

## La Delega di Pagamento

### Che cosa è

La delega di pagamento è un prestito con trattenuta diretta in busta paga è un finanziamento personale non finalizzato. Viene erogato con un tasso di interesse fisso, rimborso a rate costanti fino a 120 mesi essa è regolata dall'art. 1269 del Codice Civile.

### Caratteristiche generali

La delega di pagamento consiste quindi nell'addebito di una seconda trattenuta sullo stipendio fino a un massimo di 2/5, ovvero il 40% della retribuzione mensile. (Nel caso dei dipendenti statali è invece possibile arrivare a cedere anche il 50% dello stipendio).

La rata comprende tutti i costi accessori, i costi assicurativi per rischio vita ed impiego, la quota capitale e la quota interessi.

In quanto prestito non finalizzato l'importo ricevuto può essere utilizzato per qualsiasi motivo senza alcun giustificativo di spesa né finalità richiesta da parte dell'ente erogatore. In pratica è una forma di prestito adatta ad ottenere liquidità per ogni tipo di esigenza.

A differenza della cessione che costituisce un diritto del dipendente tutelato dalla legge la delega di pagamento non può essere ottenuta se preventivamente il datore di lavoro non si è espresso favorevolmente, infatti al datore di lavoro spetta rimborsare periodicamente l'importo della rata, trattenendola sulla busta paga del dipendente, inoltre esso si assume la responsabilità di effettuare puntualmente e regolarmente le trattenute in busta paga in favore dell'ente finanziatore.

In alcune circostanze per ottenere un prestito con delega di pagamento si rende necessaria la sottoscrizione di una convenzione tra l'istituto erogante e l'amministrazione datrice di lavoro. Quanto alle proprietà di questa operazione valgono, in linea di massima, le regole generali della cessione del quinto sia per quanto riguarda le caratteristiche (dilazione lunga, tasso e rata fissa, copertura assicurativa ecc.) sia per quanto riguarda l'istruttoria della pratica e i requisiti necessari al conseguimento. Va infine ricordato che come già previsto per l'operazione di cessione anche la delega di pagamento rispetta le esigenze dei clienti, ma anche quelle del loro datore di lavoro.

### Chi può richiedere una Delega di pagamento

Possono accedere ai vantaggi del prestito tramite delega di pagamento tutte le categorie di lavoratori a tempo indeterminato, siano essi assunti da società pubbliche che private.

Per le società private è necessario che le medesime siano costituite sotto forma di Spa, Srl o Sas, e che soddisfino i requisiti richiesti dall'ente finanziatore. Inoltre prestito tramite delega di pagamento rientra nella tipologia dei prestiti garantiti in quanto:

- il contratto è concluso nel momento in cui si ha il benessere da parte della società datrice di lavoro, sia essa di natura pubblica che privata;
- è garantito dal TFR del dipendente e per la parte eccedente da apposita garanzia assicurativa sia per il rischio vita che per il rischio impiego.
- L'assicurazione viene rilasciata per i dipendenti sia statali che privati da compagnia di assicurazione privata.