Santander Consumer Bank S.p.A.
Direzione Generale Corso Massimo d'Azeglio, 33/E - 10126 TORINO Codice Fiscale/R.I. di Torino 05634190010 - società partecipante al Gruppo IVA Santander Consumer Bank – P. IVA 12357110019 - Codice ABI 03191
Capitale Sociale € 573.000.000 i.v..- Iscritta all'Albo delle Banche
Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari - Capogruppo di Gruppo Bancario soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Santander Consumer Finance S.A. Madrid - Spagna - www.santanderconsumer.it
Iscritta al Registro intermediari assicurativi presso l'IVASS al n. D000200005.

Accordo di dilazione di pagamento riferito al Contratto n.

Informazioni europee di base sul credito ai consumatori

COPIA CONTRATTO CONFORME ALLA STIPULA

1. Identità e contatti del Finanziatore/ intermediario del credito

Finanziatore	Santander Consumer Bank S.p.A.
Indirizzo	Corso Massimo D'Azeglio, N. 33/E - 10126 TORINO
Telefono	011 63 18 111
Email	santanderconsumer@santanderconsumer.it
Fax	011 195 26 118
Sito web	www.santanderconsumer.it

Intermediario del credito	
Indirizzo	
Telefono	
Email	
Fax	
Sito web	

2. Caratteristiche principali del prodotto di credito

Tipo di Contratto di credito	Dilazione di pagamento
Importo totale del credito *Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore.*	
Durata del Contratto di credito	

3. Costi del credito

Tasso di interesse o (se applicabile) tassi di interesse diversi che si applicano al Contratto di credito	In caso di accodamento di una o più rate, gli interessi di dilazione sono calcolati, al momento dell'accodamento e sulla sola parte capitale della rata, al tasso annuo nominale (T.A.N.) contrattuale.
Tasso annuo effettivo globale (TAEG) *Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito.* *Il TAEG consente al consumatore di confrontare le varie offerte.*	
Costi *Costi addebitati dal momento della conclusione del Contratto di credito.*	**Spese di istruttoria: €** **Spese di pagamento rata: €** **Oneri per l'offerta fuori sede:** nessuno **Pre-finanziamento:** il prestito non ha pre-finanziamento **Spese per produzione e invio lettera di conferma Contratto:** nessuna **Informazioni ottenute tramite operatore di call center (ad esempio informazioni sui pagamenti, coordinate bancarie, c/c postale, assicurazioni, ecc.):** € 2,00. **Variazione coordinate bancarie effettuate tramite operatore di call center:** € 2,00. **Variazione scadenza rata:** € 10,00. **Spese per invio comunicazioni su richiesta Clienti:** - invio modulo SDD per variazione modalità di pagamento nessuna; - invio bollettini postali per variazione modalità di pagamento € 10,00; - rispedizione bollettini postali: nessuna; - rispedizione ritorni postali: nessuna.

	Commissioni di incasso/richiamo effetti cambiari: nessuna **Spese per riemissione SDD:** € 3,00. **Spese per prestazioni di garanzia:** sono a carico del Cliente in base alla vigente normativa fiscale e alle tariffe di agenzia. **Spese per solleciti postali:** € 1,00 cadauno. **Spese per l'invio delle comunicazioni periodiche alla Clientela:** € 1,00. Il Finanziatore non addebita al Cliente alcuna spesa qualora le comunicazioni periodiche vengano trasmesse con mezzi di comunicazione telematica. In ogni caso, le comunicazioni riguardanti le proposte di modifica del Contratto non vengono addebitate al Cliente. **Spese per la produzione di documenti inerenti alle operazioni compiute nel corso degli ultimi 10 (dieci) anni (es. contratto, estratto conto) ex art. 119 D.Lgs. 385/1993:** Euro 20,00. **Eventuali spese legali:** non quantificabili, secondo le tariffe legali vigenti. **Imposta di bollo o imposta sostitutiva sul Contratto e sulle comunicazioni periodiche alla Clientela:** secondo la normativa fiscale vigente. **L'imposta di bollo o imposta sostitutiva sul Contratto viene addebitata sulla prima rata.**
Condizioni in presenza delle quali i costi relativi al Contratto di credito possono essere modificati	Il Finanziatore, se sussiste un giustificato motivo, può modificare unilateralmente i prezzi e le altre condizioni, con la sola esclusione dei tassi di interesse applicati. Sono esempi di giustificato motivo: modifiche legislative, disposizioni di organi giudiziari, amministrativi e di vigilanza, variazioni relative a decisioni di politica monetaria, di parametri e condizioni finanziarie di mercato. Le modifiche, ivi incluso il motivo che dà luogo alle modifiche stesse, saranno comunicate al Cliente secondo modalità contenenti in modo evidenziato la formula "Proposta di modifica unilaterale del contratto", per iscritto o mediante altro supporto durevole preventivamente da questo accettato, con un preavviso minimo di 2 (due) mesi, ai sensi della legge (art. 118 del D. Lgs. 385/93). Il Finanziatore non addebiterà alcun costo al Cliente per tali comunicazioni. Il Cliente, ai sensi della legge, può recedere dal Contratto senza spese entro la data prevista per l'applicazione delle modifiche e ottenere in sede di liquidazione del rapporto l'applicazione delle condizioni precedentemente applicate.
Costi in caso di ritardo nel pagamento *Tardare con i pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il consumatore (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro.*	Per i ritardi di pagamento saranno addebitati al consumatore interessi di mora al tasso del 15% (quindici per cento) annuo sulla quota capitale delle rate scadute. Gli interessi di mora maturano giornalmente. Se però, al momento della conclusione del Contratto o in una fase successiva del rapporto contrattuale, il tasso di mora fosse superiore a quello determinato ai sensi della legge, il tasso effettivamente pattuito sarà quello corrispondente al tasso soglia previsto dalla legge (art. 2, legge 108/1996). Il tasso degli interessi di mora può essere modificato in presenza delle seguenti condizioni: nessuna In caso di mancato pagamento, saranno applicate al consumatore le seguenti penali: rimborso dei costi e delle spese sostenuti per eventuali interventi di recupero crediti per una somma calcolata sull'importo scaduto - pari al 5% (cinque per cento), sulla prima rata insoluta, pari al 10% (dieci per cento) sulla seconda rata insoluta, e pari al 15% (quindici per cento) sulla terza rata insoluta e sulle successive rate insolute. invio della comunicazione di decadenza dal beneficio del termine/ risoluzione del Contratto: € 25.

4. Altri importanti aspetti legali

Diritto di recesso dal Contratto di credito *Il consumatore ha il diritto di recedere dal Contratto di credito entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del Contratto.*	**No** Ai sensi della legge (articolo 122, commi 3 e 4, del D. Lgs n. 385/1993), le previsioni sul recesso di cui all'articolo 125-*ter* non si applicano alle Dilazioni di pagamento.
Consultazione di una banca dati *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.*	

5. Informazioni supplementari in caso di dilazioni di pagamento

Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione	**Piano di ammortamento concordato fra le Parti (anche ai fini della normativa SEPA – regolamento UE 260/2012 – riguardante l'adozione di schemi di addebito diretto paneuropei, e in particolare dell'SDD – "SEPA Direct Debit", sostitutivo delle c.d. "domiciliazioni R.I.D.").**" Le rate sono calcolate secondo un piano di ammortamento alla francese, la cui caratteristica è quella di avere rate costanti, interessi decrescenti e quote di capitale crescente. Il consumatore pagherà le somme dovute nel seguente ordine: 1. importo rate scadute o impagate 2. interessi di mora addebitati a seguito di ritardato pagamento 3. spese addebitate (comunic. contrattuali) 4. interessi di mora maturati a seguito di ritardato pagamento 5. spese esazione 6. spese legali 7. altro tipo di spese 8. spese addebitate a seguito di azioni di recupero

COPIA CONTRATTO CONFORME ALLA STIPULA

Importo totale dovuto dal consumatore	
Rimborso anticipato *Il consumatore ha il diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del Contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte.* *Il Finanziatore ha il diritto a un indennizzo in caso di rimborso anticipato.*	Il Cliente può rimborsare anticipatamente in qualsiasi momento, in tutto o in parte, l'importo dovuto al Finanziatore e, in tal caso, ha diritto a una riduzione, in misura proporzionale alla durata residua del Contratto, degli interessi e di tutti i costi compresi nel costo totale del credito, escluse le imposte, secondo il criterio della curva degli interessi, ossia applicando il medesimo metodo di riduzione progressiva degli interessi corrispettivi previsto dal piano di ammortamento contrattuale (ammortamento alla francese) concordato con il Cliente, in funzione dell'incidenza degli interessi nominali per il periodo di ammortamento non goduto rispetto agli interessi totali del finanziamento. L'indennizzo è pari all'1% (uno per cento) dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del Contratto è superiore a un anno, ovvero allo 0,5% (zero virgola cinque per cento) del medesimo importo, se la vita residua del Contratto è pari o inferiore a un anno. In ogni caso, l'indennizzo non può superare l'importo degli interessi che il consumatore avrebbe pagato per la vita residua del Contratto. L'indennizzo non è dovuto se: il rimborso anticipato è effettuato in esecuzione di un Contratto di assicurazione destinato a garantire il credito; il rimborso anticipato riguarda un Contratto di apertura di credito; il rimborso anticipato ha luogo in un periodo in cui non si applica un tasso di interesse espresso da una percentuale specifica fissa predeterminata nel Contratto; l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a 10.000 euro. L'indennizzo non si applica nei casi previsti dalla legge (esercizio delle facoltà di surroga ex art. 1202 c.c. - c.d. portabilità del finanziamento senza oneri a carico del debitore art. 120 quater D.Lgs. 385/1993). Se il rimborso anticipato è parziale, il Cliente può indicare nella richiesta se desidera ridurre l'importo delle rate mantenendo invariata la durata del finanziamento, ovvero ridurre la durata del finanziamento mantenendo invariato l'importo della rata. In mancanza di espressa indicazione da parte del Cliente al momento della richiesta, il Finanziatore procederà alla riduzione dell'importo della rata mensile, ferma restando la facoltà del Cliente di richiedere per iscritto, entro 10 giorni dal ricevimento del piano di ammortamento aggiornato, la riduzione della durata del finanziamento in alternativa alla riduzione della rata. Se il Cliente ha sottoscritto una polizza assicurativa facoltativa, il rimborso anticipato potrà determinare, a seconda della tipologia di polizza assicurativa facoltativa sottoscritta ed in base a quanto previsto nel relativo set informativo, la restituzione al Cliente del premio assicurativo per la parte non goduta da parte della Compagnia Assicurativa.
Periodo di validità dell'offerta	Tre giorni di calendario dalla data di consegna all'interessato riportata nella pagina seguente.

COPIA CONTRATTO CONFORME ALLA STIPULA

Santander Consumer Bank S.p.A.
Direzione Generale Corso Massimo d'Azeglio, 33/E - 10126 TORINO Codice Fiscale/R.I. di Torino 05634190010 - società partecipante al Gruppo IVA Santander Consumer Bank – P. IVA 12357110019 - Codice ABI 03191
Capitale Sociale € 573.000.000 i.v..- Iscritta all'Albo delle Banche
Iscritta all'Albo dei Gruppi Bancari - Capogruppo di Gruppo Bancario soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Santander Consumer Finance S.A. Madrid - Spagna - www.santanderconsumer.it
Iscritta al Registro intermediari assicurativi presso l'IVASS al n. D000200005.

COPIA CONTRATTO CONFORME ALLA STIPULA

Allegato alle "*Informazioni europee di base sul credito ai consumatori*" relativo all'accordo di dilazione di pagamento

Il documento **"*Informazioni europee di base sul credito ai consumatori*"** fornisce al consumatore le informazioni necessarie per consentirgli il confronto tra le diverse offerte di credito sul mercato, così che possa prendere una decisione informata e consapevole in merito alla conclusione del contratto di credito.
Il documento è scritto tenendo conto delle informazioni che il Finanziatore ha ricevuto dal consumatore o delle preferenze specifiche eventualmente manifestate. Per tutelare i propri diritti, il Cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), che è un sistema stragiudiziale di risoluzione delle controversie tra i clienti e il mondo bancario.
Per sapere come utilizzare questo servizio è possibile consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario oppure la Guida pratica disponibile nella sezione dedicata presente sul sito www.santanderconsumer.it. Al fine di conoscere meglio i diritti e le tutele relative al contratto in oggetto, la invitiamo a consultare le ulteriori Guide pratiche disponibili presso gli Agenti ed intermediari finanziari convenzionati o al seguente indirizzo internet: https://www.santanderconsumer.it/area-trasparenza.
La consegna delle "*Informazioni europee di base sul credito ai consumatori*" non impegna il Finanziatore a concludere il contratto e il periodo di validità è indicato nell'ultima casella della sezione 5. intitolata "Informazioni supplementari in caso di dilazioni di pagamento".
Le caratteristiche dell'offerta potranno variare in sede di conclusione del contratto, qualora siano sopraggiunti cambiamenti nelle rilevazioni dei Tassi Effettivi Globali Medi ai sensi della legge n. 108/1996.

Il consumatore, con la firma in calce, dichiara:

a) che ha ricevuto le "*Informazioni europee di base sul credito ai consumatori*";
b) che ha ricevuto l'informativa sul trattamento dei propri dati personali;
c) di autorizzare il finanziatore a utilizzare i dati da lui stesso forniti e scritti nel presente allegato.

Il consumatore | Nome | Cognome | Codice fiscale

Residenza:

Firma del Consumatore | Data

_____

Elenco dei dati forniti dal Cliente utilizzati dal Finanziatore.
Cliente

COPIA CONTRATTO CONFORME ALLA STIPULA

L'accordo di dilazione di pagamento consiste:

- nell'estinzione anticipata del (o dei) finanziamento/i in corso, che verranno raggruppati in un'unica operazione, attraverso la rimodulazione in un unico piano di ammortamento, senza l'erogazione di altro denaro.
- nella ridefinizione del numero delle rate di un finanziamento in corso.

Tabella Finanziaria:

Importo rinegoziato

Garanzie richieste:

Pagamento:

Di seguito vengono riportate alcune informazioni aggiuntive utili al consumatore.

CREDITO CONSAPEVOLE

Ottenere un finanziamento ha un costo per il consumatore: interessi, commissioni e altre spese. La sottoscrizione di un finanziamento determina inoltre per il consumatore costi determinati (i) dagli interessi calcolati sull'importo totale del credito (che comprende le spese per i servizi accessori come le polizze assicurative, laddove richieste) e sulle spese di istruttoria nonché (ii) dalle altre voci di costo riportate al punto 3 "Costi del credito" delle Modulo "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori". In qualsiasi momento, il consumatore può chiedere gratuitamente informazioni al Finanziatore sul prodotto e sulla documentazione precontrattuale ricevuta.
In caso di difficoltà economiche (perdita del lavoro, impossibilità di pagare una o più rate del finanziamento), il consumatore non dovrà esitare a contattare il Finanziatore, rappresentandogli con precisione e chiarezza la situazione di difficoltà e le relative cause, in modo da verificare con quest'ultimo se vi siano soluzioni che permettano di superare il problema insorto. Il mancato, parziale o ritardato pagamento delle rate può determinare gravi conseguenze per il Cliente. Oltre alla possibile attivazione dei rimedi contrattuali concessi alla Banca e, in particolare, la decadenza dal beneficio del termine e/o la risoluzione per inadempimento, che comporterebbero il rimborso in un' unica soluzione del credito concesso potrebbero determinarsi: a) ulteriori aggravi economici per il cliente (interessi di mora, applicazione di penali ed altri oneri indicati nel paragrafo 3.1 del SECCI nella Sezione denominata "Costi in caso di ritardo nel pagamento"); b) l'attivazione di procedure di recupero del credito e di procedure esecutive che potrebbe- ro determinare il pignoramento e la successiva vendita dei beni che costituiscono il patrimonio del cliente; c) la segnalazione della posizione debitoria del consumatore nelle Banche Dati pubbliche e private e nei Sistemi di Informazioni Creditizie, che comporterebbe una maggiore difficoltà del consumatore nell'accesso futuro al credito.
In ogni caso, è opportuno che il consumatore valuti con attenzione l'impegno futuro di adempiere alle obbligazioni del contratto, anche in relazione alle proprie capacità patrimoniali e di reddito.

DIRITTO DI RECESSO – DIRITTO DI RIPENSAMENTO

Ai sensi della legge (articolo 122, commi 3 e 4, del D. Lgs n. 385/1993), le previsioni sul recesso di cui all'articolo 125-*ter* non si applicano alle Dilazioni di pagamento. La/e polizza /e assicurativa/e accessoria/e al finanziamento è/sono facoltativa/e e non indispensabile/i per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte. Pertanto il cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa o sottoscrivere una polizza scelta liberamente sul mercato.

Indicatore del costo totale credito, calcolato con le stesse modalità del TAEG, includendo anche le polizze assicurative a protezione del credito facoltative:

COPIA CONTRATTO CONFORME ALLA STIPULA