Documento informativo delle condizioni offerte alla generalità della clientela

1. Identità e contatti del finanziatore

Finanziatore: Isybank S.p.A.

Indirizzo: via Monte di Pietà, 8 – 20121 Milano

Sito Web: www.isybank.com

Numero Verde per chiamate dall'Italia: 800 303 303

Per chiamate dall'estero: +39.011.80.19.200

2. Caratteristiche principali del prodotto di credito

Tipo di contratto di credito	**Linea di Credito Rateale SpensieRata** Linea di credito rateale a tempo indeterminato. Spensierata è una linea di credito a tempo indeterminato con la quale la Banca mette a disposizione del Cliente un importo che può essere utilizzato in una o più soluzioni attraverso l'attivazione di singoli prestiti ciascuno con proprio piano di rimborso. Ogni prestito erogato al cliente diminuisce la disponibilità iniziale concessa, che si ricostituisce a fronte dell'integrale rimborso di ogni singolo prestito. **Il prestito è rivolto ai Clienti:** • Residenti in Italia; • consumatori con età compresa tra i 18 e i 70 anni non compiuti al momento della richiesta; • lavoratori dipendenti, anche con contratto a tempo determinato, lavoratori atipici, liberi professionisti e pensionati con uno stipendio o pensione di importo maggiore o uguale a 500€ netti mensili. • titolari di: – un conto di pagamento aperto presso Isybank da più di 6 mesi (esclusi i titolari di conto base rivolto alle "Fasce Socialmente Svantaggiate" ai sensi dell'art. 4 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle finanze n. 70 del 2018); – un conto aperto presso il Gruppo Intesa Sanpaolo da almeno 6 mesi, con conto di pagamento aperto presso Isybank anche da meno di 6 mesi (esclusi i titolari di conto base rivolto alle "Fasce Socialmente Svantaggiate" ai sensi dell'art. 4 del Decreto del Ministero dell'Economia e delle finanze n. 70 del 2018).
Importo totale del credito *Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore.*	5.000 euro (corrispondente all'importo massimo messo a disposizione del Cliente). La Banca si riserva di concedere la linea di credito per un importo inferiore a seguito della valutazione dei requisiti di merito creditizio.
Condizioni di prelievo	La Linea di credito rateale è utilizzabile esclusivamente tramite l'APP della Banca, mediante attivazione di uno

Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito.	o più prestiti, di importo compreso tra euro 200,00 e un massimo pari all'importo totale del credito o al residuo importo disponibile al netto dei prestiti già erogati e non ancora integralmente rimborsati. La Linea di credito non può essere sottoscritta da consumatori già titolari di un'altra linea di credito SpensieRata attiva. I singoli prestiti possono essere attivati per: - ottenere liquidità con accredito sul proprio conto o - finanziare l'importo delle operazioni effettuate e regolate su qualsiasi conto Isybank intestato o cointestato al cliente. Le operazioni che il Cliente può selezionare per la rateizzazione sono esclusivamente quelle individuate dalla Banca. A titolo esemplificativo, non sono rateizzabili le spese che, sulla base delle scritture contabili di addebito, sono identificabili da parte della Banca come rate di finanziamenti, investimenti, polizze distribuite dal Gruppo Intesa Sanpaolo, prelievi di contante, scommesse, spese di gestione del conto, liquidazione delle competenze ed operazioni contenenti anche un prelievo in contanti presso l'esercente (cosiddetto cashback). In caso di rateizzazione di spese già sostenute l'erogazione dei singoli prestiti avviene mediante accredito sul medesimo conto Isybank su cui è regolato l'addebito dell'operazione che il Cliente ha scelto di rateizzare. In caso di utilizzi per liquidità l'erogazione del prestito avviene sul conto prescelto dal Cliente in fase di attivazione dello stesso. L'accredito degli importi viene effettuato a seguito della conferma di attivazione di ciascun singolo prestito.
Durata del contratto di credito	Durata della Linea di Credito: a tempo indeterminato. Durata dei prestiti personali: minima 3 mesi – massima 48 mesi (con multipli di 3 mesi).
Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione	• Periodicità rate dei singoli prestiti: mensili posticipate. • Data di addebito: primo giorno del mese. • Tipologia rata del prestito: costante. • Piano di ammortamento: francese. Le rate dei singoli prestiti sono comprensive di una quota capitale progressivamente crescente e di una quota interessi decrescente. • In caso di più prestiti l'importo dell'addebito mensile corrisponde alla somma delle rate dei singoli prestiti erogati. • I pagamenti sono imputati nel seguente ordine: spese della linea di credito rateale, interessi di mora, interessi, capitale.
Importo totale dovuto dal consumatore *Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.*	In considerazione della natura del prodotto, non potendo predeterminare in anticipo la durata e l'importo dei singoli prestiti attivati dal Cliente, riportiamo di seguito un esempio meramente rappresentativo di un prestito di euro 200,00 della durata di 3 mesi regolato su un conto di pagamento acceso presso la Banca Finanziatrice. Euro 204,31 che include: • Importo totale del credito: euro 200,00 • Interessi: euro 4,31 • Interessi di preammortamento: euro 0,00 • Spese di istruttoria: euro 0,00 • Spese totali di incasso rata: euro 0,00 • Costo unitario delle comunicazioni di legge in forma elettronica: euro 0,00 • Costo unitario delle comunicazioni di legge in forma cartacea: euro 0,70* • Imposta di bollo: Esente (trattandosi di prodotto regolato su conto radicato presso la medesima Banca finanziatrice, l'imposta di bollo di euro 16,00 è assorbita dal c.d. maxibollo**) • Imposta di bollo per le comunicazioni ai sensi di legge: Esente ** (se il prodotto è regolato su un conto radicato presso la medesima Banca finanziatrice) • Imposta di bollo per le comunicazioni ai sensi di legge euro 2,00 ** (se il prodotto è regolato su un conto non radicato presso la medesima Banca finanziatrice) *Le spese di invio della comunicazione annuale di trasparenza, nella misura indicata nella Sezione "Costi del credito" sono incluse, con frequenza annuale, nell'importo di una rata di ammortamento. **Il prodotto si intende regolato su un conto quando su di esso vengono addebitate le rate dei prestiti. Nel caso in cui il Cliente modifichi, successivamente alla conclusione del contratto, il conto di pagamento regolando l'addebito delle rate su altra Banca, saranno dovute le imposte di bollo previste per la gestione del rapporto nella misura pro-tempore vigente (es. per le comunicazioni ai sensi di legge, per i documenti con i quali si definiscono le variazioni contrattuali nel corso del rapporto) e saranno incluse, con frequenza annuale, nell'importo di una rata di ammortamento.

3. Costi del credito

Le condizioni economiche indicate nel seguito rappresentano i valori massimi previsti dalla Banca. Al momento della stipula del contratto una o più delle singole voci di costo potranno essere convenute in misura inferiore a quella pubblicizzata, nel rispetto dei limiti previsti dalla Legge 108/96.

Tasso di interesse o (se applicabile) **tassi di interesse diversi che si applicano al contratto di credito**	TAN fisso 12,90% In occasione di promozioni da parte della Banca, ai singoli prestiti può essere applicato un tasso debitore nominale annuo (TAN) anche inferiore rispetto a quello pattuito.
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.*	*In considerazione della natura del prodotto, non potendo predeterminare in anticipo la durata e l'importo dei singoli prestiti attivati dal Cliente quali utilizzi della Linea di credito rateale, riportiamo di seguito un'ipotesi di prestito personale.* Prestito regolato su un conto di pagamento della banca pari all'importo minimo del singolo utilizzo di euro 200,00, rimborsato in 3 rate mensili al TAN sopra indicato, erogato nel periodo dell'anno che permette di determinare il valore massimo del T.A.E.G.. Tasso Annuo Effettivo Globale (T.A.E.G.) 13,960% (divisore 365) • Interessi: euro 4,31 • Interessi di preammortamento: euro 0,00 • Spese di istruttoria trattenute in sede di erogazione: euro 0,00 • Spese totali di incasso rata: euro 0,00 • Costo totale unitario delle comunicazioni di legge in forma elettronica: euro 0,00 • Importo prima rata: euro 68,11 (comprensivo di interessi di preammortamento) • Importo rate successive: euro 68,11 • Importo totale dovuto: euro 204,31
Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere:	
un'assicurazione che garantisca il credito e/o	No
un altro contratto per un servizio accessorio	No
Se il finanziatore non conosce i costi dei servizi accessori, questi non sono inclusi nel TAEG.	

3.1 Costi connessi

Condizioni in presenza delle quali i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati	• Isybank. ha la facoltà di modificare unilateralmente le norme e le condizioni economiche applicate al rapporto, nel rispetto dei criteri e delle modalità stabilite dall'art. 118 del T.U.B. e successive modifiche ed integrazioni. Se Isybank esercita la suddetta facoltà, il Consumatore ha diritto di recedere dal contratto, senza spese, entro la data prevista per l'applicazione delle modifiche, e di ottenere, in occasione della liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.

- Il tasso annuo nominale (TAN) ha validità 24 mesi dalla data di conclusione del contratto o dall'accettazione delle condizioni come di seguito specificato.

  Decorso detto termine, la Banca si riserva la facoltà di procedere alla revisione del TAN dandone preventiva comunicazione scritta al Cliente. Fintanto che il Cliente non aderisce alla proposta di revisione delle condizioni economiche tempo per tempo comunicata, viene meno la possibilità di utilizzare la Linea di Credito Rateale con l'attivazione di nuovi prestiti. Qualora il Cliente intenda attivare nuovi prestiti dovrà accettare le condizioni economiche proposte dalla Banca.

Costi in caso di ritardi di 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.

Il ritardato o il mancato pagamento anche di una sola delle rate può avere gravi conseguenze per il Cliente quali, ad esempio:

- il recesso per giusta causa/giustificato motivo (ossia lo scioglimento da parte della Banca) dal contratto di Linea di credito rateale con conseguente decadenza dal beneficio del termine (ossia l'impossibilità di proseguire con la rateizzazione) con l'obbligo di dover rimborsare, a seguito di richiesta della Banca, l'intero debito residuo;
- eventuali azioni esecutive su beni di proprietà del Cliente;
- la segnalazione in uno o più sistemi di informazioni creditizie (SIC) che rende più difficile ottenere altri crediti in futuro.

Inoltre, il ritardato o il mancato pagamento della rata determina a carico del Cliente l'applicazione dei seguenti importi:

- Tasso di mora: pari al "Tasso limite" di cui alla legge n. 108/1996, art. 2, comma 4, diminuito di uno spread pari a 2,00 punti percentuali. Il "Tasso limite" (cd. tasso soglia) è così calcolato: Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) aumentato di 1/4 del TEGM stesso aumentato di 4 punti percentuali. Il TEGM considerato è quello relativo alla categoria "Credito Personale" tempo per tempo vigente al momento in cui si conclude il contratto o si verifica il mancato pagamento nei termini indicati dal suddetto.

  Le misure del TEGM e del "Tasso limite" sono rilevabili dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze pubblicato periodicamente sulla Gazzetta Ufficiale e consultabili sul sito internet della Banca.

  Il valore del "Tasso limite" così calcolato applicabile alla data odierna è pari a: 17,6250%. Qualsiasi modifica che dovesse intervenire relativa alla normativa in materia di calcolo del "Tasso limite" si applicherà al contratto di Linea di credito rateale in sostituzione di quanto sopra convenuto.
- Spese di decadenza dal beneficio del termine: euro 0,00
- Spese legali per il recupero del credito: secondo le tariffe professionali vigenti al momento dell'incarico
- Spese di riemissione rata insoluta addebitata presso altra banca: euro 2,58, incluse nell'importo della rata successiva

La Banca, anche tramite soggetti terzi, può svolgere attività di recupero crediti anche mediante solleciti telefonici senza l'applicazione di alcun costo a carico del Cliente.

4. Altri importanti aspetti legali

Diritto di recesso

Il consumatore ha il diritto di recedere dal contratto di credito entro quattordici giorni di calendario

Si

Trattandosi di contratto a tempo indeterminato, il Cliente, anche decorso il termine di quattordici giorni dalla conclusione del contratto, ha il diritto di recedere in ogni momento con effetto immediato senza penalità e spese.

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

Si

Il Cliente ha il diritto di rimborsare in qualsiasi momento ciascun prestito in anticipo, in tutto o in parte. Se il Cliente vuole rimborsare uno o più prestiti in anticipo deve versare a Isybank:

- in caso di rimborso anticipato parziale, il capitale che intende rimborsare;
- in caso di rimborso anticipato totale, il capitale residuo e gli interessi dei singoli prestiti

in caso di rimborso anticipato.	e gli oneri maturati fino alla data del rimborso anticipato. Per fare ciò, deve: - inserire la richiesta tramite il Servizio a distanza o comunicarlo alla Banca per iscritto; - provvedere al pagamento tramite bonifico bancario o addebito sul conto Isybank.
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.*	
Diritto a ricevere una bozza del contratto di credito *Il consumatore ha il diritto, su sua richiesta, di ottenere gratuitamente copia del contratto di credito idonea per la stipula. Il consumatore non ha questo diritto se il finanziatore, al momento della richiesta, non intende concludere il contratto.*	

5. Informazioni supplementari in caso di commercializzazione a distanza di servizi finanziari

Esercizio del diritto di recesso	Per poter recedere dal contratto, Il Cliente deve inviare la comunicazione di recesso alla Banca, mediante una delle seguenti modalità: • posta via raccomandata A/R al seguente indirizzo: via Monte di Pietà, 8 – 20121 Milano • posta elettronica al seguente indirizzo e-mail: info@pec.isybank.com • Servizio a Distanza Se il contratto ha avuto esecuzione in tutto o in parte (quindi se il Cliente ha già ricevuto capitale dalla Banca), il Cliente deve restituire alla Banca – tramite bonifico bancario o addebito sul conto Isybank- entro 30 giorni di calendario dall'invio della comunicazione di recesso: • il capitale ricevuto; • gli interessi maturati fino al momento della restituzione, calcolati secondo quanto stabilito dal contratto e le eventuali spese dovute; • le somme non ripetibili (ossia non restituibili) che la Banca ha versato alla pubblica amministrazione.
Legge applicabile alle relazioni con il consumatore nella fase precontrattuale	Legge Italiana.
Legge applicabile al contratto di credito e/o foro competente	Legge Italiana. Per ogni controversia che dovesse sorgere tra il Cliente e la Banca in relazione al contratto di Linea di credito rateale, è competente il Foro di residenza o domicilio eletto del Cliente.
Lingua	Le informazioni e le condizioni contrattuali saranno comunicate in italiano. Con l'accordo del Cliente, il finanziatore intende comunicare in italiano nel corso del rapporto contrattuale.
Reclami e procedure di risoluzione	Il Cliente può presentare un reclamo alla Banca:

stragiudiziale delle controversie

- per posta ordinaria a Ufficio Reclami: via Monte di Pietà, 8 – 20121 Milano
- per posta elettronica alla casella assistenza.reclami@isybank.com
- per posta elettronica certificata (PEC) a: assistenza.reclami@pec.isybank.com
- online compilando l'apposito form presente nella sezione "Reclami risoluzione delle controversie" sul sito.

La Banca deve rispondere entro 60 giorni dal ricevimento.

Se il Cliente non è soddisfatto della risposta ricevuta o non ha ricevuto risposta entro 60 giorni, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF); per sapere come rivolgersi all'Arbitro e l'ambito della sua competenza si può:

- consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it;
- chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia;
- chiedere alla Banca.

Il Cliente e la Banca per l'esperimento del procedimento di mediazione nei termini previsti dalla normativa vigente, possono ricorrere, anche in assenza di preventivo reclamo:

- al Conciliatore Bancario Finanziario - Associazione per la soluzione delle controversie bancarie, finanziarie e societarie–ADR. Il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario può essere consultato sul sito www.conciliatorebancario.it o chiesto alla Banca;
- a un altro organismo iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia.

L'elenco degli organismi di mediazione è disponibile sul sito www.giustizia.it. La Guida Pratica all'ABF, il Regolamento del Conciliatore Bancario Finanziario e la Sintesi del Regolamento di Conciliazione Permanente sono a disposizione del Cliente sul sito internet della Banca, nella sezione Reclami-Ricorsi-Conciliazione.

Se il contratto è concluso on line, per la risoluzione stragiudiziale delle controversie i Clienti possono anche utilizzare la Piattaforma ODR (Online Dispute Resolution) di cui al Regolamento UE n. 524/2013, sviluppata e gestita dalla Commissione europea.

Sulla Piattaforma ODR – che è accessibile al seguente link https://ec.europa.eu/consumers/odr/ - è disponibile anche l'elenco degli organismi di risoluzione extragiudiziale delle controversie, tra i quali la Banca e il Cliente potranno di comune accordo individuare l'organismo cui demandare la risoluzione della controversia. La Banca ai sensi dell'art.14 del citato Regolamento comunica il seguente indirizzo di posta elettronica: assistenza.reclami@isybank.com.

Per saperne di più:

- la guida "Il credito ai consumatori in parole semplici";
- la guida "La Centrale dei Rischi in parole semplici".

disponibili sul sito www.Bancaditalia.it, e sul sito internet della Banca.

Allegato - "Informazioni europee di base relative al credito ai consumatori"

Ulteriori informazioni in caso di commercializzazione a distanza di servizi finanziari (D. Lgs. 70/2003)

Conclusione del contratto a distanza

Per contratto concluso a distanza si intende il contratto stipulato mediante il Servizio a distanza della Banca (App).

Modalità di conclusione del contratto

Il Cliente mediante il Servizio a distanza viene guidato attraverso le varie fasi tecniche propedeutiche alla conclusione del contratto e prima della sottoscrizione visualizza il testo contrattuale per verificare i dati che vi sono riportati.

Il Cliente prima della sottoscrizione può sempre interrompere o abbandonare la navigazione senza alcun vincolo.

La proposta contrattuale viene sottoscritta dal Cliente con firma digitale.

Il contratto si conclude a seguito dell'accettazione della Banca e viene messo a disposizione nell'archivio del Servizio a distanza.

Recapiti per contattare rapidamente la Banca

Il Cliente può comunicare con la Banca utilizzando il Numero verde Assistenza ai Servizi a distanza: 800.303.303.

Allegato 2 - Informativa in merito all'indice di riferimento utilizzato dal contratto di credito

Il contratto di Linea di credito rateale prevede l'utilizzo di un indice di riferimento *(benchmark)* per determinare il tasso di mora.
Di seguito riportiamo le informazioni riguardanti l'indice di riferimento previsto dal contratto:

Denominazione indice di riferimento	"Tasso limite" di cui alla legge n. 108/1996, art. 2, comma 4. Il "Tasso limite" è così calcolato: Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) aumentato di 1/4 del TEGM stesso aumentato di 4 punti percentuali.
Nome o denominazione del suo amministratore	Le misure del TEGM e del "Tasso limite" (cd. tasso soglia) sono rilevabili dal Decreto del Ministero dell'Economia e delle Finanze pubblicato periodicamente sulla Gazzetta Ufficiale e consultabili sul sito internet della Banca. Il TEGM considerato è quello relativo alla categoria "Credito Personale" tempo per tempo vigente al momento in cui si conclude il contratto o si verifica il mancato pagamento nei termini indicati dal suddetto.
Implicazioni derivanti dall'utilizzo dell'indice	Il rischio principale è l'aumento imprevedibile e consistente dell'importo applicato per l'eventuale mora.