

CODACONS



Co-funded by  
the European Union

# GET ACTIVE ABOUT DEBT



Avv. Gianluca Di Ascenzo  
**PRESTITI RICHIESTI  
CON ANTICIPO SULLO STIPENDIO**

Roma, 16 febbraio 2023



## Che cos'è?

La cessione del quinto dello stipendio è un particolare tipo di **PRESTITO PERSONALE**, destinato a lavoratori dipendenti e pensionati.

È un finanziamento che puoi richiedere per bisogni personali che riguardano la vita privata e familiare come, ad esempio, l'acquisto di un'auto, di un televisore, di un corso di formazione o per necessità di denaro liquido.

Questo tipo di finanziamento prevede l'obbligo di un'assicurazione per garantire il pagamento del debito residuo in caso di perdita del lavoro o di decesso del titolare. Chi richiede la cessione del quinto ha tutte le tutele e i diritti previsti dal credito ai consumatori qualunque sia l'importo del finanziamento.

## Come funziona?

Che tu sia un lavoratore pubblico o privato oppure un pensionato, la legge ti permette di restituire la somma avuta in prestito cedendo al finanziatore fino a un quinto della pensione o dello stipendio. In pratica, il datore di lavoro o l'ente previdenziale ti trattiene la rata dallo stipendio o dalla pensione e la versa al finanziatore.

La cessione del quinto dello stipendio è una **FORMA DI CREDITO NON FINALIZZATO**. Per credito non finalizzato si intende che non sei tenuto a specificare come spenderai i soldi.

## Chi può richiedere la cessione del quinto?

I requisiti richiesti per accedere a questa forma di credito personale sono:

### Per i dipendenti:

contratto a tempo indeterminato

residenza Italiana

età compresa tra 18 e 63 anni

assicurabilità dell'azienda se si è dipendenti di un'azienda privata.

### Per i pensionati:

età non superiore ai 90 anni al momento della scadenza del finanziamento (spesso le società limitano a 85 anni);

pensione con un importo minimo (quello stabilito annualmente per legge) al netto della quota cedibile.

## Quanto si può chiedere in prestito e qual è la durata del rimborso?

La somma massima del prestito viene stabilita sulla base dell'importo dello stipendio o della pensione. La durata del rimborso va da un minimo di 2 anni a un massimo di 10 anni.

### **Il finanziamento è rinnovabile, ma a determinate condizioni:**

se è decorso un limite minimo di tempo pari ai 2/5 dell'intera durata del prestito iniziale, ovvero se hai rimborsato almeno il 40% del numero delle rate previste;

se vuoi rinnovare un'operazione di durata pari od inferiore a 5 anni con una di 10 anni.

Se sei un pensionato puoi richiedere la cessione di un solo quinto, perché sulla pensione si può fare una sola trattenuta, il cui valore non può superare il quinto della somma mensile percepita.

Se sei un dipendente puoi chiedere un finanziamento più alto perché puoi cedere un ulteriore quinto del tuo stipendio, ovvero sullo stipendio è possibile fare due trattenute. In questo caso, oltre alla cessione del quinto, dovrai stipulare con il finanziatore anche il contratto di "delegazione di pagamento".

Il datore di lavoro è tenuto ad aderire alla cessione del quinto mentre è libero di aderire o meno alla delegazione di pagamento.

## Quali sono i costi?

Il costo di questa forma di finanziamento può essere più oneroso di altre, perché prevede anche il costo dell'assicurazione obbligatoria.

Il costo comprende infatti: gli interessi, le spese di istruttoria, le spese di incasso rata, il costo di comunicazione, le imposte e la copertura assicurativa obbligatoria.

Esso dipende anche:

dalla somma erogata,  
dall'andamento dei tassi di interesse,  
dalle spese per il pagamento delle rate,  
dalle spese assicurative.

Alcune commissioni e spese sono fisse e non dipendono dalla somma richiesta: incideranno di più se l'importo richiesto è basso.

Per valutare il costo complessivo del finanziamento è importante fare attenzione al TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale).

## Si può recedere dal contratto?

Quando un finanziamento è "credito ai consumatori", la legge prevede particolari tutele e diritti del consumatore rispetto ad altri tipi di finanziamento.

Puoi recedere dal contratto entro 14 giorni dalla data della firma inviando una comunicazione al finanziatore secondo le modalità indicate. Per recedere non devi dare alcuna motivazione.

Se nel frattempo hai ricevuto il finanziamento, anche solo in parte, devi restituire la somma ricevuta entro 30 giorni dalla comunicazione del recesso, pagando gli interessi maturati fino alla restituzione. Recedere dal contratto di credito significa recedere anche dai servizi accessori forniti dal finanziatore o da terzi, a meno che i terzi non dimostrino che forniscono autonomamente tali servizi, a prescindere dall'accordo con il finanziatore.

Anche il finanziatore può recedere, ma deve comunicartelo con almeno due mesi di preavviso. Puoi rimborsare anticipatamente in qualsiasi momento in tutto o in parte l'importo dovuto. In questo caso hai diritto alla riduzione del costo totale del credito, pari all'importo degli interessi e dei costi - che di fatto hai anticipato - dovuti alla vita residua del contratto, per esempio quelli dell'assicurazione.

## Quali rischi può comportare?

La cessione del quinto è un impegno economico importante da sostenere nel tempo, sia per una persona sia per una famiglia. Rimborsare nel tempo le somme prese a prestito potrebbe essere un impegno gravoso. È bene tener presente che avere già dei finanziamenti potrebbe renderti non meritevole di ottenere ulteriore credito. Considera che i finanziamenti ricevuti vengono registrati in diversi sistemi informativi sul credito, tra i quali - a seconda dell'importo - quello gestito dalla Banca d'Italia e denominato Centrale dei Rischi.

## Cosa devi sapere prima di richiedere la cessione del quinto?

Valuta come la rinuncia a una quota del tuo stipendio o della tua pensione potrebbe incidere sulla tua quotidianità e sui tuoi impegni futuri. Tieni in considerazione che durante il corso del finanziamento potrebbero accadere imprevisti, come ad esempio spese mediche, per la casa, per i figli, che implicano nuove uscite.

Trattandosi di una forma di credito non finalizzato, fai attenzione a utilizzare i finanziamenti per spese veramente importanti e non per la gestione delle spese quotidiane.

Confronta le offerte presenti sul mercato leggendo le loro caratteristiche sui fogli informativi. Per orientarti puoi anche consultare motori di ricerca che confrontano le offerte.

Per confrontare le offerte utilizza anche il TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale), che tutti gli intermediari devono pubblicare.

Considera che è obbligatorio avere un'assicurazione che tuteli in caso di eventi negativi quali il decesso o la perdita del lavoro. Valuta come il costo dell'assicurazione incide sul costo del finanziamento. Più in generale assicurati di aver compreso tutte le componenti di costo, anche quelle collegate all'eventuale estinzione anticipata del finanziamento.

Se qualcosa non ti è chiaro chiedi sempre chiarimenti perché è un tuo diritto. Verifica che il finanziatore sia autorizzato a svolgere attività di concessione di finanziamenti (ti aiutano gli estremi dell'iscrizione agli Elenchi della Banca d'Italia, che trovi nella carta intestata del finanziatore che puoi agevolmente verificare sul sito della Banca d'Italia).

Controlla che l'intermediario del credito (agenti in attività finanziaria e mediatori creditizi) di cui si serve il finanziatore sia iscritto negli elenchi tenuti dall'Organismo degli agenti e dei mediatori (anche in questo caso gli estremi dell'iscrizione sono nella carta intestata dell'intermediario e verificabili sul sito).

**Operazioni di finanziamento contro cessione del quinto o della pensione.  
Profili di rischiosità e linee di vigilanza  
12 gennaio 2022**

**In relazione allo sviluppo, attuale e prospettico, del mercato delle operazioni di cessione del quinto dello stipendio o della pensione, la Banca d'Italia ha inviato agli intermediari bancari e finanziari una comunicazione nella quale sono stati richiamati i profili di attenzione che connotano il comparto e sono state formulate raccomandazioni sui presidi da adottare nello svolgimento dell'attività. È stato inoltre richiamato il rispetto delle disposizioni di trasparenza e correttezza nei rapporti con la clientela.**

<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/comunicazioni/com-20220112/op-finanziamento-contro-CQSP.pdf>

**Operazioni di finanziamento contro cessione del quinto o della pensione.  
Profili di rischio e linee di vigilanza  
12 gennaio 2022**

[...] Peraltro, la minore rischio creditizia non deve escludere la necessità che i finanziatori adempiano agli obblighi di valutazione del merito di credito dei clienti, tenendo conto della complessiva situazione economico-finanziaria del debitore, non essendo sufficiente la valutazione della posizione finanziaria del datore di lavoro. Un'adeguata valutazione del merito di credito della clientela è altresì volta a prevenire i rischi di sovra-indebitamento di quest'ultima. Al riguardo, si richiama l'attenzione degli intermediari sul recente intervento legislativo in materia di composizione della crisi da sovra-indebitamento, che ha esplicitamente previsto la possibilità di falcidia e ristrutturazione anche dei debiti derivanti da contratti di finanziamento "CQS/CQP" e, più in generale, la necessità da parte dell'organo di composizione della crisi di indicare nella propria relazione se il finanziatore abbia tenuto conto del merito di credito del debitore nella fase di concessione del credito.

<https://www.bancaditalia.it/compiti/vigilanza/normativa/archivio-norme/comunicazioni/com-20220112/op-finanziamento-contro-CQSP.pdf>

## Operazioni di finanziamento contro cessione del quinto o della pensione. Profili di rischio e linee di vigilanza 12 gennaio 2022

[...] Accade che i finanziamenti “CQS/CQP” siano periodicamente e sistematicamente ceduti pro soluto a terzi (cd. originate-to-distribute, OTD). In tali casi, è frequente che resti in capo al cedente la gestione degli incassi, le eventuali estinzioni anticipate, l’adempimento degli obblighi di comunicazione periodica alla clientela e la gestione delle eventuali doglianze. In ogni caso, l’intermediario acquirente rimane tenuto – a miglior presidio dei propri rischi operativi e di reputazione e anche al fine di non ledere i diritti della clientela – a dotarsi di idonei sistemi di controllo sull’operato dell’originator, prevedendo opportuni flussi di informazione e predisponendo un’attività di verifica periodica e strutturata. In generale, l’intermediario acquirente dovrebbe svolgere di volta in volta un’adeguata due diligence del portafoglio acquisito, al fine di valutare non solo il rischio di credito, ma anche i citati rischi legali e di reputazione, anche alla luce dell’evoluzione del quadro normativo di riferimento. È consuetudine per questa forma tecnica, che i finanziatori si avvalgano di una rete esterna di agenti e/o mediatori e/o altri intermediari finanziari per il collocamento del prodotto. In tale caso, i finanziatori si espongono ad ulteriori rischi legali e di reputazione, correlati ad eventuali condotte non conformi da parte della rete. Essi dovranno, dunque, disporre di un adeguato sistema di selezione nonché di idonei presidi di controllo sull’operato della rete distributiva, atti a prevenire eventuali criticità, identificarle tempestivamente e porre in essere azioni di rimedio.

È altresì necessario che le regole interne in materia di remunerazione e incentivazione siano allineate alla normativa in vigore e non costituiscano incentivi al collocamento di prodotti non coerenti con la complessiva situazione economico-finanziaria dei clienti.

# monitorata

€ Calcola la tua rata

🔍 Valuta il tuo "stato di salute" finanziario

## Monitorata

Se stai pensando di chiedere un prestito, un mutuo, di pagare a rate un bene o un servizio, di richiedere una carta di credito o di ottenere un finanziamento garantito dal tuo stipendio Monitorata ti aiuta a capire se le tue entrate ed uscite mensili attuali sono compatibili con la rata che dovrai pagare.

Inoltre grazie a Monitorata potrai conoscere meglio il credito al consumo e i mutui.

i Per saperne di più sul credito

? Rispondi alle domande sul credito

📖 Glossario

€ Calcola la tua rata

🔍 Valuta il tuo "stato di salute" finanziario

i Per saperne di più sul credito

? Rispondi alle domande sul credito

📖 Glossario

👜 Cos'è un finanziamento

👜 Approfondimenti mutui

👜 Focus finanziamenti

## monitorata

### Cos'è la cessione del quinto?

Molte volte si sente parlare di **cessione del quinto** ma non tutti ne conoscono l'esatto significato. Monitorata è qui per aiutarti e fornirti una **definizione** di cessione del quinto, che non solo sia **corretta** ma sia anche facilmente **comprensibile** per chi non si trova del tutto a proprio agio con la terminologia tecnica.

€ Calcola la rata del prestito personale

🔍 Verifica le tue possibilità di finanziamento

La **CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO** (o **DELLA PENSIONE**) è una forma di finanziamento che viene rimborsato a rate. Può essere **ottenuto** da lavoratori dipendenti, pubblici e privati, sia a tempo indeterminato che determinato, dai lavoratori atipici (a progetto) e dai pensionati. Viene rimborsato attraverso il pagamento di **rate mensili a tasso fisso**. A differenza di altre forme di prestito, le rate vengono trattenute **direttamente dalla busta paga o dal cedolino pensione** nella misura massima di un quinto dello stipendio/pensione, fino ad esaurimento del debito.

Poiché il suo fondamento è l'esistenza di uno stipendio o pensione da cui detrarre una frazione, essa è obbligatoriamente accompagnata da **un'assicurazione** contro il rischio di morte o di perdita del lavoro e quindi, oltre alle rate, chi richiede una cessione del quinto deve pagare il premio relativo a tale polizza assicurativa.

Per richiedere questa forma di finanziamento, è necessario rientrare nelle categorie di lavoratori dipendenti (a tempo indeterminato o determinato), a progetto o pensionati; pertanto, essa **non è accessibile** ai lavoratori autonomi e ai liberi professionisti.

Facciamo un **esempio** concreto: se il dipendente di un'azienda decide di richiedere un finanziamento tramite la "cessione del quinto", si deve recare presso una società finanziaria o una banca che eseguirà un'analisi del merito creditizio. Se la valutazione sarà positiva il dipendente incasserà il prestito e continuerà a svolgere la sua normale attività lavorativa. Le rate del finanziamento vengono versate direttamente dal datore di lavoro che trattiene una parte dello stipendio mensile mediante la "cessione del quinto" dello stipendio, versato direttamente dal datore di lavoro.

In questo modo, il lavoratore percepisce un netto inferiore ma **sarà sicuro** di non saltare il pagamento di una rata, per dimenticanza o per difficoltà a mettere da parte la somma necessaria.

Get Active About Debt



Co-funded by the European Union

CESSIONE DEL QUINTO  
PROTOCOLLO D'INTESA ASSOFIN – ASSOCIAZIONI DEI CONSUMATORI  
PARTECIPANTI AL TAVOLO “ASSOCIAZIONI CONSUMATORI-ASSOFIN” SU  
FINANZIAMENTI CONTRO CESSIONE DEL QUINTO DELLO  
STIPENDIO/PENSIONE E DELEGAZIONI DI PAGAMENTO

Al fine di accrescere la tutela dei consumatori, prevenendo il verificarsi di eventuali casi di sovraindebitamento, valorizzando la trasparenza nei rapporti con la clientela e favorendo la massima efficienza operativa da parte di tutti i soggetti coinvolti nella catena distributiva, Assofin e le Associazioni dei Consumatori partecipanti al tavolo “Associazioni Consumatori – Assofin” hanno sottoscritto un protocollo di intesa finalizzato a promuovere best practice nel mercato della cessione del quinto dello stipendio/pensione (CQSP) e delegazioni di pagamento. Al protocollo hanno aderito massicciamente banche e intermediari finanziari associati ad Assofin, che operano nel comparto CQSP o che, semplicemente, hanno voluto sostenere l’iniziativa. Il protocollo è aperto all’adesione di altre Associazioni dei Consumatori, ad Associazioni di imprese finanziarie nonché a singoli intermediari bancari e finanziari.

<https://www.assofin.it/consumatori/protocolli-di-intesa>

CESSIONE DEL QUINTO  
PROTOCOLLO D'INTESA ASSOFIN – ASSOCIAZIONI DEI CONSUMATORI  
PARTECIPANTI AL TAVOLO “ASSOCIAZIONI CONSUMATORI-ASSOFIN” SU  
FINANZIAMENTI CONTRO CESSIONE DEL QUINTO DELLO  
STIPENDIO/PENSIONE E DELEGAZIONI DI PAGAMENTO

DIFFUSIONE DI BUONE PRASSI IN MATERIA DI:

1. VALUTAZIONE DEL MERITO CREDITIZIO
2. ESPLICITAZIONE DEL PRICING NELLA DOCUMENTAZIONE  
PRECONTRATTUALE E CONTRATTUALE
3. PRESIDIO DELLE RETI E SISTEMA DI REMUNERAZIONE IN CASO DI  
RINNOVI
4. MODALITA' DI COMUNICAZIONE AL CLIENTE DEI CONTEGGI ESTINTIVI

<https://www.assofin.it/consumatori/protocolli-di-intesa>

## CONCILIAZIONE PROTOCOLLO DI INTESA ASSOFIN - ASSOCIAZIONI DEI CONSUMATORI SULLA **CONCILIAZIONE PARITETICA**

Ritenendo la conciliazione paritetica un valido strumento di risoluzione stragiudiziale delle controversie, che permette di poter risolvere in modo semplice e rapido le controversie tra intermediari bancari e finanziari e consumatori nel settore del credito al consumo, Assofin e alcune Associazioni dei Consumatori hanno sottoscritto un protocollo di intesa che introduce una specifica procedura, in vigore dal 1° luglio 2017. Al protocollo hanno aderito diverse banche e intermediari finanziari associati ad Assofin.

### **Ma di cosa si tratta e quali controversie può riguardare?**

è una procedura di risoluzione stragiudiziale delle controversie tra consumatori ed intermediari bancari/finanziari, alternativa al giudice e all'arbitro bancario finanziario; può riguardare i seguenti finanziamenti al consumo:

- PRESTITI PERSONALI
- PRESTITI FINALIZZATI (per acquisto auto, elettrodomestici, etc.)
- CARTE DI CREDITO
- FINANZIAMENTI CONTRO CESSIONE DEL QUINTO DELLO STIPENDIO/PENSIONE

<https://www.assofin.it/consumatori/protocolli-di-intesa>

15

Get Active About Debt



Co-funded by  
the European Union

# Dati dell'ABF al 3° trimestre 2022

Arbitro Bancario Finanziario. Un quadro di sintesi  
(dati del 3° trimestre 2022 a confronto con il 3° trimestre 2021)



Arbitro Bancario Finanziario  
Risoluzione Stragiudiziale Controversie

## Decisioni

Pagina 1 di 1000

NUMERO	ANNO	OGGETTO	AZIONI
15547	2022	Cessione del quinto e delegazione di pagamento - Estinzione anticipata, rimborso oneri	<a href="#">Apri</a>
15481	2022	Cessione del quinto e delegazione di pagamento - Estinzione anticipata, rimborso oneri	<a href="#">Apri</a>
15435	2022	Procedimento - Reclamo, stessa questione Cessione del quinto e delegazione di pagamento - Estinzione anticipata, riduzione costo totale del credito Procedimento - Correzione della decisione	<a href="#">Apri</a>
15400	2022	Cessione del quinto e delegazione di pagamento Cessione del quinto e delegazione di pagamento - Estinzione anticipata, rimborso oneri	<a href="#">Apri</a>
15395	2022	Cessione del quinto e delegazione di pagamento - Estinzione anticipata, rimborso oneri Cessione del quinto e delegazione di pagamento - Estinzione anticipata, rimborso premio assicurativo	<a href="#">Apri</a>
15393	2022	Cessione del quinto e delegazione di pagamento - Estinzione anticipata, rimborso oneri	<a href="#">Apri</a>
15381	2022	Cessione del quinto e delegazione di pagamento Cessione del quinto e delegazione di pagamento - Estinzione anticipata	<a href="#">Apri</a>
15380	2022	Cessione del quinto e delegazione di pagamento Cessione del quinto e delegazione di pagamento - Interessi	<a href="#">Apri</a>
15365	2022	Cessione del quinto e delegazione di pagamento - Estinzione anticipata	<a href="#">Apri</a>
15350	2022	Cessione del quinto e delegazione di pagamento - Estinzione anticipata	<a href="#">Apri</a>



**GPDP****GARANTE  
PER LA PROTEZIONE  
DEI DATI PERSONALI**

## **Credito al consumo: via libera del Garante privacy al nuovo Codice di condotta dei Sic. Accreditato l'Organismo di monitoraggio a tutela di chi accede al credito**

Il Codice di condotta per l'analisi del rischio creditizio definisce una cornice di garanzie che contribuiscono al corretto funzionamento del mercato finanziario e creditizio, nel pieno rispetto dei diritti degli interessati. Proprio il Codice, infatti, chiarisce le categorie dei dati che possono essere trattate, le modalità di raccolta e registrazione dei dati, le modalità con le quali gli interessati devono essere informati, i tempi di conservazione dei dati e le modalità attraverso le quali deve essere fornito il preavviso della segnalazione.

Il nuovo Codice di condotta prevede che l'OdM verifichi l'osservanza delle regole da parte degli aderenti e dei gestori dei sistemi di informazione e gestisca i reclami degli interessati: chi dovesse ritenere che la mancata erogazione del credito possa dipendere da inesattezze delle informazioni contenute nei Sic potrà dunque, d'ora in poi, rivolgersi direttamente all'OdM.

Il reclamo al nuovo organismo non precluderà comunque la possibilità di rivolgersi al Garante per la protezione dei dati personali, che manterrà inalterate tutte le sue competenze, incluse quelle di vigilanza sull'OdM stesso.

Roma, 4 novembre 2022

<https://www.garanteprivacy.it/home/docweb/-/docweb-display/docweb/9820450>

17

**Get Active About Debt**



Co-funded by  
the European Union

# GRAZIE PER L'ATTENZIONE

**Avv. Gianluca Di Ascenzo**

Get Active About Debt



Co-funded by  
the European Union<sup>18</sup>