rate sono mensili e ciascuna di esse è pari ad una massimo del quinto della retribuzione.</p> <p>Il consumatore pagherà gli importi degli interessi e/o delle spese nel seguente ordine:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Eventuale mora,</li> <li>- interessi,</li> <li>- capitale.</li> </ul> <p>Per una migliore comprensione dei costi, del loro ordine di imputazione e della loro maturazione, il cliente potrà richiedere ed ottenere la tabella di ammortamento ed una copia del testo contrattuale idoneo alla stipula.</p>
<p>Importo totale dovuto dal consumatore</p> <p><i>Importo totale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito</i></p>	<p>È pari alla somma dell'importo del credito messo a disposizione (netto ricavo erogato al cliente) e del Costo totale del credito costituito di tutte le spese, commissioni, oneri e interessi nella misura di cui alla sezione Costi del credito di seguito riportata..</p>
<p>Garanzie richieste</p> <p><i>Garanzie che il consumatore deve prestare per ottenere il credito</i></p>	<p>Polizze di assicurazione a copertura del rischio di perdita della vita e dell'occupazione, obbligatorie ai sensi del D.P.R. n.180/1950, specificate alla successiva sezione – Costi del credito.</p> <p>Il contratto di finanziamento è rimborsabile mediante cessione di quote dello stipendio. La cessione è convenuta pro solvendo, ossia il cliente può essere chiamato a pagare a fronte di un mancato invio della rimessa mensile della quota da parte della amministrazione, a causa di insolvenza o per qualsiasi altra ragione compresa la interruzione del rapporto di lavoro. Il D.P.R. n. 180/1950, che disciplina la cessione del quinto dello stipendio finalizzata ad ottenere un finanziamento, stabilisce che essa debba avere la garanzia dell'assicurazione sulla vita e contro i rischi di impiego. Nella successiva sezione dei costi del credito le coperture assicurative o quelle assimilabili sono meglio descritte e quantificate nei loro costi. Ciò premesso, nel caso di cessazione del servizio, come previsto dal D.P.R. n.180/1950, preliminarmente la Prestitalia S.p.A. si avvale delle tutele previste dalla legge per il recupero del credito, di seguito riassunte:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• estensione dell'efficacia della cessione al trattamento pensionistico spettante presso qualsiasi ente di previdenza o di assicurazione ai quali il cliente sia iscritto per legge, regolamento o contratto;</li> <li>• qualora la cessazione dal servizio, anziché ad una pensione o assegno continuativo equivalente, dia diritto ad un trattamento di fine rapporto (T.F.R.), di fine servizio (T.F.S.), ad altra indennità o premio, ad un capitale assicurato a carico dell'amministrazione o di un istituto di previdenza o di assicurazione, tale somma è ritenuta fino alla concorrenza dell'intero debito residuo;</li> <li>• qualora le su descritte tutele di legge risultino insufficienti o immediatamente indisponibili, la Prestitalia S.p.A. farà ricorso alla garanzia assicurativa nei termini previsti dalle condizioni di polizza.</li> </ul>



## Costi del credito

Tasso di interesse (T.A.N.)	Tasso Annuo Nominale applicato in misura fissa per l'intera durata del prestito, a scalare sul debito residuo mensile, secondo un piano di ammortamento a rate costanti c.d. "alla francese".
Tasso annuo effettivo globale (TAEG)	<p>Si esprime di seguito il t.a.e.g. previsto dalla Prestitalia per il prodotto :</p> <p>18,39%, per importi &lt; 5.000 € 15,47% per importi &gt; 5.000 €</p> <p>Le ipotesi utilizzate per il calcolo del t.a.e.g. sono le seguenti:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- il contratto di credito rimarrà valido per il periodo di tempo convenuto;</li> <li>- il creditore e il consumatore adempiranno ai loro obblighi nei termini ed entro le date convenuti nel contratto di credito;</li> <li>- l'intervallo di tempo compreso tra la data di decorrenza e la data di ciascun rimborso è espresso in mesi ed è pari a mesi uno;</li> <li>- ciascun mese è costituito da 30,41666 giorni (vale a dire 365/12), a prescindere dal fatto che l'anno sia bisestile o meno, i decimali sono espressi fino alla prima cifra ed arrotondati alla cifra superiore se la cifra seguente è maggiore o uguale a 5.</li> <li>- la data iniziale ai fini del calcolo del t.a.e.g. è quella di decorrenza confermata dall'amministrazione datrice di lavoro;</li> <li>- qualora il pagamento avvenga nei termini del calendario sopra indicati maturano esclusivamente gli interessi contrattuali pattuiti senza alcuna indennità aggiuntiva;</li> <li>- tutti i costi elencati nella presente Sezione - Costi del credito, ad eccezione dei costi in caso di ritardo nel pagamento sono stati inclusi nel calcolo del t.a.e.g.;</li> <li>- Il tasso è fisso e non modificabile.</li> <li>- L'importo totale del credito messo a disposizione viene erogato in un'unica soluzione.</li> <li>- La formula di calcolo del TAEG si sviluppa sulla base del regime di liquidazione degli interessi a capitalizzazione semplice.</li> </ul> <p>Per una miglior comprensione del costo totale del finanziamento espresso attraverso il t.a.e.g. , in calce alla presente sezione sui Costi del credito, riporta un esempio rappresentativo del finanziamento.</p>
<p>Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• un'assicurazione che garantisca il credito</li> </ul> <p>un altro contratto per un servizio accessorio.</p>	<p><b>1)</b> per la copertura del rischio di perdita della vita, costo massimo 5% in funzione della durata del finanziamento, del sesso e della età anagrafica</p> <p><b>2)</b> per la copertura del rischio di perdita dell'occupazione, costo massimo 9,60% in funzione della durata del finanziamento e della anzianità di servizio.</p> <p>Aliquote espresse in misura percentuale da calcolare sull'importo totale del credito dovuto dal consumatore (montante lordo).</p> <p>In caso di estinzione anticipata sarà restituita al mutuatario la parte di premio pagato anticipatamente, relativa al periodo che intercorre dalla data di estinzione stessa alla scadenza originaria contrattualmente convenuta, nella misura stabilita dalla Compagnia di assicurazione e per la quale si fa rinvio alle condizioni di polizza ed ai fascicoli informativi assicurativi consegnati contestualmente alle informazioni precontrattuali. I fascicoli informativi assicurativi sono anche disponibili sul sito <a href="http://www.prestitalia.it">www.prestitalia.it</a> e presso ogni intermediario del credito Prestitalia S.p.A.</p> <p>La copertura contro i rischi di perdita della occupazione può essere sottoscritta direttamente dal finanziatore, con premio a proprio carico, in tal caso, una volta rimborsato il finanziatore, le condizioni di polizza prevedono la surrogazione della compagnia nei diritti e privilegi vantati dal finanziatore nei confronti del debitore (cliente) inadempiente.</p> <p>Non sono previsti servizi accessori.</p>
Commissioni del Finanziatore	<p>Le commissioni totali del finanziatore sono pari alla somma delle componenti di seguito descritte, percepite per le motivazioni e nella misura anch'esse di seguito specificate:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- 5,00 % commissione massima, da calcolare sull'importo totale dovuto dal consumatore, per il recupero dei costi fissi di istruttoria e collocamento (acquisizione documentale, informazioni commerciali, attività di cui al dlgs 231/07 -adeguata verifica, attività di erogazione, costo attività di analisi e delibera, notificazione degli atti, gestione del trattamento dati, archiviazione dati e documenti,, costi fissi imputabili all'intermediario del credito, enasarco).</li> </ul> <p>Tali componenti non sono rapportate alla durata del finanziamento e non saranno restituite al mutuatario in caso di estinzione anticipata.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- euro 9,67 commissione per il recupero delle spese di riscossione e gestione del credito di ciascuna rata mensile, per un totale pari alla somma delle spese di tutte le rate di rimborso previste dal piano di ammortamento. Tale costo, essendo riferito a componenti rapportate alla durata del finanziamento sarà restituito al consumatore in caso di estinzione anticipata nella misura pari alla durata residua del finanziamento.</li> </ul>

Oneri erariali	- euro 14,62 a titolo di imposta di bollo sul contratto, costo non rimborsabile in caso di estinzione anticipata del contratto, - euro 1,81 a titolo di imposta di bollo sul prospetto analitico del conteggio di liquidazione, costo non rimborsabile in caso di estinzione anticipata del contratto.
Costi in caso di ritardo nel pagamento	Per pagamenti effettuati oltre il 10 del mese successivo a quello di scadenza saranno addebitati al consumatore interessi di mora al tasso contrattuale maggiorato di 1,5 punti percentuali. In caso di mancato pagamento potranno essere attivate dal finanziatore azioni di recupero giudiziale, con conseguente aggravio di costi per l'impiego di strutture interne ed esterne, compreso il ricorso all'autorità giudiziaria, non preventivamente commisurabili. Il ritardo nei pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il consumatore, ad esempio: la vendita forzata dei beni, la segnalazione nelle banche dati del contenzioso obbligatorie per legge, azioni su crediti vantati dal debitore e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro.

## Esempio di finanziamento

**Destinato a dipendenti di aziende private,**  
**rimborsabile mediante cessione del quinto dello stipendio**  
 **riferito a persona di età 60 anni alla scadenza del piano d'ammortamento. Anzianità di servizio 10 anni, sesso maschile**

TAN	Importo rata mensile	Durata in mesi
11,52%	Euro 200	(numero rate) 120

Importo totale dovuto dal consumatore	€ 24.000,00
Costo totale del credito (A+B+C+D)	- € 11.349,86
A) interessi	€ 9.787,83
B) commissione totale del finanziatore per costi di istruttoria e collocamento	€ 1.200,00
C) imposta di bollo su contratto e prospetto analitico del conteggio di liquidazione	€ 16,43
D) costo coperture assicurative	€ 345,60

Importo totale del credito messo a disposizione del cliente (netto ricavo) € 12.650,14

## TAEG del finanziamento 15,47%

### Rimborso anticipato del finanziamento

Il cliente ha il diritto di estinguere il credito anche prima della scadenza del contratto, in qualsiasi momento, in tal caso ha diritto a una riduzione del costo totale del credito nella seguente misura: A) pari agli interessi previsti nel piano di ammortamento non maturato D) in ragione delle condizioni di polizza stabilite dalla compagnia di assicurazione. Gli importi di cui alle lettere B) e C) non saranno oggetto di restituzione

## Altri importanti aspetti contrattuali

Diritto di recesso	SI
<i>Il consumatore ha diritto di recedere dal contratto di credito entro 14 giorni di calendario dalla conclusione del contratto</i>	Il diritto decorre dalla sottoscrizione del contratto da parte del cliente e della Prestitalia S.p.A. Il diritto di recesso si esercita con l'invio di una comunicazione scritta alla sede legale della Prestitalia S.p.A. mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento. La comunicazione può essere inviata anche mediante telegramma, posta elettronica, fax, a condizione che sia confermata mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento entro le quarantotto ore successive. Se il contratto ha avuto esecuzione in tutto o in parte, entro trenta giorni dall'invio della comunicazione sopra indicata, il cliente restituisce il capitale e paga gli interessi maturati fino al momento della restituzione, calcolati al medesimo tasso contrattuale (T.A.N.). Inoltre, rimborsa al finanziatore le somme non ripetibili da questa corrisposte alla pubblica amministrazione. Qualora la restituzione intervenga in data antecedente alla data di decorrenza del piano di rimborso contrattuale, la Prestitalia S.p.A. dovrà rideterminare il conteggio degli interessi di preammortamento percepiti in sede di erogazione riconoscendo al cliente la differenza in suo favore.
Rimborso anticipato	SI, tuttavia l'art. 39 del D.P.R. n. 180/1950 stabilisce il divieto di contrarre una nuova cessione prima che sia



<p><i>Il consumatore ha il diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte.</i></p> <p><i>Il finanziatore ha il diritto a un indennizzo in caso di rimborso anticipato.</i></p>	<p>decorso almeno il 40% dall'inizio del piano di ammortamento della presente cessione e le relative eccezioni al caso previste dalla legge.</p> <p>. In caso di rimborso il cliente ha diritto a una riduzione del costo totale del credito nei termini descritti in corrispondenza del sudesposte voci di costo e nella tabella di ammortamento che la Prestitalia S.p.A. invita a richiedere contestualmente al presente documento.</p> <p>Nel caso di rimborso anticipato del finanziamento la Prestitalia S.p.A. non ha previsto alcun indennizzo.</p>
<p>Consultazione di una banca dati</p> <p><i>Se il finanziatore rifiuta la domanda di credito dopo aver consultato una banca dati, il consumatore ha il 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>La Prestitalia S.p.A. nel procedimento istruttorio delle richieste di finanziamento non ricorre a Sistemi di informazione creditizie privati messi a disposizione da gestori privati di sistemi informativi in tema di credito al consumo, accessibili da banche e Intermediari.</p>
<p>Diritto a ricevere una copia del contratto</p>	<p>La Prestitalia S.p.A. consegna prima della sottoscrizione una copia del testo contrattuale idonea per la stipula.</p>
<p>Comunicazioni periodiche</p>	<p>La Prestitalia Spa fornisce per iscritto al cliente alla scadenza del contratto e, comunque almeno una volta all'anno, una comunicazione chiara sullo svolgimento del rapporto e un aggiornato quadro delle condizioni applicate. In mancanza, di opposizione scritta da parte del cliente entro 60 gg. dal ricevimento della comunicazione quest'ultima si intenderà tacitamente approvata.</p>

## Reclami e Ricorsi

Per eventuali contestazioni in ordine al rapporto contrattuale intrattenuto con il Cessionario, il cedente può presentare reclamo scritto indirizzandolo alla Prestitalia S.p.A. - Ufficio Reclami - via Ostiense 131/L - Roma oppure, in alternativa, tramite fax al n. 06.42012264 o e-mail all'indirizzo: [reclami@prestitalia.it](mailto:reclami@prestitalia.it). Il Cessionario evaderà la richiesta entro un termine massimo di 30 giorni dalla presentazione del reclamo. Ove il reclamo sia ritenuto fondato, nella risposta saranno indicati anche i tempi tecnici entro i quali il Cessionario si impegna a provvedere alla risoluzione della problematica esposta. Qualora il Cedente sia rimasto insoddisfatto dell'esito del ricorso presentato al Servizio Reclami (perché non ha avuto risposta, ovvero ha avuto risposta negativa ovvero perché la decisione, sebbene positiva, non è stata eseguita dal Cessionario) egli sarà tenuto, preliminarmente all'esercizio di una azione giudiziale, ad esperire il procedimento di mediazione obbligatoria (di cui al D.Lgs. n.28 del 4 marzo 2010 e successivo regolamento attuativo) . A tal fine il cliente può rivolgersi:

a) all'Organismo di conciliazione presso il conciliatore bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie - ADR (iscritto nel registro degli organismi di conciliazione tenuto dal ministero della giustizia) in quanto organismo specializzato nelle controversie bancarie e finanziarie, che dispone di una rete di conciliatori diffusa sul territorio nazionale. Il conciliatore Bancario Finanziario può essere attivato sia da Prestitalia che dal Cliente. La conciliazione potrà avere luogo presso la sede più vicina alla residenza o al domicilio del cliente stesso. Le condizioni e le procedure sono definite nel relativo regolamento, disponibile sul sito [www.conciliatorebancario.it](http://www.conciliatorebancario.it), sul sito [www.prestitalia.it](http://www.prestitalia.it), presso qualsiasi sede o agenzia in attività finanziaria della Prestitalia S.p.A..

b) solo su attivazione del Cliente all'Arbitro Bancario Finanziario - ABF (DLgs. 1° settembre 1993 n. 385). L'ABF è un sistema di risoluzione stragiudiziale delle controversie con la clientela per il mero accertamento di diritti, obblighi e facoltà (indipendentemente dal valore del rapporto) ovvero per la richiesta della corresponsione di una somma di denaro di importo non superiore a 100.000 euro. Tale sistema al quale la Prestitalia aderisce, è regolato dalle disposizioni emanate dalla Banca D'Italia. Per maggiori informazioni su come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario, consultare l'apposita Guida messa a disposizione della clientela sul sito del finanziatore , ovvero chiedere presso la Sede della Prestitalia S.p.A. o presso le sedi degli Agenti Prestitalia dislocati sul territorio,oppure contattare la segreteria tecnica dell'Arbitro Bancario Finanziario i cui recapiti sono disponibili sul sito internet [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it).



## Validità offerta

Le presenti Informazioni Generali sul prestito sono state pubblicate sul sito della Prestitalia il 16/02/2012 e sono da considerare valide sino al 31/03/2012. Per maggiori approfondimenti sono scaricabili dal sito [www.prestitalia.it](http://www.prestitalia.it) o disponibili presso gli intermediari del credito mandatari della Prestitalia S.p.A. i seguenti documenti: il testo contrattuale del finanziamento, i fascicoli informativi delle Compagnie di assicurazione, la Guida alla cessione del quinto dello stipendio, pensione e delegazione di pagamento.

PRESTITALIA S.p.A.

### Legenda:

*"consumatore"* indica una persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta;

*"contratto di credito"* indica il contratto con cui un finanziatore concede o si impegna a concedere a un consumatore un credito sotto forma di dilazione di pagamento, di prestito o di altra facilitazione finanziaria;

*"costo totale del credito"* indica gli interessi e tutti gli altri costi, incluse le commissioni, le imposte e le altre spese, che il consumatore deve pagare in relazione al contratto di credito e di cui il finanziatore è a conoscenza;

*"finanziatore"* indica un soggetto che, essendo abilitato a erogare finanziamenti a titolo professionale nel territorio della Repubblica, offre o stipula contratti di credito;

*"importo totale del credito"* indica il limite massimo o la somma totale degli importi messi a disposizione in virtù di un contratto di credito;

*"importo totale dovuto dal consumatore"*, la somma dell'importo totale del credito e del costo totale del credito;

*"intermediario del credito"* indica gli agenti in attività finanziaria, i mediatori creditizi o qualsiasi altro soggetto, diverso dal finanziatore, che nell'esercizio della propria attività commerciale o professionale svolge, a fronte di un compenso in denaro o di altro vantaggio economico oggetto di pattuizione almeno una delle seguenti attività:

- 1) presentazione o proposta di contratti di credito ovvero altre attività preparatorie in vista della conclusione di tali contratti;
- 2) conclusione di contratti di credito per conto del finanziatore;

*"tasso annuo effettivo globale" o "TAEG"* indica il costo totale del credito per il consumatore espresso in percentuale annua dell'importo totale del credito. Nel costo totale del credito sono inclusi anche i costi relativi a servizi accessori connessi con il contratto di credito, compresi i premi assicurativi, se la conclusione di un contratto avente ad oggetto tali servizi è un requisito per ottenere il credito, o per ottenerlo alle condizioni offerte;

*"annuncio pubblicitario"*, messaggio, in qualsiasi modo diffuso, avente lo scopo di promuovere la vendita di prodotti e la prestazione di servizi".