

## **Il contratto di finanziamento**

### **Come richiedere un finanziamento?**

Quando il consumatore decide di accedere ad un finanziamento si deve ricordare di consultare i documenti messi a sua disposizione:

- gli avvisi, che contengono le principali norme di trasparenza e i diritti essenziali del consumatore (o il documento denominato "Principali diritti del cliente", consegnato in caso di offerta fuori sede);
- i fogli informativi, che contengono informazioni riguardanti il rapporto contrattuale e comprendono notizie di carattere generale inerenti all'intermediario;
- il documento di sintesi, inserito nel contratto come frontespizio che riproduce il foglio informativo attraverso un contenuto più semplificato. Le informazioni che vi sono riportate considerano lo specifico rapporto finanziaria-consumatore e le condizioni economiche che interessano il singolo cliente;
- il documento contenente i Tassi Effettivi Globali Medi (TEGM) previsti dalla legge n. 108/1996, consegnato in caso di offerta fuori sede.

Inoltre è importante verificare non solo le condizioni economiche del finanziamento, ma anche che il contratto indichi correttamente:

- l'ammontare e le modalità del finanziamento
- il numero, gli importi e la scadenza delle singole rate
- il TAEG (che indica il costo reale del finanziamento) ed eventuali oneri esclusi dal calcolo dello stesso
- le eventuali garanzie richieste
- le eventuali coperture assicurative non incluse nel calcolo del TAEG
- la descrizione analitica dei beni e servizi, se si tratta di un finanziamento finalizzato
- il prezzo di acquisto in contanti, il prezzo stabilito dal contratto, e l'ammontare dell'eventuale acconto.

Durante l'istruttoria e valutazione della richiesta di finanziamento Cred.it Società Finanziaria S.p.A. potrà chiedere ulteriori garanzie: ad esempio, potrebbe essere necessaria la firma di una persona terza, in qualità di coobbligato (generalmente un familiare). In questi casi valgono per il coobbligato gli stessi suggerimenti e obblighi rivolti al cliente.

Terminata la fase di istruttoria/ valutazione, la richiesta di finanziamento può essere accolta o rifiutata.

### **Quando si perfeziona un contratto di finanziamento?**

Un contratto di finanziamento si perfeziona, pena la nullità, tramite conferma scritta. Il consumatore sarà sempre informato da Cred.it Società Finanziaria S.p.A. a seguito della sua richiesta scritta sull'andamento dell'operazione finanziaria.

## **Comunicazioni periodiche**

Cred.it Società Finanziaria S.p.A. invierà annualmente comunicazioni analitiche, chiare e complete, sullo svolgimento del rapporto contrattuale in caso di contratti di finanziamento finalizzato e prestiti personali.

Qualora il cliente sia titolare di un'Apertura di credito revolving (con o senza carta di credito) riceverà con la periodicità volta per volta concordata (mensile, trimestrale, semestrale, annuale) un estratto conto con il dettaglio della posizione finanziaria (fido concesso, credito disponibile, interessi applicati, spese, eventuali premi assicurativi, imposta di bollo pro tempore vigente). In caso di utilizzo dell'apertura di credito revolving (con o senza carta), il cliente riceverà ulteriore estratto conto nel mese successivo a quello dell'utilizzo stesso. In mancanza di opposizione scritta da parte del cliente, gli estratti conto si intendono approvati trascorsi 60 giorni dal ricevimento degli stessi.

## **Modifiche unilaterali**

Cred.it Società Finanziaria S.p.A. si riserva la facoltà di modificare, qualora sussista un giustificato motivo, le condizioni del contratto e, in particolare, di variare il tasso di interesse e ogni altra condizione praticata, ivi compresi il piano di ammortamento, l'importo del fido, la misura del versamento minimo e la prestazione di garanzie, dandone comunicazione scritta anche in calce all'estratto conto secondo le modalità previste dall'art. 118 D.Lgs. 385/1993, con preavviso di almeno 30 giorni. In caso di variazioni, il cliente avrà diritto di recedere dal contratto entro 60 giorni dalla comunicazione effettuata ai termini di legge, mediante proposta di modifica unilaterale del contratto, senza penalità e con applicazione delle condizioni economiche precedentemente praticate (quindi le condizioni esistenti al momento della comunicazione di modifica unilaterale), saldando entro 25 giorni dalla data del recesso ogni suo debito nei confronti di Cred.it Società Finanziaria S.p.A., con possibilità di definire con Cred.it Società Finanziaria S.p.A. termini differenti di pagamento del debito.

## **Quando cessa il finanziamento?**

Il contratto di finanziamento può cessare:

- alla sua scadenza, a seguito del pagamento dell'intero importo dovuto ad Cred.it Società Finanziaria S.p.A.
- prima della sua scadenza naturale qualora il consumatore, dopo aver richiesto il conteggio di estinzione anticipata ad Cred.it Società Finanziaria S.p.A., provveda al pagamento della somma indicata nel suddetto conteggio.