

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

## **Custodia Valore – Credito su Pegno S.p.A.**

### **Prestito su pegno**

# **CUSTODIA PREZIOSI**

## **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](http://www.affide.it)

Indirizzo PEC: [custodiavalorecreditosupegno@legalmail.it](mailto: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](http://www.affide.it) puoi trovare l'elenco delle **filiali** con i rispettivi indirizzi e orari di apertura.

## **Che cos'è la Custodia Preziosi**

Gli oggetti posti a pegno ovvero a garanzia di un prestito concesso dalla Società ad una persona fisica (**Cliente**) vengono custoditi dalla Società che rilascia al cliente la **polizza di pegno – custodia preziosi** dove sono indicati gli elementi del prestito (importo, durata, interessi, spese, ecc.) e la descrizione degli oggetti posti a garanzia.

Il Cliente può ritirare ovvero riscattare il pegno previa consegna della polizza e del rimborso del prestito oltre agli interessi ed alle spese riportate nella stessa polizza.

La predetta polizza è **al portatore** anche se contiene l'indicazione del nome e la relativa circolazione è assoggettata alle disposizioni di legge (Decreto Legislativo 231/2007) e di Vigilanza (Provvedimento, tempo per tempo, emanato dal Governatore della Banca d'Italia).

Il Cliente della **Polizza Custodia Preziosi** ha sempre il diritto di richiedere all'istituto emittente, ai sensi dell'art. 1999 comma 1 del codice civile, di convertire la polizza di pegno in un **titolo nominativo, non trasferibile a terze parti**, fatte salve le ipotesi espressamente previste dalla legge. La polizza di pegno per la quale il Cliente abbia richiesto irrevocabilmente la trasformazione in un titolo nominativo, non può in nessun caso essere trasformata in un titolo al portatore.

### Quali preziosi possono essere dati in pegno

La società accetta in pegno oggetti in oro, monete preziose, gioielli e orologi.

### 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** non può superare l'80% del valore di stima. Nella **Polizza Custodia Preziosi** l'importo del prestito è pari al **10%** del valore di stima e la polizza può essere emessa per valori di stima compresi tra 2.000 e 20.000€.

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. La Polizza Custodia Preziosi ha durata pari a **12 mesi**.

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.

È possibile chiedere la vendita anticipata dell'oggetto dato in pegno.

### Quanto costa la polizza Custodia Preziosi

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.

Per la Polizza Custodia Preziosi, tale limite è elevato a **12 mesi** dalla data di scadenza del prestito e, comunque, solo quando il debito per capitale, interessi, spese ed accessori supera il **40%** del valore di stima.

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; per la Polizza Custodia Preziosi tale limite è elevato a 12 mesi;
- 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	1%	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.	
Tasso di interesse di mora	0%	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	1,70% trimestrale calcolato sul valore di stima, con un tetto massimo di: <ul style="list-style-type: none"> <li>• € 60 per anno per stima fino a € 5.000</li> <li>• € 120 per anno per stima fino a € 10.000</li> <li>• € 200 per anno per stima fino a € 20.000</li> </ul>	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 per la gestione di polizze scadute	0% 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 per la gestione delle polizze scadute, di preparazione vendita e di esposizione viene detratto dal sopravanzo.
Rimborso spese di preparazione vendita	8% 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"> <li>• nel giorno dell'asta ordinaria e nei 7 giorni di calendario precedenti oppure</li> <li>• nel giorno dell'asta speciale e nei 14 giorni di calendario precedenti</li> </ul> il Cliente paga il rimborso delle spese di esposizione.	
Spese visione	€ 10,00	Per ogni richiesta di visione del contenuto della polizza	
Diritti di vendita anticipata	Zero		
Spese di ammortamento/duplicato	€ 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	Zero		
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	2000	EUR	15000	EUR
Importo del prestito	200	EUR	1500	EUR
Durata	12	mesi (365 giorni)	12	mesi (365 giorni)
Tasso annuo nominale	1,00	%	1,00	%
Spese di custodia anticipate	60	EUR	200	EUR
Importo erogato	140	EUR	1300	EUR
Interessi	2	EUR	15	EUR
Importo da rimborsare	202	EUR	1515	EUR

**B - Rimborso un mese prima della scadenza**

	Esempio B1		Esempio B2	
Valore di stima	2000	EUR	15000	EUR
Importo del prestito	200	EUR	1500	EUR
Durata originaria	12	mesi (365 giorni)	12	mesi (365 giorni)
Durata effettiva	11	mesi (335 giorni)	11	mesi (335 giorni)
Tasso annuo nominale	1,00	%	1,00	%
Spese di custodia anticipate	60	EUR	200	EUR
Importo erogato	140	EUR	1300	EUR
Interessi	1,84	EUR	13,77	EUR
Rimborso spese di custodia	-4,93	EUR	-16,44	EUR
Commissione di riscatto anticipato	0	EUR	0	EUR
Importo da rimborsare	196,91	EUR	1497,33	EUR

**C - Rimborso un mese dopo la scadenza**

	Esempio C1		Esempio C2	
Valore di stima	2000	EUR	15000	EUR
Importo del prestito	200	EUR	1500	EUR
Durata originaria	12	mesi (365 giorni)	12	mesi (365 giorni)
Durata effettiva	13	mesi (395 giorni)	13	mesi (395 giorni)
Tasso annuo nominale	1,00	%	1,00	%
Spese di custodia anticipate	60	EUR	200	EUR
Importo erogato	140	EUR	1300	EUR
Interessi	2,16	EUR	16,23	EUR
Interessi di mora	0	EUR	0	EUR
Spese di custodia dopo la scadenza	4,93	EUR	16,44	EUR
Importo da rimborsare	207,09	EUR	1532,67	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): 44,286%**

**Tasso Effettivo Globale (TEG): 5,714%**

Entrambi calcolati considerando un prestito di 200,00 EUR, una durata di 12 mesi (365 giorni), un tasso di interesse annuale di 1% sul prestito, e dei diritti di custodia di 1,7% trimestrale sul valore di stima di 2.000,00 EUR, applicando il tetto massimo di 60 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](http://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](mailto:reclami@affide.it);
- Posta Elettronica Certificata (PEC) all'indirizzo: [custodiavalorecreditosupegno@legalmail.it](mailto: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](http://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 alternativamente:

- 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);
- all'ABF ove ne ricorrano i presupposti;
- 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 anticiclaggio (Decreto Legislativo 231/2007).

**Polizza Custodia Preziosi:** è la Polizza di pegno a condizioni particolari richiesta dal Cliente con il primario obiettivo di custodire gli oggetti. Il Cliente della Polizza Custodia Preziosi ha sempre il diritto di richiedere ad Affide, ai sensi dell'art. 1999 comma 1 del codice civile, di convertire la polizza di pegno in un titolo nominativo, non trasferibile a terze parti, fatte salve le ipotesi espressamente previste dalla legge. La polizza di pegno per la quale il Cliente abbia chiesto irrevocabilmente la trasformazione in un titolo nominativo, non può in nessun caso essere trasformata in un titolo al portatore.

**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. È 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.