

**Banca
Valsabbina**

REGOLAMENTO CONCERNENTE
I RAPPORTI BANCARI DEI DIPENDENTI
BANCA VALSABBINA

PREMESSA

Il presente Regolamento è stato redatto con lo scopo di normare i rapporti dei Dipendenti di Banca Valsabbina con la Banca stessa.

Il documento supera e sostituisce qualunque accordo precedente.

Si rammenta che tutti i Dipendenti della Banca sono tenuti al rispetto di quanto contenuto e disposto nei seguenti regolamenti:

- Codice Etico;
- Modello organizzativo e Codice di Comportamento ex D. Lgs. 231/01;
- Norme che regolano i rapporti bancari e le operazioni in strumenti finanziari eseguite per proprio conto dal Personale e i rapporti bancari riguardanti il Personale stesso dell'Istituto e il Codice di Autodisciplina.

Tali documenti sono disponibili sulla intranet aziendale (normativa web).

REGOLAMENTO**PERSONALE DIPENDENTE****• MUTUO CASA PRIMARIA**

SCOPO	Acquisto, costruzione, ristrutturazione, ampliamento casa primaria
IMPORTO AGEVOLATO	€ 300.000
GARANZIE	Ipoteca di I ^a grado sostanziale sull'immobile finanziato
ANZIANITA' DI SERVIZIO MINIMA PREVISTA	6 mesi di lavoro a tempo indeterminato o in apprendistato (salvo anzianità bancaria maturata presso altri Istituti di Credito)
RIMBORSO	Rate mensili
DURATA MASSIMA	30 anni
TASSO	Media Euribor 3 mesi 360 gg arrotondata allo 0,10 superiore - 0,25% con un CAP del 3,0% e un FLOOR di 0,25%
SPESE (ISTRUTTORIA, GESTIONE RATA, ESTINZIONE ANTICIPATA SIA TOTALE CHE PARZIALE)	Esente
SPESE PERIZIA	A carico del Dipendente (tecnico incaricato dall'Istituto)
VARIAZIONE TASSO	Trimestrale

1. L'importo erogato non potrà essere superiore all'80% del minore tra il valore dichiarato nell'atto di compravendita ed il valore dell'immobile attribuito dalla perizia tecnica estimativa. L'importo erogato non potrà altresì essere superiore all'80% del minore tra il valore finale di costruzione ed il valore dell'immobile attribuito dalla perizia tecnica estimativa; l'erogazione potrà essere eseguita anche a stato avanzamento lavori.
2. E' data possibilità di fruire della concessione del mutuo ai Dipendenti in servizio a tempo indeterminato o con contratto di apprendistato sin dal momento dell'assunzione (dopo aver superato il periodo di prova), a tasso di mercato.
Le agevolazioni decorreranno dopo aver maturato la prevista anzianità di servizio.
3. Possono essere concesse, nel corso del rapporto lavorativo del Dipendente, più operazioni di mutuo nel limite complessivo dell'importo agevolato in vigore (attualmente € 300.000) applicando di volta in volta le condizioni previste dal Regolamento in vigore al momento della richiesta.
Per contro non sarà possibile richiedere variazioni delle condizioni economiche stabilite alla stipula dei singoli contratti, per le somme beneficiarie, salvo la possibilità di estinzione anticipata senza penali. Fanno eccezione i mutui stipulati a tasso di mercato, maturata l'anzianità di servizio di cui sopra.
4. L'immobile dovrà essere assicurato contro incendio e scoppio, per un massimale pari al valore di ricostruzione, con le medesime modalità destinate alla clientela.
5. Imposte, spese perizia, spese notarili, assicurative e ipotecarie, sono a carico del Dipendente.
6. Viene finanziata anche la nuda proprietà dell'immobile purché il collega vi risieda e l'usufruttuario intervenga quale datore di ipoteca.
7. E' data facoltà al Dipendente di cointestare mutuo e proprietà dell'immobile finanziato al coniuge non Dipendente, stessa possibilità sarà data anche al convivente more uxorio, previa presentazione di idonea documentazione (ad esempio stato di famiglia).
8. In caso di richiesta di mutuo da parte di 2 Dipendenti coniugi/conviventi more uxorio, l'importo indicato sarà da intendersi pro capite.
9. Il Dipendente, in possesso dell'anzianità di servizio minima prevista, potrà sostituire con il "mutuo casa primaria" altro finanziamento contratto in precedenza con altri Istituti di credito per la medesima finalità.

10. Il personale in quiescenza continuerà a beneficiare delle agevolazioni "mutuo casa primaria" acquisite durante il rapporto di lavoro.
11. In attesa del perfezionamento della pratica di mutuo può essere richiesto un prefinanziamento con le seguenti modalità:
 - a. La durata del prefinanziamento non potrà superare i 6 mesi, derogabile a 18 mesi in caso di accertata necessità tecnica (es. acquisto immobile da cooperative edilizie);
 - b. L'importo massimo concedibile sarà pari al 50% del mutuo;
 - c. Il tasso sarà uguale al tasso debitore in vigore sul conto primario.
12. Le condizioni agevolate riservate ai Dipendenti non potranno più essere applicate in caso di:
 - a. Dimissioni senza l'accesso al trattamento pensionistico, licenziamento o scadenza del contratto di apprendistato senza conferma a tempo indeterminato del Dipendente;
 - b. Cessazione in uso dell'immobile o cambio destinazione (non più prima casa).
13. Il rapporto di mutuo dovrà essere estinto in caso di:
 - a. Morte del Dipendente, fatta salva la possibilità di acollo per il coniuge/convivente more uxorio e i figli mantenendo le stesse condizioni;
 - b. Alienazione;
14. Il pagamento delle rate avverrà con addebito sul conto primario.

La domanda di mutuo dovrà essere inoltrata alla Divisione Risorse - Servizio Personale tramite apposito modulo di richiesta (Mod. 229) corredata dalla seguente documentazione a titolo esemplificativo e non esaustivo (salvo integrazioni richieste):

1) Per acquisto immobile:

- Dichiarazione di non essere proprietario di altri immobili ad uso abitativo primario,
- Preliminare o atto di provenienza dell'immobile,
- Schede di accatastamento.

2) Per la costruzione o ristrutturazione:

- Dichiarazione di non essere proprietario di altri immobili ad uso abitativo primario,
- Atto di proprietà dell'immobile o del terreno,
- Progetto, computo metrico, licenza edilizia,
- Planimetrie,
- Preventivi,
- Erogazione su stato avanzamento lavori, previa presentazione di fatture o dichiarazione del Direttore dei lavori attestante la spesa sostenuta.

3) Sostituzione di altro mutuo:

- Dichiarazione di non essere proprietario di altri immobili ad uso abitativo primario,
- Contratto del mutuo precedente,
- Lettera di quietanza rilasciata dal vecchio istituto finanziatore,
- Atto di provenienza.

• CHIROGRAFARI

SCOPO	Finalità varie (da precisare in sede di richiesta)
IMPORTO AGEVOLATO	✓ € 20.000 - Dipendenti appartenenti alle Aree Professionali ✓ € 30.000 - Dipendenti appartenenti ai Quadri Direttivi
ANZIANITA' DI SERVIZIO MINIMA PREVISTA	6 mesi di lavoro a tempo indeterminato o in apprendistato (salvo anzianità bancaria maturata presso altri Istituti di Credito)
RIMBORSO	Rate mensili
DURATA MASSIMA	8 anni
TASSO	Media Euribor 3 mesi 360 gg arrotondata allo 0,10 superiore + 1 % In caso di valore negativo del parametro di riferimento lo stesso assumerà valore pari a zero.
SPESE (ISTRUTTORIA E GESTIONE RATA, ESTINZIONE ANTICIPATA SIA TOTALE CHE PARZIALE)	Esente
VARIAZIONE TASSO	Trimestrale

1. Le condizioni agevolate riservate ai Dipendenti non potranno più essere applicate in caso di dimissioni senza l'accesso al trattamento pensionistico, licenziamento o scadenza del contratto di apprendistato senza conferma a tempo indeterminato del Dipendente.
2. Il chirografario dovrà essere estinto in caso di morte del dipendente (discrezionalmente la Banca potrà valutare la concessione di finanziamenti chirografari a copertura del debito residuo agli eredi legittimi mantenendo le stesse condizioni).
3. Possono essere inoltrate più richieste nel corso del rapporto lavorativo del Dipendente.
4. Nel corso dell'ammortamento è possibile richiedere integrazioni rispetto all'importo massimo concedibile.
5. La domanda di mutuo dovrà essere inoltrata alla Divisione Risorse - Servizio Personale tramite apposito modulo di richiesta [(M016091009) FEU - InfoCli - Gestione Documentale - Moduli - Modello 10/A richiesta fido Dipendenti Banca].
6. Il pagamento delle rate avverrà con addebito sul conto primario.
7. Discrezionalmente la Banca potrà valutare la concessione di finanziamenti anche prima che sia maturato il requisito minimo di anzianità di servizio previsto. In questo caso il tasso sarà pari alla Media Euribor 3 mesi 360 gg arrotondata allo 0,10 superiore + 3,00%. In caso di valore negativo del parametro di riferimento lo stesso assumerà valore pari a zero.
8. Nel caso in cui i finanziamenti richiesti eccedessero gli importi massimi previsti, la differenza rispetto all'importo agevolato verrà regolata al tasso pari alla Media Euribor 3 mesi 360 gg arrotondata allo 0,10 superiore + 2,25%. In caso di valore negativo del parametro di riferimento lo stesso assumerà valore pari a zero.

- **CHIROGRAFARI (in alternativa al Mutuo Casa Primaria)**

SCOPO	Acquisto, costruzione, ristrutturazione, ampliamento casa primaria da documentare con giustificativi di spesa
IMPORTO AGEVOLATO	€ 60.000
GARANZIE	Da valutare di volta in volta
ANZIANITA' DI SERVIZIO MINIMA PREVISTA	6 mesi di lavoro a tempo indeterminato o in apprendistato (salvo anzianità bancaria maturata presso altri Istituti di Credito)
RIMBORSO	Rate mensili
DURATA MASSIMA	12 anni
TASSO	Media Euribor 3 mesi 360 gg arrotondata allo 0,10 superiore + 0,50 % In caso di valore negativo del parametro di riferimento lo stesso assumerà valore pari a zero.
SPESE (ISTRUTTORIA E GESTIONE RATA ESTINZIONE ANTICIPATA SIA TOTALE CHE PARZIALE)	Esente
VARIAZIONE TASSO	Trimestrale

1. Le condizioni agevolate riservate ai Dipendenti non potranno più essere applicate in caso di dimissioni senza l'accesso al trattamento pensionistico, licenziamento o scadenza del contratto di apprendistato senza conferma a tempo indeterminato del Dipendente.
2. Il chirografario dovrà essere estinto in caso di:
 - a. Morte del Dipendente (discrezionalmente la Banca potrà valutare la concessione di finanziamenti chirografari a copertura del debito residuo agli eredi legittimi mantenendo le stesse condizioni);
 - b. Alienazione dell'immobile.
3. La domanda di mutuo dovrà essere inoltrata alla Divisione Risorse - Servizio Personale tramite apposito modulo di richiesta [(M016091009) FEU – InfoCli – Gestione Documentale – Moduli – Modello 10/A richiesta fido Dipendenti Banca] corredata dai giustificativi di spesa.
4. Il pagamento delle rate avverrà con addebito sul conto primario.
5. Discrezionalmente la Banca potrà valutare la concessione di finanziamenti anche prima che sia maturato il requisito minimo di anzianità di servizio previsto. In questo caso il tasso sarà pari alla Media Euribor 3 mesi 360 gg arrotondata allo 0,10 superiore + 3,00%. In caso di valore negativo del parametro di riferimento lo stesso assumerà valore pari a zero.

- **LINEE DI CREDITO CONTO PRIMARIO**

Beneficiari: tutti i Dipendenti assunti con contratto a tempo indeterminato o in apprendistato superato il periodo di prova.

DESTINATARI	ANZIANITA' DI SERVIZIO	IMPORTO	TASSO	DURATA
Aree Professionali	Dall'assunzione	€ 3.000	TUR/BCE + 1 %	a revoca
Quadri Direttivi	Dall'assunzione	€ 5.000	TUR/BCE + 1 %	a revoca
Aree Professionali	Dopo 2 anni di anzianità (salvo anzianità bancaria maturata presso altri Istituti di Credito)	€ 10.000	TUR/BCE + 1 %	a revoca
Quadri Direttivi	Dopo 2 anni di anzianità (salvo anzianità bancaria maturata presso altri Istituti di Credito)	€ 20.000	TUR/BCE + 1 %	a revoca
Tutti i beneficiari		Oltre o per insufficiente anzianità	TUR/BCE + 2,50%	a scadenza 1 anno, rinnovabile
Variazione tasso	Data di entrata in vigore della variazione del TUR fissata dalla BCE. In caso di valore negativo del parametro di riferimento lo stesso assumerà valore pari a zero.			

Qualora il Dipendente si dimetta senza l'accesso al trattamento pensionistico o venga licenziato o cessi il rapporto di lavoro a seguito scadenza del contratto di apprendistato senza conferma a tempo indeterminato, l'Istituto potrà revocare gli affidamenti concessi.

La domanda di affidamento dovrà essere inoltrata alla Divisione Risorse - Servizio Personale tramite apposito modulo di richiesta [(MO16091009) FEU - InfoCli - Gestione Documentale - Moduli - Modello 10/A richiesta fido Dipendenti Banca].

- **CONDIZIONI CONTO PRIMARIO (dipendenti ed ex dipendenti in quiescenza)**

TASSO CREDITORE *	2 %
TASSO DEBITORE (Senza fido o Sconfino)	TUR/BCE + 5,00%
CMDF	zero
VALUTA VERSAMENTI/ADDEBITI	giorno dell'operazione
SPESE PER OPERAZIONE E TENUTA CONTO	zero
PRODUZIONE E INVIO COMUNICAZIONI (Trasparenza)	STANDARD
CIV	STANDARD
SPESE HOME BANKING PRIVATI BASE	zero
DISPOSITIVO DI SICUREZZA HOME BANKING	tariffa standard prevista per la clientela ordinaria

* Il tasso creditore e la relativa decorrenza si intendono variabili a discrezione della Direzione Generale che terrà conto, nel definire le variazioni, di quanto applicato alla migliore clientela, ai Soci, agli Amministratori, ai Sindaci e all'Alta Direzione senza convocare ad hoc le Organizzazioni Sindacali.

1. il Dipendente potrà avere un solo conto corrente primario, ove dovrà essere accreditato lo stipendio e la pensione per i Dipendenti in quiescenza;
2. il conto potrà essere cointestato con il coniuge/convivente more uxorio;
3. si potranno rilasciare deleghe esclusivamente ai nominativi rientranti nello stato di famiglia fornito, ai figli, ai fratelli e ai genitori;
4. il conto dovrà essere utilizzato per la normale gestione del bilancio familiare, con esclusione quindi di movimentazione di altra natura (ad esempio attività imprenditoriali/commerciali ecc, ecc.);
5. il conto dovrà obbligatoriamente essere ubicato in una delle seguenti filiali:
 - Vestone (Bs);
 - Brescia Via XXV Aprile;
 - Verona Piazza Pradaval;
 - Monza (Mb).

• **DEPOSITI A RISPARMIO (CONVENZIONE DIPENDENTI BV)**

Ai depositi a risparmio nominativi, limitati ad uno per dipendente, si applicano le seguenti condizioni:

- Tasso creditore: pari al tasso creditore applicato al conto corrente primario
- Spese annue: standard previste per la clientela ordinaria.

I depositi a risparmio potranno essere cointestati con il coniuge/convivente more uxorio e si potranno rilasciare deleghe esclusivamente ai nominativi rientranti nello stato di famiglia fornito, ai figli, ai fratelli ed ai genitori.

Le disposizioni contenute nel presente Regolamento, ad eccezione di quelle relative al tasso creditore del conto primario e dei depositi a risparmio, potranno essere modificate o integrate su richiesta di una delle Parti mediante accordo tra le stesse.

Il presente Regolamento decorre dal **1° luglio 2024**.

Brescia, 19/06/2024

Le parti

FABI

FIRST/CISL

FISAC/CGIL

Banca Valsabbina

