

CARTA DI CREDITO

Spett. VOLKSWAGEN BANK GmbH - Filiale di Milano

_____, li _____

Con la presente, viste le condizioni generali (di seguito "Regolamento Carta di Credito") che tutte dichiaro di accettare senza riserve chiedo a Volkswagen Bank di accordarmi una linea di fido ad utilizzo rotativo utilizzabile mediante carta di credito aderente al circuito VISA.

DATI PERSONALI

M F

Cognome _____
Nome _____
Stato civile: <input type="checkbox"/> Coniugato <input type="checkbox"/> Celibe/Nubile <input type="checkbox"/> Vedovo/a <input type="checkbox"/> Divorziato/separato
Cod. Fisc. _____
Nato/a a _____
Prov. _____ il _____
Cell. _____
E-mail* (max 30 caratteri) _____

MODALITÀ DI PAGAMENTO

R.I.D. Autorizzazione permanente di addebito in conto per richieste di rimborso CARTA DI CREDITO.

Banca _____
Agenzia _____
CIN _____ N° di c/c _____
Cod. Paese _____ CIN/IBAN _____
ABI _____ CAB _____

Il sottoscrittore autorizza la Banca indicata sopra ad addebitare sul c/c indicato nella data di scadenza dell'obbligazione o data prorogata di iniziativa del creditore (ferma restando la valuta originaria concordata), tutti gli ordini di incasso elettronici inviati da Volkswagen Bank GmbH e contrassegnati con le coordinate della stessa alle condizioni di cui al Regolamento Carta di Credito.

Firma del sottoscrittore/Intestatario c/c **X**

ABITAZIONE

Tipo Alloggio: <input type="checkbox"/> Proprietario <input type="checkbox"/> Familiari <input type="checkbox"/> Affitto <input type="checkbox"/> Altro
Residenza: Via e n civico _____
Dal: _____
C.A.P. _____ Località _____
Prov. _____
Tel. _____
Fax _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI ex Decr.Lgs 30/6/2003 n. 196

Il Richiedente dà atto di aver preso visione dell'Informativa resa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs.196 del 2003 e dell'Informativa resa ai sensi dell'art.5 del "Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di credito al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" indicata nel Regolamento Carta di Credito. Il Richiedente consente espressamente che i dati personali forniti per l'istruttoria preliminare e, in caso di accoglimento della domanda di carta di credito, i dati relativi allo svolgimento del rapporto contrattuale siano trattati e comunicati a terzi secondo quanto previsto dalla Informativa sopra richiamata. Il Richiedente presta inoltre il consenso al trattamento dei dati sensibili in caso di adesione alla copertura assicurativa.

Il Richiedente consente - oppure nega (barrando la casella) che i propri dati siano trattati e comunicati a terzi ai fini di offerte dirette di prodotti o servizi del gruppo VOLKSWAGEN o di terzi ivi compreso l'invio di materiale illustrativo relativo ai servizi ed ai prodotti commercializzati

Firma del richiedente **X**

DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO

TIPO DOC. _____ N° _____
Rilasciato da _____
il _____

TRASPARENZA E ACCETTAZIONE CONDIZIONI GENERALI

Il sottoscritto dichiara di essersi avvalso del diritto di ottenere una copia completa del contratto idonea per la stipula **SI** **NO**

Dichiara altresì di aver ricevuto copia dell'Avviso e del Foglio Informativo relativi alla normativa sulla trasparenza; di aver inoltre ritirato copia del presente contratto, completo del Documento di Sintesi compilati in ogni loro parte, nonché di aver ritirato il "Regolamento Carta di Credito" che accetta integralmente e che è depositato presso: Dott. Ettore Chitto notaio in Milano.

Firma del richiedente **X**

Il sottoscritto dichiara di aver letto le clausole riportate nel Regolamento Carta di Credito e di accettarle integralmente. In particolare dichiara di approvare espressamente anche ai fini e per gli effetti di cui agli artt.1341 e 1342 C.C. le seguenti clausole 4 (Validità), 6 (Utilizzo della Carta), 7 (Acquisti), 10 (Operazioni in valuta estera), 14 (Addebito degli interessi), 15 (Decadenza da beneficio del termine e risoluzione), 16 (Recesso), 17 (Sospensione dell'utilizzo della Carta), 18 (Modifiche di condizioni e norme), 19 (Norme di sicurezza), 21 (Comunicazioni).

Firma del richiedente **X**

OCCUPAZIONE

Attività: <input type="checkbox"/> Dipendente <input type="checkbox"/> Autonomo <input type="checkbox"/> Pensionato <input type="checkbox"/> Socio d'azienda
<input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____
Data inizio rapporto _____
Datore di lavoro _____
Indirizzo: Via e n civico _____
C.A.P. _____ Località _____
Prov. _____
Tel. _____
Qualifica _____
Reddito netto annuo _____

CARTE DI CREDITO POSSEDUTE

<input type="checkbox"/> VISA <input type="checkbox"/> MASTERCARD <input type="checkbox"/> AMERICAN EXPRESS <input type="checkbox"/> ALTRE
(specificare) _____
Eventuali prestiti/finanziamenti in corso (indicare ammontare massimo ricevuto): _____

OPZIONE DI PAGAMENTO

Indicare l'importo che si intende pagare ogni mese:

<input type="checkbox"/> rata minima pari al 6% saldo, comunque non inferiore a 50 euro _____

<input type="checkbox"/> saldo _____

DOCUMENTI ALLEGATI:

Documento identificazione valido

CARTA DI CREDITO

Spett. VOLKSWAGEN BANK GmbH - Filiale di Milano

_____, li _____

Con la presente, viste le condizioni generali (di seguito "Regolamento Carta di Credito") che tutte dichiaro di accettare senza riserve chiedo a Volkswagen Bank di accordarmi una linea di fido ad utilizzo rotativo utilizzabile mediante carta di credito aderente al circuito VISA.

DATI PERSONALI

M F

Cognome _____
 Nome _____
 Stato civile: Coniugato Celibe/Nubile Vedovo/a Divorziato/separato
 Cod. Fisc. _____
 Nato/a a _____
 Prov. _____ il _____
 Cell. _____
 E-mail* (max 30 caratteri) _____

MODALITÀ DI PAGAMENTO

R.I.D. Autorizzazione permanente di addebito in conto per richieste di rimborso CARTA DI CREDITO.

Banca _____
 Agenzia _____
 CIN _____ N° di c/c _____
 Cod. Paese _____ CIN/IBAN _____
 ABI _____ CAB _____

Il sottoscrittore autorizza la Banca indicata sopra ad addebitare sul c/c indicato nella data di scadenza dell'obbligazione o data prorogata di iniziativa del creditore (ferma restando la valuta originaria concordata), tutti gli ordini di incasso elettronici inviati da Volkswagen Bank GmbH e contrassegnati con le coordinate della stessa alle condizioni di cui al Regolamento Carta di Credito.

Firma del sottoscrittore/Intestatario c/c **X** _____

ABITAZIONE

Tipo Alloggio: Proprietario Familiari Affitto Altro
 Residenza: Via e n civico _____
 Dal: _____
 C.A.P. _____ Località _____
 _____ Prov. _____
 Tel. _____
 Fax _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI ex Decr.Lgs 30/6/2003 n. 196

Il Richiedente dà atto di aver preso visione dell'Informativa resa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs.196 del 2003 e dell'Informativa resa ai sensi dell'art.5 del "Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di credito al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti" indicata nel Regolamento Carta di Credito. Il Richiedente consente espressamente che i dati personali forniti per l'istruttoria preliminare e, in caso di accoglimento della domanda di carta di credito, i dati relativi allo svolgimento del rapporto contrattuale siano trattati e comunicati a terzi secondo quanto previsto dalla Informativa sopra richiamata. Il Richiedente presta inoltre il consenso al trattamento dei dati sensibili in caso di adesione alla copertura assicurativa.

Il Richiedente consente - oppure nega (barrando la casella) che i propri dati siano trattati e comunicati a terzi ai fini di offerte dirette di prodotti o servizi del gruppo VOLKSWAGEN o di terzi ivi compreso l'invio di materiale illustrativo relativo ai servizi ed ai prodotti commercializzati

Firma del richiedente **X** _____

DOCUMENTO DI RICONOSCIMENTO

TIPO DOC. _____ N° _____
 Rilasciato da _____
 il _____

TRASPARENZA E ACCETTAZIONE CONDIZIONI GENERALI

Il sottoscritto dichiara di essersi avvalso del diritto di ottenere una copia completa del contratto idonea per la stipula **SI** **NO**

Dichiara altresì di aver ricevuto copia dell'Avviso e del Foglio Informativo relativi alla normativa sulla trasparenza; di aver inoltre ritirato copia del presente contratto, completo del Documento di Sintesi compilati in ogni loro parte, nonché di aver ritirato il "Regolamento Carta di Credito" che accetta integralmente e che è depositato presso: Dott. Ettore Chitto notaio in Milano.

Firma del richiedente **X** _____

Il sottoscritto dichiara di aver letto le clausole riportate nel Regolamento Carta di Credito e di accettarle integralmente. In particolare dichiara di approvare espressamente anche ai fini e per gli effetti di cui agli artt.1341 e 1342 C.C. le seguenti clausole 4 (Validità), 6 (Utilizzo della Carta), 7 (Acquisti), 10 (Operazioni in valuta estera), 14 (Addebito degli interessi), 15 (Decadenza da beneficio del termine e risoluzione), 16 (Recesso), 17 (Sospensione dell'utilizzo della Carta), 18 (Modifiche di condizioni e norme), 19 (Norme di sicurezza), 21 (Comunicazioni).

Firma del richiedente **X** _____

OCCUPAZIONE

Attività: Dipendente Autonomo Pensionato Socio d'azienda
 Altro (specificare) _____
 Data inizio rapporto _____
 Datore di lavoro _____
 Indirizzo: Via e n civico _____
 C.A.P. _____ Località _____
 _____ Prov. _____
 Tel. _____
 Qualifica _____
 Reddito netto annuo _____

CARTE DI CREDITO POSSEDUTE

VISA MASTERCARD AMERICAN EXPRESS ALTRE
 (specificare) _____
 Eventuali prestiti/finanziamenti in corso (indicare ammontare massimo ricevuto):

OPZIONE DI PAGAMENTO

Indicare l'importo che si intende pagare ogni mese:

rata minima pari al 6% saldo, comunque non inferiore a 50 euro _____

 saldo _____

DOCUMENTI ALLEGATI:

Documento identificazione valido

CONDIZIONI ECONOMICHE CHE REGOLANO IL SERVIZIO

TABELLA RIASSUNTIVA DELLE CONDIZIONI ECONOMICHE DELLA CARTA DI CREDITO (valori massimi)	
Linea di credito	Da Euro 2000,00 (importo minimo elevabile a discrezione di Volkswagen Bank)
Tasso di interesse mensile	Fino ad un massimo del 1,50% (TAN 18,00% TAEG 23,14% calcolato ipotizzando 12 mesi di durata eguale ai sensi del D.M. Tesoro del 6/5/2000)
Commissione per ogni operazione di anticipo di denaro contante	4% dell'importo prelevato
Commissioni per il rifornimento di carburante	Nessun onere a carico del cliente
Commissione per oneri di negoziazione relativi a utilizzi in valuta di Paesi esterni all'area euro	Fino a un massimo del 3% dell'importo dell'utilizzo
Imposta di bollo	In base alle tariffe vigenti alla data dell'invio degli estratti conto
Oneri fiscali	Secondo la normativa vigente
Quota annuale di emissione o di rinnovo della Carta	Fino a un massimo di euro 50,00
Spese di invio estratto conto	Fino a un massimo di euro 2,00 per estratto conto
Spese incasso rata RID	Fino a un massimo di euro 3,00 per ogni incasso
Modalità di pagamento	Rata minima mensile: 6% del saldo; minimo euro 50,00 Saldo
Spese di ricerca di documentazione richiesta	Fino a un massimo di euro 16,00 per anno
Spese per l'eventuale sostituzione della Carta	Fino a un massimo di euro 30,00
Tasso di interesse mensile di mora per l'eventuale ritardo pagamento	Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) rilevato dal Min. dell'Economia e delle Finanze ai sensi della L. 108/96 maggiorato di un quarto
Spese per ogni singolo ritardato pagamento	Fino a un massimo di euro 30,00
Spese notifica decadenza del beneficio del termine	Fino a un massimo di euro 50,00

Principali clausole contrattuali che regolano il servizio

Si fa presente che in caso di contestazioni e/o controversie trova applicazione esclusivamente il contenuto delle singole clausole così come riportato nelle condizioni generali e particolari di contratto.

Conclusione del contratto ed emissione della Carta

La Banca comunica mediante conferma scritta l'eventuale accoglimento della domanda: in caso di accettazione, unitamente alla suddetta comunicazione, il Cliente riceverà una Carta di credito (di seguito "Carta") intestata a suo nome di proprietà esclusiva della Banca ed utilizzabile sul circuito internazionale indicato sulla domanda (di seguito il "Circuito").

Validità

La Carta ha validità per il periodo sulla stessa indicato a decorrere dal giorno di emissione e verrà sostituita alla scadenza ove il Cliente non sia inadempiente alle obbligazioni previste dal contratto, salvo l'esercizio del diritto di recesso.

Quota associativa

Per il rilascio e/o il rinnovo della Carta sarà facoltà della Banca addebitare al Cliente una quota associativa annuale nella misura in vigore al momento del rilascio o del rinnovo della Carta, attualmente pari all'importo indicato nella Tabella delle condizioni economiche riportata sopra (di seguito "Tabella").

Utilizzo della Carta

La Carta consente al Cliente di ottenere merci e/o servizi dagli esercenti convenzionati con il Circuito e anticipi di denaro presso gli sportelli automatici (ATM) individuabili dal marchio che contraddistingue il Circuito.

La Carta può altresì essere utilizzata per ottenere dalla Banca anticipi di contante entro il limite del Fido.

Il Cliente può utilizzare la Carta, entro il Fido o entro il limite giornaliero di utilizzo, presso qualsiasi esercizio commerciale convenzionato con il Circuito.

Con l'uso della Carta il Cliente irrevocabilmente autorizza e delega la Banca a pagare i beni e i servizi acquistati con tale mezzo. A tali fini, fanno prova nei confronti del Cliente, sia il documento relativo alla spesa fatta e dal medesimo sottoscritta, sia la ricevuta rilasciata dalle apparecchiature elettroniche, sia i documenti rilasciati dagli sportelli automatici, sia le copie dei documenti di spedizione e/o consegna al Cliente di quanto da quest'ultimo ordinato all'esercente convenzionato.

La Carta può essere utilizzata in via esclusiva dal Cliente cui è concessa in uso e non può quindi essere, ad alcun titolo, ceduta a terzi.

Acquisti - Reclami e controversie

Non possono essere opposte alla Banca le eccezioni relative al rapporto intervenuto tra gli esercenti convenzionati ed il Cliente, per i beni acquistati e/ i servizi ottenuti.

Inoltre, il Cliente riconosce che la Banca non avrà alcuna responsabilità se la Carta non venisse accettata dagli esercenti, per qualsiasi motivo.

Limite Massimo di utilizzo

La Carta ha un limite massimo di utilizzo pari al Fido determinato dalla Banca a propria discrezione e comunicato al Cliente contestualmente all'invio della Carta.

La Banca si riserva la facoltà di comunicare, contestualmente all'invio della Carta, il limite massimo di prelievo contante, che verrà anche per gli acquisti e che sarà inferiore al limite massimo di utilizzo di cui sopra.

I limiti e le modalità di utilizzo della Carta potranno essere modificati dalla Banca in qualunque momento e portate a conoscenza del Cliente mediante comunicazione scritta all'indirizzo indicato nel modulo di richiesta o presso quello successivamente comunicato alla Banca.

Operazioni in valuta estera

Gli importi relativi agli utilizzi ed agli anticipi di denaro contante effettuati nella valuta di Paesi non appartenenti all'area euro vengono convertiti in euro al tasso di cambio determinato dal sistema internazionale cui fa capo il Circuito del giorno precedente alla data di conversione e maggiorati di una commissione nella misura indicata nella Tabella.

Estratti conto

In presenza di operazioni a debito, la Banca invierà al Cliente, una volta al mese, un estratto conto contenente il dettaglio sia degli utilizzi effettuati con la Carta e/o con gli accessori ad essa collegati, che degli importi dovuti, delle commissioni e degli interessi addebitati e imposta di bollo se dovuta.

Il Cliente si impegna a corrispondere alla Banca l'importo ivi indicato ed alla data ivi pure indicata autorizzando la Banca ad addebitare il conto corrente bancario indicato dal cliente nella domanda. Qualora il saldo debitore ecceda il Fido, il Cliente è tenuto al pagamento immediato dell'ecedenza.

Trascorsi sessanta giorni dalla data di ricevimento dell'estratto conto senza che sia pervenuto alla Banca un reclamo per iscritto, l'estratto conto si intende approvato dal Cliente. Eventuali ritorsioni inclusi nell'estratto conto di addebiti inerenti a utilizzi effettuati e/o di accrediti inerenti a note di storno emessi dagli esercenti non legittimano il Cliente a rifiutare o ritardare il pagamento di quanto dovuto sulla scorta delle risultanze di cui all'estratto conto. Gli eventuali saldi creditori a favore del Cliente sono infruttiferi di interessi.

Modalità di pagamento

Il Cliente ha facoltà di pagare il saldo indicato nell'estratto conto in un'unica soluzione ovvero ratealmente. Qualora il Cliente prescelga il rimborso rateale, il saldo indicato nell'estratto conto viene pagato dal Cliente a rate mensili d'importo non inferiore al 6% del saldo, ovvero pari a euro 50,00 se la rata calcolata con tale sistema è inferiore a euro 50,00. Saldi di importo uguale o inferiore a euro 50,00 dovranno essere pagati in un'unica soluzione. Il Cliente è libero di pagare somme di importo superiore a quello della rata minima. Il pagamento degli importi richiesti nell'estratto conto avviene tramite addebito diretto in conto corrente (RID). L'addebito viene eseguito con valuta pari al decimo giorno successivo alla data di emissione del relativo estratto conto. Qualora il Cliente chiuda il conto corrente bancario indicato inizialmente per l'addebito RID, è tenuto a comunicarlo immediatamente per iscritto alla Banca, fornendo le informazioni e i documenti necessari per addebitare il nuovo conto corrente.

Addebito degli interessi e pagamento mancato o ritardato

Gli utilizzi della Carta sono produttivi di interessi corrispettivi il cui ammontare viene mensilmente addebitato al Cliente in sede di estratto conto.

In ogni caso di ritardo nella effettuazione anche di uno solo dei rimborsi mensili previsti e di ogni altro importo comunque dovuto alla Banca, le spese e/o le commissioni relative ad eventuali interventi da parte di esattori incaricati dalla Banca al recupero dei crediti oltre al recupero delle spese postali e delle imposte di bollo secondo la tariffa in vigore al momento della comunicazione sono a carico esclusivo del Cliente e gli saranno addebitate nella misura indicata nella Tabella salvo successive variazioni.

Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione

L'omissione anche parziale ovvero il ritardo nel pagamento di almeno due rimborsi mensili o di qualsiasi altra somma dovuta alla Banca a qualsiasi titolo (di importo superiore a due rimborsi mensili) comporta la facoltà della Banca di dichiarare al Cliente decaduto dal beneficio del termine ovvero di dichiarare il contratto risolto, senza che occorra costituzione in mora o pronuncia giudiziale.

Comportano altresì risoluzione del contratto ovvero decadenza dal beneficio del termine, secondo le modalità su indicate, l'inadempimento del Cliente alle obbligazioni di cui agli art. 6, 11; 12; 19 e 20; il verificarsi di una qualsiasi diminuzione di garanzia ai sensi dell'art.1186 c.c.; l'infedele dichiarazione circa i dati e le informazioni fornite dal Cliente; la mancata comunicazione di ogni variazione

relativa al proprio domicilio o residenza; utilizzo della Carta in esubero del Fido; accertamento di protesti cambiari, decreti ingiuntivi o azioni esecutive a carico del Cliente. In caso di dichiarata decadenza o risoluzione:

- il Cliente dovrà entro il termine perentorio di 15 giorni dalla data della risoluzione o D.B.T. rimborsare alla Banca:
 - l'ammontare del residuo debito in conto capitale, accessori ed interessi maturati;
 - una penale pari all'80% dell'importo del rimborso mensile, con un massimo di euro 78,00;
 - sul residuo debito in linea capitale potranno essere applicati a insindacabile decisione della Banca interessi di mora pari al Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) rilevato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi della Legge 108/96 e pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale vigente nel periodo di stipula del presente contratto, maggiorato di un quarto;
 - gli eventuali pagamenti parziali saranno imputati dapprima alla penale ed alle eventuali spese legali, quindi agli interessi di mora ed in ultimo al capitale residuo.
- Al verificarsi delle ipotesi di cui al presente articolo il Cliente, deve provvedere alla immediata restituzione alla Banca della Carta debitamente tagliata in due.

Recesso

Il Cliente può recedere in qualsiasi momento dal contratto mediante comunicazione scritta alla Banca con lettera raccomandata ed ottemperando contestualmente ai seguenti obblighi: restituzione alla Banca sia della Carta tagliata in due, sia di ogni eventuale accessorio ad essa collegato; pagamento alla Banca, in un'unica soluzione, dell'ammontare risultante dalla sommatoria del saldo indicato nell'estratto conto immediatamente antecedente il recesso, degli eventuali utilizzi successivi effettuati con la Carta e degli interessi, spese e commissioni eventualmente maturati. Nel caso in cui la lettera di recesso del Cliente pervenga oltre il termine di validità della Carta, resta comunque a carico del Cliente la quota associativa per il rinnovo automatico. In tale ipotesi il Cliente è altresì obbligato a restituire alla Banca, tagliata in due, la Carta rinnovata eventualmente pervenuta.

È facoltà della Banca recedere in qualsiasi momento dal contratto, dandone comunicazione al Cliente a mezzo lettera o fax, al verificarsi di un giustificato motivo indicato, in via esemplificativa, in una delle ipotesi comportanti dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine, così come in caso di chiusura, per qualsiasi motivo, del conto corrente sul quale vengono addebitati in via automatica gli importi richiesti nell'estratto conto. La Banca può recedere in qualsiasi momento dal contratto, anche in assenza di un giustificato motivo, dando un preavviso al Cliente, a mezzo lettera raccomandata, di 15 giorni. In ogni caso di recesso da parte della Banca, il Cliente, entro la data indicata nella comunicazione ricevuta, deve provvedere al pagamento del complessivo credito residuo vantato dalla Banca nei suoi confronti. Al verificarsi di tali ipotesi il Cliente è tenuto all'immediata restituzione sia della Carta, tagliata in due, sia di ogni accessorio alla stessa collegato.

Resta inteso che in ogni caso in cui il Cliente non provveda alla tempestiva restituzione della Carta e di ogni eventuale accessorio alla stessa collegato, la Banca può provvedere direttamente o per il tramite di terzi, da quest'ultima incaricati, al loro ritiro. I costi sostenuti per tale recupero, comprese le eventuali spese legali, saranno addebitati al Cliente.

Sospensione dell'utilizzo della Carta

La Banca si riserva la facoltà, in presenza di situazioni che pongano a rischio la sicurezza del servizio elettronico, in caso di mancato puntuale e integrale pagamento di ogni somma dovuta alla Banca, nonché al verificarsi delle altre ipotesi comportanti dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine o risoluzione, così come in caso di chiusura, per qualsiasi motivo, del conto corrente sul quale vengono addebitati in via automatica gli importi richiesti nell'estratto conto di sospendere immediatamente, in tutto o in parte, il predetto servizio.

Modifiche di condizioni economiche e contrattuali

La Banca si riserva la facoltà di modificare unilateralmente, qualora sussista un giustificato motivo, le condizioni economiche e contrattuali, anche in senso sfavorevole al Cliente, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 1341, secondo comma, del codice civile. La Banca comunica le proposte di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali, secondo le modalità previste dall'art. 118 del D. Lgs. 1° settembre 1993, n. 385, così come modificato dall'art. 10 della Legge 4 agosto 2006, n. 248.

Ai fini di cui sopra, a titolo esemplificativo, costituiscono giustificato motivo, tra l'altro, le variazioni generalizzate dei tassi di interesse e delle condizioni di mercato, motivi di sicurezza o di efficienza, esigenze organizzative, evoluzione dei sistemi elettronici di pagamento, nonché i mutamenti della disciplina civilistica e fiscale relativa ai rapporti regolati dalle presenti condizioni, etc. In caso di variazioni sfavorevoli al Cliente, questi avrà diritto di recedere dal contratto entro sessanta giorni dalla ricezione della relativa "proposta di modifica unilaterale", senza penalità e con applicazione, in sede di liquidazione del rapporto, delle condizioni precedentemente praticate, saldando entro 15 giorni ogni suo debito nei confronti della Banca per capitale interessi e spese maturati alla data del versamento.

Norme di sicurezza

Il Cliente ha l'obbligo di porre in essere tutte le misure opportune, sia per la custodia della Carta e degli accessori ad essa eventualmente collegati, che per la custodia e la segretezza dei codici personali. In particolare il Cliente dovrà mantenere segreto il PIN, senza comunicarlo a nessun. Il Cliente è responsabile di tutti i danni che derivino dall'inadempimento totale o parziale dei suddetti obblighi e risponderà di tutte le operazioni effettuate con la Carta in violazione di tali obblighi. Il Cliente si impegna nel caso di smarrimento, furto o distruzione della Carta e degli accessori ad essa collegati, nonché dei codici personali, a darne immediata segnalazione telefonica e/o telegrafica alla Banca, facendola subito seguire da conferma scritta, a mezzo lettera raccomandata, da inviarsi alla Banca, corredata da copia della denuncia presentata all'Autorità competente. Il Cliente è responsabile per le spese effettuate con la Carta a seguito degli eventi di cui sopra entro il limite di euro 150, fino al momento della ricezione da parte della Banca della suindicata lettera raccomandata e salvo comunque che il Cliente medesimo abbia agito fraudolentemente, con dolo o colpa grave, ovvero non abbia osservato le disposizioni di cui al presente articolo.

La sostituzione della Carta a seguito di smarrimento o furto avviene ad esclusiva discrezione della Banca e comunque solo su richiesta del Cliente, il quale è tenuto, in caso di sostituzione, a corrispondere un rimborso spese il cui ammontare viene addebitato in estratto conto nella misura indicata nella Tabella. In caso di distruzione, incrinatura, deformazione o smagnetizzazione della Carta, la sua sostituzione avverrà solo su richiesta del Cliente previa restituzione alla Banca della Carta inutilizzabile, debitamente tagliata in due.

Obblighi del cliente

Ogni onere fiscale diretto e indiretto che la legge non ponga tassativamente a carico del Creditore, nonché ogni spesa dipendente dal contratto saranno ad esclusivo carico del Cliente che pertanto ne autorizza irrevocabilmente l'addebito sull'estratto conto. Il Cliente si obbliga a dare comunicazione alla Banca, mediante lettera raccomandata, di eventuali cambiamenti di domicilio; in difetto, tutte le comunicazioni effettuate all'ultimo domicilio noto si intenderanno pienamente valide e liberatorie.

Cessione

La Banca potrà cedere il contratto a terzi con capacità e risorse sufficienti per adempiere a tutte le obbligazioni che ne derivano nei confronti del Cliente, dandone comunicazione scritta ai sensi di legge. La Banca potrà cedere i crediti verso il Cliente, in tutto o in parte, a terzi. Il Cliente sarà informato di tale cessione per iscritto. Resta espressamente esclusa la possibilità del Cliente di cedere il contratto, nonché i diritti, anche parziali, derivanti dal contratto medesimo.

Assicurazione a copertura del residuo debito

Il Cliente ha facoltà di stipulare o di consentire alla Banca di stipulare per proprio conto - presso Compagnia di assicurazione di gradimento della Banca - un contratto di assicurazione a tutela del rischio del credito a favore della Banca stessa, per tutta la durata della concessione della linea di credito connessa all'utilizzo della Carta, a copertura del debito residuo. Il Cliente che abbia aderito alla polizza stipulata dalla Banca autorizza la Banca stessa ad addebitare il premio sull'estratto conto e ad incassare il relativo indennizzo sino a concorrenza del debito residuo alla data di liquidazione.

CONDIZIONI ECONOMICHE CHE REGOLANO IL SERVIZIO

TABELLA RIASSUNTIVA DELLE CONDIZIONI ECONOMICHE DELLA CARTA DI CREDITO (valori massimi)	
Linea di credito	Da Euro 2000,00 (importo minimo elevabile a discrezione di Volkswagen Bank)
Tasso di interesse mensile	Fino ad un massimo del 1,50% (TAN 18,00% TAEG 23,14% calcolato ipotizzando 12 mesi di durata eguale ai sensi del D.M. Tesoro del 6/5/2000)
Commissione per ogni operazione di anticipo di denaro contante	4% dell'importo prelevato
Commissioni per il rifornimento di carburante	Nessun onere a carico del cliente
Commissione per oneri di negoziazione relativi a utilizzi in valuta di Paesi esterni all'area euro	Fino a un massimo del 3% dell'importo dell'utilizzo
Imposta di bollo	In base alle tariffe vigenti alla data dell'invio degli estratti conto
Oneri fiscali	Secondo la normativa vigente
Quota annuale di emissione o di rinnovo della Carta	Fino a un massimo di euro 50,00
Spese di invio estratto conto	Fino a un massimo di euro 2,00 per estratto conto
Spese incasso rata RID	Fino a un massimo di euro 3,00 per ogni incasso
Modalità di pagamento	Rata minima mensile: 6% del saldo; minimo euro 50,00 Saldo
Spese di ricerca di documentazione richiesta	Fino a un massimo di euro 16,00 per anno
Spese per l'eventuale sostituzione della Carta	Fino a un massimo di euro 30,00
Tasso di interesse mensile di mora per l'eventuale ritardo pagamento	Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) rilevato dal Min. dell'Economia e delle Finanze ai sensi della L. 108/96 maggiorato di un quarto
Spese per ogni singolo ritardato pagamento	Fino a un massimo di euro 30,00
Spese notifica decadenza del beneficio del termine	Fino a un massimo di euro 50,00

Principali clausole contrattuali che regolano il servizio

Si fa presente che in caso di contestazioni e/o controversie trova applicazione esclusivamente il contenuto delle singole clausole così come riportato nelle condizioni generali e particolari di contratto.

Conclusione del contratto ed emissione della Carta

La Banca comunica mediante conferma scritta l'eventuale accoglimento della domanda: in caso di accettazione, unitamente alla suddetta comunicazione, il Cliente riceverà una Carta di credito (di seguito "Carta") intestata a suo nome di proprietà esclusiva della Banca ed utilizzabile sul circuito internazionale indicato sulla domanda (di seguito il "Circuito").

Validità

La Carta ha validità per il periodo sulla stessa indicato a decorrere dal giorno di emissione e verrà sostituita alla scadenza ove il Cliente non sia inadempiente alle obbligazioni previste dal contratto, salvo l'esercizio del diritto di recesso.

Quota associativa

Per il rilascio e/o il rinnovo della Carta sarà facoltà della Banca addebitare al Cliente una quota associativa annuale nella misura in vigore al momento del rilascio o del rinnovo della Carta, attualmente pari all'importo indicato nella Tabella delle condizioni economiche riportata sopra (di seguito "Tabella").

Utilizzo della Carta

La Carta consente al Cliente di ottenere merci e/o servizi dagli esercenti convenzionati con il Circuito e anticipi di denaro presso gli sportelli automatici (ATM) individuabili dal marchio che contraddistingue il Circuito.

La Carta può altresì essere utilizzata per ottenere dalla Banca anticipi di contante entro il limite del Fido.

Il Cliente può utilizzare la Carta, entro il Fido o entro il limite giornaliero di utilizzo, presso qualsiasi esercizio commerciale convenzionato con il Circuito.

Con l'uso della Carta il Cliente irrevocabilmente autorizza e delega la Banca a pagare i beni e i servizi acquistati con tale mezzo. A tali fini, fanno prova nei confronti del Cliente, sia il documento relativo alla spesa fatta e dal medesimo sottoscritta, sia la ricevuta rilasciata dalle apparecchiature elettroniche, sia i documenti rilasciati dagli sportelli automatici, sia le copie dei documenti di spedizione e/o consegna al Cliente di quanto da quest'ultimo ordinato all'esercente convenzionato.

La Carta può essere utilizzata in via esclusiva dal Cliente cui è concessa in uso e non può quindi essere, ad alcun titolo, ceduta a terzi.

Acquisti - Reclami e controversie

Non possono essere opposte alla Banca le eccezioni relative al rapporto intervenuto tra gli esercenti convenzionati ed il Cliente, per i beni acquistati e/ i servizi ottenuti.

Inoltre, il Cliente riconosce che la Banca non avrà alcuna responsabilità se la Carta non venisse accettata dagli esercenti, per qualsiasi motivo.

Limite Massimo di utilizzo

La Carta ha un limite massimo di utilizzo pari al Fido determinato dalla Banca a propria discrezione e comunicato al Cliente contestualmente all'invio della Carta.

La Banca si riserva la facoltà di comunicare, contestualmente all'invio della Carta, il limite massimo di prelievo contante, che verrà anche per gli acquisti e che sarà inferiore al limite massimo di utilizzo di cui sopra.

I limiti e le modalità di utilizzo della Carta potranno essere modificati dalla Banca in qualunque momento e portate a conoscenza del Cliente mediante comunicazione scritta all'indirizzo indicato nel modulo di richiesta o presso quello successivamente comunicato alla Banca.

Operazioni in valuta estera

Gli importi relativi agli utilizzi ed agli anticipi di denaro contante effettuati nella valuta di Paesi non appartenenti all'area euro vengono convertiti in euro al tasso di cambio determinato dal sistema internazionale cui fa capo il Circuito del giorno precedente alla data di conversione e maggiorati di una commissione nella misura indicata nella Tabella.

Estratti conto

In presenza di operazioni a debito, la Banca invierà al Cliente, una volta al mese, un estratto conto contenente il dettaglio sia degli utilizzi effettuati con la Carta e/o con gli accessori ad essa collegati, che degli importi dovuti, delle commissioni e degli interessi addebitati e imposta di bollo se dovuta.

Il Cliente si impegna a corrispondere alla Banca l'importo ivi indicato ed alla data ivi pure indicata autorizzando la Banca ad addebitare il conto corrente bancario indicato dal cliente nella domanda. Qualora il saldo debitore ecceda il Fido, il Cliente è tenuto al pagamento immediato dell'ecedenza.

Trascorsi sessanta giorni dalla data di ricevimento dell'estratto conto senza che sia pervenuto alla Banca un reclamo per iscritto, l'estratto conto si intende approvato dal Cliente. Eventuali ritorsioni inclusi nell'estratto conto di addebiti inerenti a utilizzi effettuati e/o di accrediti inerenti a note di storno emessi dagli esercenti non legittimano il Cliente a rifiutare o ritardare il pagamento di quanto dovuto sulla scorta delle risultanze di cui all'estratto conto. Gli eventuali saldi creditori a favore del Cliente sono infruttiferi di interessi.

Modalità di pagamento

Il Cliente ha facoltà di pagare il saldo indicato nell'estratto conto in un'unica soluzione ovvero ratealmente. Qualora il Cliente prescelga il rimborso rateale, il saldo indicato nell'estratto conto viene pagato dal Cliente a rate mensili d'importo non inferiore al 6% del saldo, ovvero pari a euro 50,00 se la rata calcolata con tale sistema è inferiore a euro 50,00. Saldi di importo uguale o inferiore a euro 50,00 dovranno essere pagati in un'unica soluzione. Il Cliente è libero di pagare somme di importo superiore a quello della rata minima. Il pagamento degli importi richiesti nell'estratto conto avviene tramite addebito diretto in conto corrente (RID). L'addebito viene eseguito con valuta pari al decimo giorno successivo alla data di emissione del relativo estratto conto. Qualora il Cliente chiuda il conto corrente bancario indicato inizialmente per l'addebito RID, è tenuto a comunicarlo immediatamente per iscritto alla Banca, fornendo le informazioni e i documenti necessari per addebitare il nuovo conto corrente.

Addebito degli interessi e pagamento mancato o ritardato

Gli utilizzi della Carta sono produttivi di interessi corrispettivi il cui ammontare viene mensilmente addebitato al Cliente in sede di estratto conto.

In ogni caso di ritardo nella effettuazione anche di uno solo dei rimborsi mensili previsti e di ogni altro importo comunque dovuto alla Banca, le spese e/o le commissioni relative ad eventuali interventi da parte di esattori incaricati dalla Banca al recupero dei crediti oltre al recupero delle spese postali e delle imposte di bollo secondo la tariffa in vigore al momento della comunicazione sono a carico esclusivo del Cliente e gli saranno addebitate nella misura indicata nella Tabella salvo successive variazioni.

Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione

L'omissione anche parziale ovvero il ritardo nel pagamento di almeno due rimborsi mensili o di qualsiasi altra somma dovuta alla Banca a qualsiasi titolo (di importo superiore a due rimborsi mensili) comporta la facoltà della Banca di dichiarare al Cliente decaduto dal beneficio del termine ovvero di dichiarare il contratto risolto, senza che occorra costituzione in mora o pronuncia giudiziale.

Comportano altresì risoluzione del contratto ovvero decadenza dal beneficio del termine, secondo le modalità su indicate, l'inadempimento del Cliente alle obbligazioni di cui agli art. 6, 11; 12; 19 e 20; il verificarsi di una qualsiasi diminuzione di garanzia ai sensi dell'art.1186 c.c.; l'infedele dichiarazione circa i dati e le informazioni fornite dal Cliente; la mancata comunicazione di ogni variazione

relativa al proprio domicilio o residenza; utilizzo della Carta in esubero del Fido; accertamento di protesti cambiari, decreti ingiuntivi o azioni esecutive a carico del Cliente. In caso di dichiarata decadenza o risoluzione:

- il Cliente dovrà entro il termine perentorio di 15 giorni dalla data della risoluzione o D.B.T. rimborsare alla Banca:
 - l'ammontare del residuo debito in conto capitale, accessori ed interessi maturati;
 - una penale pari all'80% dell'importo del rimborso mensile, con un massimo di euro 78,00;
 - sul residuo debito in linea capitale potranno essere applicati a insindacabile decisione della Banca interessi di mora pari al Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) rilevato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi della Legge 108/96 e pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale vigente nel periodo di stipula del presente contratto, maggiorato di un quarto;
 - gli eventuali pagamenti parziali saranno imputati dapprima alla penale ed alle eventuali spese legali, quindi agli interessi di mora ed in ultimo al capitale residuo.
- Al verificarsi delle ipotesi di cui al presente articolo il Cliente, deve provvedere alla immediata restituzione alla Banca della Carta debitamente tagliata in due.

Recesso

Il Cliente può recedere in qualsiasi momento dal contratto mediante comunicazione scritta alla Banca con lettera raccomandata ed ottemperando contestualmente ai seguenti obblighi: restituzione alla Banca sia della Carta tagliata in due, sia di ogni eventuale accessorio ad essa collegato; pagamento alla Banca, in un'unica soluzione, dell'ammontare risultante dalla sommatoria del saldo indicato nell'estratto conto immediatamente antecedente il recesso, degli eventuali utilizzi successivi effettuati con la Carta e degli interessi, spese e commissioni eventualmente maturati. Nel caso in cui la lettera di recesso del Cliente pervenga oltre il termine di validità della Carta, resta comunque a carico del Cliente la quota associativa per il rinnovo automatico. In tale ipotesi il Cliente è altresì obbligato a restituire alla Banca, tagliata in due, la Carta rinnovata eventualmente pervenuta.

È facoltà della Banca recedere in qualsiasi momento dal contratto, dandone comunicazione al Cliente a mezzo lettera o fax, al verificarsi di un giustificato motivo indicato, in via esemplificativa, in una delle ipotesi comportanti dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine, così come in caso di chiusura, per qualsiasi motivo, del conto corrente sul quale vengono addebitati in via automatica gli importi richiesti nell'estratto conto. La Banca può recedere in qualsiasi momento dal contratto, anche in assenza di un giustificato motivo, dando un preavviso al Cliente, a mezzo lettera raccomandata, di 15 giorni. In ogni caso di recesso da parte della Banca, il Cliente, entro la data indicata nella comunicazione ricevuta, deve provvedere al pagamento del complessivo credito residuo vantato dalla Banca nei suoi confronti. Al verificarsi di tali ipotesi il Cliente è tenuto all'immediata restituzione sia della Carta, tagliata in due, sia di ogni accessorio alla stessa collegato.

Resta inteso che in ogni caso in cui il Cliente non provveda alla tempestiva restituzione della Carta e di ogni eventuale accessorio alla stessa collegato, la Banca può provvedere direttamente o per il tramite di terzi, da quest'ultima incaricati, al loro ritiro. I costi sostenuti per tale recupero, comprese le eventuali spese legali, saranno addebitati al Cliente.

Sospensione dell'utilizzo della Carta

La Banca si riserva la facoltà, in presenza di situazioni che pongano a rischio la sicurezza del servizio elettronico, in caso di mancato puntuale e integrale pagamento di ogni somma dovuta alla Banca, nonché al verificarsi delle altre ipotesi comportanti dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine o risoluzione, così come in caso di chiusura, per qualsiasi motivo, del conto corrente sul quale vengono addebitati in via automatica gli importi richiesti nell'estratto conto di sospendere immediatamente, in tutto o in parte, il predetto servizio.

Modifiche di condizioni economiche e contrattuali

La Banca si riserva la facoltà di modificare unilateralmente, qualora sussista un giustificato motivo, le condizioni economiche e contrattuali, anche in senso sfavorevole al Cliente, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 1341, secondo comma, del codice civile. La Banca comunica le proposte di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali, secondo le modalità previste dall'art. 118 del D. Lgs. 1° settembre 1993, n. 385, così come modificato dall'art. 10 della Legge 4 agosto 2006, n. 248.

Ai fini di cui sopra, a titolo esemplificativo, costituiscono giustificato motivo, tra l'altro, le variazioni generalizzate dei tassi di interesse e delle condizioni di mercato, motivi di sicurezza o di efficienza, esigenze organizzative, evoluzione dei sistemi elettronici di pagamento, nonché i mutamenti della disciplina civilistica e fiscale relativa ai rapporti regolati dalle presenti condizioni, etc. In caso di variazioni sfavorevoli al Cliente, questi avrà diritto di recedere dal contratto entro sessanta giorni dalla ricezione della relativa "proposta di modifica unilaterale", senza penalità e con applicazione, in sede di liquidazione del rapporto, delle condizioni precedentemente praticate, saldando entro 15 giorni ogni suo debito nei confronti della Banca per capitale interessi e spese maturati alla data del versamento.

Norme di sicurezza

Il Cliente ha l'obbligo di porre in essere tutte le misure opportune, sia per la custodia della Carta e degli accessori ad essa eventualmente collegati, che per la custodia e la segretezza dei codici personali. In particolare il Cliente dovrà mantenere segreto il PIN, senza comunicarlo a nessun. Il Cliente è responsabile di tutti i danni che derivino dall'inadempimento totale o parziale dei suddetti obblighi e risponderà di tutte le operazioni effettuate con la Carta in violazione di tali obblighi. Il Cliente si impegna nel caso di smarrimento, furto o distruzione della Carta e degli accessori ad essa collegati, nonché dei codici personali, a darne immediata segnalazione telefonica e/o telegrafica alla Banca, facendola subito seguire da conferma scritta, a mezzo lettera raccomandata, da inviarsi alla Banca, corredata da copia della denuncia presentata all'Autorità competente. Il Cliente è responsabile per le spese effettuate con la Carta a seguito degli eventi di cui sopra entro il limite di euro 150, fino al momento della ricezione da parte della Banca della suindicata lettera raccomandata e salvo comunque che il Cliente medesimo abbia agito fraudolentemente, con dolo o colpa grave, ovvero non abbia osservato le disposizioni di cui al presente articolo.

La sostituzione della Carta a seguito di smarrimento o furto avviene ad esclusiva discrezione della Banca e comunque solo su richiesta del Cliente, il quale è tenuto, in caso di sostituzione, a corrispondere un rimborso spese il cui ammontare viene addebitato in estratto conto nella misura indicata nella Tabella. In caso di distruzione, incrinatura, deformazione o smagnetizzazione della Carta, la sua sostituzione avverrà solo su richiesta del Cliente previa restituzione alla Banca della Carta inutilizzabile, debitamente tagliata in due.

Obblighi del cliente

Ogni onere fiscale diretto e indiretto che la legge non ponga tassativamente a carico del Creditore, nonché ogni spesa dipendente dal contratto saranno ad esclusivo carico del Cliente che pertanto ne autorizza irrevocabilmente l'addebito sull'estratto conto. Il Cliente si obbliga a dare comunicazione alla Banca, mediante lettera raccomandata, di eventuali cambiamenti di domicilio; in difetto, tutte le comunicazioni effettuate all'ultimo domicilio noto si intenderanno pienamente valide e liberatorie.

Cessione

La Banca potrà cedere il contratto a terzi con capacità e risorse sufficienti per adempiere a tutte le obbligazioni che ne derivano nei confronti del Cliente, dandone comunicazione scritta ai sensi di legge. La Banca potrà cedere i crediti verso il Cliente, in tutto o in parte, a terzi. Il Cliente sarà informato di tale cessione per iscritto. Resta espressamente esclusa la possibilità del Cliente di cedere il contratto, nonché i diritti, anche parziali, derivanti dal contratto medesimo.

Assicurazione a copertura del residuo debito

Il Cliente ha facoltà di stipulare o di consentire alla Banca di stipulare per proprio conto - presso Compagnia di assicurazione di gradimento della Banca - un contratto di assicurazione a tutela del rischio del credito a favore della Banca stessa, per tutta la durata della concessione della linea di credito connessa all'utilizzo della Carta, a copertura del debito residuo. Il Cliente che abbia aderito alla polizza stipulata dalla Banca autorizza la Banca stessa ad addebitare il premio sull'estratto conto e ad incassare il relativo indennizzo sino a concorrenza del debito residuo alla data di liquidazione.

REGOLAMENTO CARTA DI CREDITO

TABELLA RIASSUNTIVA DELLE CONDIZIONI ECONOMICHE DELLA CARTA DI CREDITO (valori massimi)	
Linea di credito	Da Euro 2000,00 (importo minimo elevabile a discrezione di Volkswagen Bank)
Tasso di interesse mensile	Fino ad un massimo del 1,50% (TAN 18,00% TAEG 23,14% calcolato ipotizzando 12 mesi di durata eguale ai sensi del D.M. Tesoro del 6/5/2000)
Commissione per ogni operazione di anticipo di denaro contante	4% dell'importo prelevato
Commissioni per il rifornimento di carburante	Nessun onere a carico del cliente
Commissione per oneri di negoziazione relativi a utilizzi in valuta di Paesi esterni all'area euro	Fino a un massimo del 3% dell'importo dell'utilizzo
Imposta di bollo	In base alle tariffe vigenti alla data dell'invio degli estratti conto
Oneri fiscali	Secondo la normativa vigente
Quota annuale di emissione o di rinnovo della Carta	Fino a un massimo di euro 50,00
Spese di invio estratto conto	Fino a un massimo di euro 2,00 per estratto conto
Spese incasso rata RID	Fino a un massimo di euro 3,00 per ogni incasso
Modalità di pagamento	Rata minima mensile: 6% del saldo; minimo euro 50,00 Saldo
Spese di ricerca di documentazione richiesta	Fino a un massimo di euro 16,00 per anno
Spese per l'eventuale sostituzione della Carta	Fino a un massimo di euro 30,00
Tasso di interesse mensile di mora per l'eventuale ritardato pagamento	Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) rilevato dal Min. dell'Economia e delle Finanze ai sensi della L. 108/96 maggiorato di un quarto
Spese per ogni singolo ritardato pagamento	Fino a un massimo di euro 30,00
Spese notifica decadenza del beneficio del termine	Fino a un massimo di euro 50,00

PREMESSE

La Carta di Credito è emessa dalla Volkswagen Bank GmbH, con sede secondaria in Milano Via Petitti, 15, su domanda della persona fisica (di seguito "il Cliente") che sottoscrive il modulo di richiesta (di seguito: la "domanda"). Il rilascio della Carta è subordinato alla concessione al Cliente, da parte di Volkswagen Bank (di seguito "la Banca") a suo insindacabile giudizio, di una linea di fido ad utilizzo rotativo. Il Cliente può utilizzare in una o più volte la somma messa a disposizione e ripristinare in tutto o in parte la disponibilità in linea capitale attraverso i rimborsi mensili.

Articolo 1 - Conclusione del contratto ed emissione della Carta

La Banca comunica mediante conferma scritta l'eventuale accoglimento della domanda: in caso di accettazione, unitamente alla suddetta comunicazione, il Cliente riceverà una Carta di credito (di seguito "Carta") intestata a suo nome ed utilizzabile sul circuito internazionale indicato sulla domanda (di seguito il "Circuito").

Articolo 2 - Proprietà della Carta

La carta è di proprietà esclusiva della Banca alla quale dovrà essere immediatamente restituita debitamente tagliata in due in ogni caso di cessazione del rapporto e/o a fronte di richiesta motivata.

Articolo 3 - PIN

Separatamente dalla Carta, viene emesso per ogni Cliente un codice segreto personale di identificazione (d'ora in poi chiamato PIN), generato elettronicamente ed inviato automaticamente che potrà essere utilizzato per le operazioni di anticipo contante presso gli sportelli automatici. Dal momento della ricezione il Cliente è responsabile della integrità e segretezza del PIN.

Articolo 4 - Validità

La Carta ha validità per il periodo sulla stessa indicato a decorrere dal giorno di emissione e verrà sostituita alla scadenza ove il Cliente non sia inadempiente alle obbligazioni previste dal presente contratto, salvo l'esercizio del diritto di recesso di cui all'art. 16.

In caso di rinnovo automatico la Banca provvede ad inviare al Cliente la Carta rinnovata. E' facoltà della Banca, in sede di rinnovo automatico, prevedere un periodo di validità diverso dal precedente ovvero collegare alla Carta funzioni diverse dandone comunicazione al Cliente, ferma la facoltà del Cliente di recedere dal presente contratto ai sensi dell'articolo 18.

L'uso della Carta dopo la sua scadenza ovvero dopo la sospensione, la risoluzione o il recesso del presente contratto (ai sensi degli articoli 15, 16 e 17), ferme restando le obbligazioni che ne scaturiscono in capo al Cliente, costituisce un illecito perseguibile penalmente anche ai sensi dell'articolo 12 della legge 5 luglio 1991 n. 197.

Articolo 5- Quota associativa

Per il rilascio e/o il rinnovo della Carta sarà facoltà della Banca addebitare al Cliente una quota associativa annuale nella misura in vigore al momento del rilascio o del rinnovo della Carta, attualmente pari all'importo indicato nella Tabella delle condizioni economiche riportata sopra (di seguito "Tabella"). La Banca sarà autorizzata ad addebitare l'importo di detta quota nell'estratto conto.

Articolo 6 - Utilizzo della Carta

Per poter usare la Carta la prima volta il Cliente deve firmarla nell'apposito spazio, sul retro, all'atto della ricezione. La firma del Cliente apposta sulle ricevute relative agli utilizzi della Carta deve essere uguale a quella apposta sul retro della stessa.

Gli esercenti convenzionati, la Banca e i soggetti da quest'ultima delegati hanno il diritto di richiedere comunque al Cliente un documento d'identità e di annotarne gli estremi.

La Carta può essere utilizzata in via esclusiva dal Cliente cui è concessa in uso e non può quindi essere, ad alcun titolo, ceduta a terzi.

La Carta consente al Cliente entro il limite di utilizzo giornaliero di ottenere merci e/o servizi dagli esercenti convenzionati con il Circuito e anticipi di denaro presso gli sportelli automatici (ATM) individuabili dal marchio che contraddistingue il Circuito. Essa può, nell'ambito del circuito internazionale di riferimento, essere utilizzata anche all'estero in conformità alle disposizioni valutarie pro-tempore vigenti.

La Carta può altresì essere utilizzata per ottenere dalla Banca anticipi di contante entro il limite del Fido mediante richiesta scritta da inoltrare alla Banca e conseguente accredito sul conto corrente indicato nella domanda o sul diverso conto corrente che venisse eventualmente indicato successivamente.

Il Cliente può utilizzare la Carta, entro il limite del fido presso qualsiasi esercizio commerciale convenzionato con il Circuito.

Con l'uso della Carta il Cliente irrevocabilmente autorizza e delega la Banca a pagare i beni e i servizi acquistati con tale mezzo. A tali fini, fanno prova nei confronti del Cliente, sia il documento relativo alla spesa fatta e dal medesimo sottoscritta, sia la ricevuta rilasciata dalle apparecchiature elettroniche, sia i documenti rilasciati dagli sportelli automatici.

Relativamente agli acquisti di merci e/o servizi effettuati dal Cliente tramite la Carta presso esercenti convenzionati che si avvalgono di tecniche di comunicazione a distanza (come corrispondenza, telefono, radio, televisione, posta elettronica, fax, internet o altro), fanno piena prova le

copie dei documenti di spedizione e/o consegna al Cliente di quanto da quest'ultimo ordinato all'esercente convenzionato.

Gli acquisti, gli anticipi di contante, gli interessi, le spese e le commissioni sono addebitati al Cliente nell'estratto conto di cui all'articolo 11 e non possono eccedere il Fido.

Articolo 7 - Acquisti - Reclami e controversie

Non possono essere opposte alla Banca le eccezioni relative al rapporto intervenuto tra gli esercenti convenzionati ed il Cliente, per i beni acquistati e i servizi ottenuti, incluse quelle relative alla destinazione della somma da parte degli esercenti ed alla consegna del bene non restando, nel frattempo, né escluso né sospeso l'obbligo del Cliente di rimborsare gli importi inerenti agli utilizzi effettuati con la Carta. Inoltre, il Cliente riconosce che la Banca non avrà alcuna responsabilità se la Carta non venisse accettata dagli esercenti convenzionati, per qualsiasi motivo.

Articolo 8 - Prelievo di contanti

Il Cliente può utilizzare la Carta mediante il PIN per prelevare contanti, presso qualunque sportello automatico (ATM) individuabile dal marchio che contraddistingue il Circuito nei limiti dell'importo giornalmente prelevabile indicato nella Tabella, ovvero comunicato al Cliente contestualmente all'invio della Carta.

Per ogni importo prelevato è dovuta una commissione nella misura massima indicata nella Tabella.

Articolo 9 - Limite massimo di utilizzo

La Carta ha un limite massimo di utilizzo pari al Fido determinato dalla Banca a propria discrezione e comunicato al Cliente contestualmente all'invio della Carta.

Tale limite massimo è applicabile complessivamente sia agli acquisti presso gli esercenti convenzionati, sia ai prelievi di denaro contante, effettuati dal Cliente, nonché a qualsiasi interesse, spesa e commissione inerente all'emissione e utilizzo della Carta.

Il limite massimo comprenderà anche l'intero saldo debitore evidenziato nell'estratto conto mensile di cui al successivo articolo 11, eventualmente non ancora pagato dal Cliente.

La Banca si riserva la facoltà di comunicare, contestualmente all'invio della Carta, il limite massimo di prelievo contante giornaliero - che varrà anche per gli acquisti -, che sarà inferiore al limite massimo di utilizzo di cui sopra.

Il limite e le modalità di utilizzo della Carta potranno essere modificati dalla Banca in qualunque momento e portate a conoscenza del Cliente mediante comunicazione scritta all'indirizzo indicato nel modulo di richiesta o presso quello successivamente comunicato alla Banca.

Articolo 10 - Operazioni in valuta estera

Gli importi relativi agli utilizzi ed agli anticipi di denaro contante effettuati nella valuta di Paesi non appartenenti all'area euro vengono convertiti in euro al tasso di cambio determinato dal sistema internazionale cui fa capo il Circuito del giorno precedente alla data di conversione e maggiorati di una commissione nella misura massima indicata nella Tabella.

Articolo 11 - Estratti conto

In presenza di operazioni a debito, la Banca invierà al Cliente, una volta al mese, una richiesta di pagamento (d'ora in poi chiamata "estratto conto") contenente il dettaglio sia degli utilizzi effettuati con la Carta e/o con gli accessori ad essa collegati, che degli importi dovuti, delle commissioni e degli interessi addebitati e imposta di bollo se dovuta.

Il Cliente si impegna a corrispondere alla Banca l'importo ivi indicato ed alla data ivi indicata autorizzando la Banca ad addebitare il conto corrente bancario indicato dal Cliente nella domanda. Qualora il saldo debitore ecceda il Fido, il Cliente è tenuto al pagamento immediato dell'eccedenza.

Trascorsi sessanta giorni dalla data di ricevimento dell'estratto conto senza che sia pervenuto alla Banca un reclamo per iscritto, l'estratto conto si intende approvato dal Cliente con pieno effetto riguardo a tutte le voci che hanno concorso a formarne le risultanze. Eventuali ritardate inclusioni nell'estratto conto di debbiti inerenti a utilizzi effettuati e/o di accrediti inerenti a note di storno emessi dagli esercenti convenzionati non legittimano il Cliente a rifiutare o ritardare il pagamento di quanto dovuto sulla scorta delle risultanze di cui all'estratto conto. Gli eventuali saldi creditori a favore del Cliente sono infruttiferi di interessi.

Sarà consentita al Cliente la visualizzazione dell'estratto conto in formato elettronico in luogo di quello in formato cartaceo ed al costo massimo indicato nella Tabella.

Articolo 12 - Modalità di pagamento

Il Cliente ha facoltà di corrispondere il saldo indicato nell'estratto conto in un'unica soluzione entro la data indicata nell'estratto conto di cui all'art.11, oppure mediante versamenti rateali.

Qualora il Cliente prescelga il rimborso rateale, le rate mensili saranno d'importo non inferiore al 6% del saldo, ovvero pari a euro 50,00 se la rata calcolata con tale sistema è inferiore a euro 50,00. Saldi di importo uguale o inferiore a euro 50,00 dovranno essere pagati in un'unica soluzione. Il Cliente è libero di pagare somme di importo superiore a quello della rata minima. Il pagamento degli importi richiesti nell'estratto conto avviene tramite addebito diretto in conto corrente (RID). L'addebito viene eseguito con valuta pari al decimo giorno successivo alla data di emissione.

ne del relativo estratto conto. I rimborsi si intendono sempre effettuati salvo buon fine. Qualora il Cliente chiuda il conto corrente bancario indicato inizialmente per l'addebito RID, è tenuto a comunicarlo immediatamente per iscritto alla Banca, fornendo le informazioni e i documenti necessari per addebitare il nuovo conto corrente.

Art. 13- Regolamento RID

Il sottoscrittore autorizza la Banca indicata nella domanda ad addebitare sul c/c ivi indicato nella data di scadenza dell'obbligazione o data prorogata di iniziativa del creditore (ferma restando la valuta originaria concordata), tutti gli ordini di incasso elettronici inviati da Volkswagen Bank GmbH e contrassegnati con le coordinate della stessa o aggiornate su iniziativa della medesima, relativi ai rimborsi previsti nel presente contratto, a condizione che vi siano disponibilità sufficienti e senza necessità per la Banca di inviare la relativa contabile di addebito. Il sottoscrittore ha facoltà di opporsi all'addebito entro 5 giorni lavorativi dopo la scadenza o data prorogata dal creditore. Le parti hanno facoltà di recedere in ogni momento dal regolamento RID, con un preavviso pari a quello previsto per il contratto di conto corrente per il recesso da quest'ultimo rapporto, da darsi mediante comunicazione scritta. Il sottoscrittore prende atto che sono applicate le condizioni già indicate nel contratto di conto corrente, in precedenza sottoscritto con la Banca indicata nella domanda, o comunque rese pubbliche presso gli sportelli della Banca e tempo per tempo vigenti. Per quanto non espressamente previsto dalle presenti disposizioni, sono applicabili le "Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi".

Articolo 14 - Addebito degli interessi e pagamento mancato o ritardato

Gli utilizzi della Carta sono produttivi di interessi corrispettivi il cui ammontare viene mensilmente addebitato al Cliente in sede di estratto conto. Al fine del computo di tali interessi la Banca tiene conto del tasso annuo nominale pro-tempore vigente e dei saldi giornalieri per valuta, fermo restando che ogni utilizzo è addebitato con valuta pari alla data di effettuazione dell'utilizzo stesso, mentre ogni pagamento è accreditato con valuta pari alla data di registrazione. Gli interessi sono dovuti se il saldo debitore mensile risultante dall'estratto conto non è pagato per intero entro la data indicata nell'estratto conto stesso.

In ogni caso di ritardo nella effettuazione anche di uno solo dei rimborsi mensili previsti e di ogni altro importo comunque dovuto alla Banca, le spese e/o le commissioni relative ad eventuali interventi da parte di esattori incaricati dalla Banca al recupero dei crediti oltre al recupero delle spese postali e delle imposte di bollo secondo la tariffa in vigore al momento della comunicazione sono a carico esclusivo del Cliente e gli saranno addebitate nelle misure massime indicate nella Tabella salvo successive variazioni.

Articolo 15 - Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione

L'omissione anche parziale ovvero il ritardo nel pagamento di almeno due rimborsi mensili o di qualsiasi altra somma dovuta alla Banca a qualsiasi titolo (di importo superiore a due rimborsi mensili) comporta la facoltà della Banca di dichiarare al Cliente decaduto dal beneficio del termine ovvero di dichiarare il contratto risolto, senza che occorra costituzione in mora o pronuncia giudiziale.

Comportano altresì risoluzione del contratto ovvero decadenza dal beneficio del termine, secondo le modalità su indicate, l'inadempimento del Cliente alle obbligazioni di cui agli artt. 6; 11; 12; 19 e 20; il verificarsi di una qualsiasi diminuzione di garanzia ai sensi dell'art.1186 c.c.; l'infedeltà dichiarata circa i dati e le informazioni fornite dal Cliente; la mancata comunicazione di ogni variazione relativa al proprio domicilio o residenza; utilizzo della Carta in esubero del Fido; accertamento di protesti cambiari, decreti ingiuntivi o azioni esecutive a carico del Cliente. In caso di dichiarata decadenza o risoluzione:

- il Cliente dovrà entro il termine perentorio di 15 giorni dalla data della risoluzione o D.B.T. rimborsare alla Banca:

- l'ammontare del residuo debito in conto capitale, accessori ed interessi maturati;
- una penale pari all'80% dell'importo del rimborso mensile, con un massimo di euro 78,00;
- sul residuo debito in linea capitale potranno essere applicati a insindacabile decisione della Banca interessi di mora pari al Tasso Effettivo Globale Medio (TEGM) rilevato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi della Legge 108/96 e pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale vigente nel periodo di stipula del presente contratto, maggiorato di un quarto;
- gli eventuali pagamenti parziali saranno imputati dapprima alla penale ed alle eventuali spese legali, quindi agli interessi di mora ed in ultimo al capitale residuo.

Al verificarsi delle ipotesi di cui al presente articolo il Cliente, deve provvedere alla immediata restituzione alla Banca della Carta debitamente tagliata in due.

Articolo 16 - Recesso

Il Cliente, ferma l'ipotesi di cui all'articolo 4, può recedere in qualsiasi momento dal presente contratto ottemperando, in via contestuale alle seguenti formalità: comunicazione scritta alla Banca con lettera raccomandata; restituzione alla Banca sia della Carta tagliata in due, sia di ogni eventuale accessorio ad essa collegato; pagamento alla Banca, in un'unica soluzione, dell'ammontare risultante dalla sommatoria del saldo indicato nell'estratto conto immediatamente antecedente il recesso, degli eventuali utilizzi successivi effettuati con la Carta e degli interessi, spese e commissioni eventualmente maturati. Nel caso in cui la lettera di recesso del Cliente pervenga oltre il termine di cui all'articolo 4, resta comunque a carico del Cliente la quota associativa prevista dall'articolo 5 per il rinnovo automatico della Carta. In tale ipotesi il Cliente è altresì obbligato a restituire alla Banca, tagliata in due, la Carta rinnovata eventualmente pervenuta. Il Cliente rimane responsabile del pagamento del saldo debitore che risulti prima della chiusura del contratto. E' facoltà della Banca richiedere il pagamento integrale del saldo debitore con il successivo estratto conto mensile.

È facoltà della Banca recedere in qualsiasi momento dal presente contratto, dandone comunicazione al Cliente a mezzo lettera o fax, al verificarsi di un giustificato motivo indicato, in via esemplificativa, in una delle ipotesi di cui all'articolo 15, così come in caso di chiusura, per qualsiasi motivo, del conto corrente sul quale vengono addebitati in via automatica gli importi richiesti nell'estratto conto. La Banca può recedere in qualsiasi momento dal presente contratto, anche in assenza di un giustificato motivo, dando un preavviso al Cliente, a mezzo lettera raccomandata, di 15 giorni. In ogni caso di recesso da parte della Banca, il Cliente, entro la data indicata nella comunicazione ricevuta, deve provvedere al pagamento del complessivo credito residuo vantato dalla Banca nei suoi confronti. Al verificarsi di tali ipotesi il Cliente è tenuto all'immediata restituzione sia della Carta, tagliata in due, sia di ogni accessorio alla stessa collegato.

Resta inteso che in ogni caso in cui il Cliente non provveda alla tempestiva restituzione della Carta e di ogni eventuale accessorio alla stessa collegato, la Banca può provvedere direttamente o per il tramite di terzi, da quest'ultima incaricati, al loro ritiro. I costi sostenuti per tale recupero, comprese le eventuali spese legali, saranno addebitati al Cliente.

Articolo 17 - Sospensione dell'utilizzo della Carta

La Banca si riserva la facoltà, in presenza di situazioni che pongano a rischio la sicurezza del servizio elettronico, in caso di mancato puntuale e integrale pagamento di ogni somma dovuta alla Banca, nonché al verificarsi delle altre ipotesi indicate all'art.15, così come in caso di chiusura, per qualsiasi motivo, del conto corrente sul quale vengono addebitati in via automatica gli importi richiesti nell'estratto conto, di sospendere immediatamente, in tutto o in parte, il predetto servizio; il Cliente rimane comunque obbligato agli adempimenti che gli competono in riferimento agli utilizzi effettuati entro la data di totale sospensione del servizio.

Articolo 18 - Modifiche di condizioni economiche e contrattuali

La Banca si riserva la facoltà di modificare unilateralmente, qualora sussista un giustificato moti-

vo, le condizioni economiche e contrattuali, anche in senso sfavorevole al Cliente, nel rispetto di quanto previsto dall'art. 1341, secondo comma, del codice civile. La Banca comunica le proposte di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali, secondo le modalità previste dall'art. 118 del D. Lgs. 1° settembre 1993, n. 385, così come modificato dall'art. 10 della Legge 4 agosto 2006, n. 248.

Ai fini di cui sopra, a titolo esemplificativo, costituiscono giustificato motivo, tra l'altro, le variazioni generalizzate dei tassi di interesse e delle condizioni di mercato, motivi di sicurezza o di efficienza, esigenze organizzative, evoluzione dei sistemi elettronici di pagamento, nonché i mutamenti della disciplina civilistica e fiscale relativa ai rapporti regolati dalle presenti condizioni, etc. In caso di variazioni sfavorevoli al Cliente, questi avrà diritto di recedere dal contratto entro sessanta giorni dalla ricezione della relativa "proposta di modifica unilaterale", senza penalità e con applicazione, in sede di liquidazione del rapporto, delle condizioni precedentemente praticate, saldato entro 15 giorni ogni suo debito nei confronti della Banca per capitale interessi e spese maturati alla data del versamento.

Articolo 19 - Norme di sicurezza

Il Cliente ha l'obbligo di porre in essere tutte le misure opportune, sia per la custodia della Carta e degli accessori ad essa eventualmente collegati, che per la custodia e la segretezza dei codici personali. In particolare il Cliente dovrà mantenere segreto il PIN, senza comunicarlo a nessuno, nemmeno ai dipendenti della Banca e non annotare il PIN sulla Carta né su altro documento, soprattutto se conservato con la stessa. Il Cliente è responsabile di tutti i danni che derivino dall'inadempimento totale o parziale dei suddetti obblighi e risponderà di tutte le operazioni effettuate con la Carta in violazione di tali obblighi. Il Cliente si impegna nel caso di smarrimento, furto o distruzione della Carta e degli accessori ad essa collegati, nonché dei codici personali, a darne immediata segnalazione telefonica e/o telegrafica alla Banca, facendola subito seguire da conferma scritta, a mezzo lettera raccomandata, da inviarsi alla Banca, corredata da copia della denuncia presentata all'Autorità competente. Il Cliente è responsabile per le spese effettuate con la Carta a seguito degli eventi di cui sopra entro il limite di euro 150, fino al momento della ricezione da parte della Banca della suindicata lettera raccomandata e salvo comunque che il Cliente medesimo abbia agito fraudolentemente, con dolo o colpa grave, ovvero non abbia osservato le disposizioni di cui al presente articolo. A seguito della segnalazione telefonica e/o telegrafica di avvenuto smarrimento, furto o distruzione, la Banca provvede a porre elettronicamente un divieto all'ulteriore utilizzo della Carta. Quest'ultima, anche in caso di suo ritrovamento, non può più essere utilizzata e deve essere restituita alla Banca, tagliata in due. La sostituzione della Carta a seguito di smarrimento o furto avviene ad esclusiva discrezione della Banca e comunque solo su richiesta del Cliente, il quale è tenuto, in caso di sostituzione, a corrispondere un rimborso spese il cui ammontare viene addebitato in estratto conto nella misura massima indicata nella Tabella. In caso di distruzione, incrinatura, deformazione o smagnetizzazione della Carta, la sua sostituzione avverrà solo su richiesta del Cliente previa restituzione alla Banca della Carta inutilizzabile, debitamente tagliata in due.

Articolo 20 - Obblighi del Cliente

Il Cliente è obbligato a rimborsare alla Banca, in conformità alle modalità da lui indicate, l'importo degli utilizzi da lui effettuati con la Carta e/o con gli accessori ad essa collegati, al netto delle eventuali note di storno, unitamente agli importi dovuti per interessi, commissioni, spese e oneri fiscali. Ogni onere fiscale diretto e indiretto che la legge non ponga tassativamente a carico del Creditore, nonché ogni spesa dipendente dal presente contratto saranno ad esclusivo carico del Cliente che pertanto ne autorizza irrevocabilmente l'addebito sull'estratto conto.

Il Cliente si obbliga a dare comunicazione alla Banca, mediante lettera raccomandata, di eventuali cambiamenti di domicilio; in difetto, tutte le comunicazioni effettuate all'ultimo domicilio noto si intenderanno pienamente valide e liberatorie.

Articolo 21 - Comunicazioni

Tutte le comunicazioni potranno essere eseguite anche mediante l'adozione di tecniche di comunicazione a distanza quali, a titolo esemplificativo, il telex e la posta elettronica, salvo dove espressamente indicata la necessità della forma scritta.

Il Cliente ha la facoltà di richiedere - per iscritto - alla Banca l'adozione di una forma di comunicazione a distanza diversa da quella adottata per ultima.

Il Cliente consente alla Banca di inviargli informazioni riguardanti il contratto, collegate al medesimo o al rapporto con la Banca mediante short message script (SMS).

La Banca non potrà essere ritenuta responsabile in ipotesi di accesso non autorizzato da parte di terzi alle informazioni trasmesse mediante l'utilizzo di posta elettronica o SMS.

Il domicilio della Banca è stabilito in Milano, Via Petitti, 15.

Per comunicazioni relative alla Carta, il Cliente può scrivere alla Banca nel domicilio sopra indicato. Eventuali telefonate potranno essere registrate allo scopo di verificare che le istruzioni del Cliente siano correttamente eseguite. Tutti gli estratti conto mensili, gli avvisi e le altre comunicazioni saranno inviati presso l'ultimo domicilio comunicato dal Cliente.

Articolo 22 - Cessione

La Banca potrà cedere il presente contratto a terzi con capacità e risorse sufficienti per adempiere a tutte le obbligazioni che ne derivano nei confronti del Cliente, dandone comunicazione scritta ai sensi di legge. La Banca potrà cedere i crediti verso il Cliente, in tutto o in parte, a terzi. Il Cliente sarà informato di tale cessione per iscritto. Nel caso di cessione, il Cliente dovrà pagare direttamente al cessionario. Resta espressamente esclusa la possibilità del Cliente di cedere il presente contratto, nonché i diritti, anche parziali, derivanti dal contratto medesimo.

Articolo 23 - Assicurazione a copertura del residuo debito

Il Cliente ha facoltà di stipulare o di consentire alla Banca di stipulare per proprio conto - presso Compagnia di assicurazione di gradimento della Banca- un contratto di assicurazione a tutela del rischio del credito a favore della Banca stessa, per tutta la durata della concessione della linea di credito connessa all'utilizzo della Carta, a copertura del debito residuo.

Il Cliente cha abbia aderito alla polizza stipulata dalla Banca autorizza la Banca stessa ad addebitare il premio sull'estratto conto e ad incassare il relativo indennizzo sino a concorrenza del debito residuo alla data di liquidazione.

Art. 24 - Servizi on line

La Banca si riserva di associare alla Carta un codice utente che potrà essere utilizzato esclusivamente dal Cliente per accedere ai servizi on line per l'attivazione della Carta in sede di emissione o rinnovo.

Il Cliente autorizza sin d'ora la Banca ad attivare ed implementare a propria discrezione l'elenco delle funzioni disponibili.

Modalità e termini per l'utilizzo di dette funzioni saranno comunicate al Cliente dalla Banca, fermo restando che per quanto ivi non previsto si applicheranno le condizioni di cui al presente regolamento.

Art. 25 - Decesso - Perdita di capacità

In caso di decesso del Cliente o di perdita della capacità di agire la Carta non potrà essere più utilizzata e dovrà essere restituita alla Banca debitamente tagliata in due. In difetto, le spese di blocco saranno a carico degli eredi e/o aventi causa.

Articolo 26 - Legge applicabile

Al presente contratto si applicano la legge e la giurisdizione italiana.

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL DECRETO LEGISLATIVO 30/6/2003 N. 196

Fonte dei dati personali

I dati personali in possesso della banca sono raccolti direttamente presso la clientela ovvero presso terzi come, ad esempio, in occasione di operazioni disposte a credito o a debito dei clienti da altri soggetti oppure nell'ipotesi in cui la banca acquisisca dati da società esterne a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi. Per quest'ultima tipologia di dati sarà fornita un'informativa all'atto della loro registrazione e comunque non oltre la prima eventuale comunicazione.

ditori convenzionati, società di recupero credito e factoring, soggetti che forniscono informazioni commerciali. La Banca potrà inoltre trasmettere e comunicare i dati personali ad Enti di Tutela del Credito quali ad es.

- CTC - Consorzio per la tutela del Credito - Viale Tunisia 50 - 20124 Milano
- CRIF S.p.A. - Via Fantin 1/3 - 40131 Bologna
- EXPERIAN INFORMATION SERVICES S.p.A. - Via Pesenti, 121/123 - 00156 Roma

Può accadere, inoltre, che in relazione a specifiche operazioni o prodotti richiesti dal Cliente (ad esempio: accensione di polizze assicurative) la banca venga in possesso di dati che la legge definisce come "sensibili", perché da essi possono desumersi l'eventuale appartenenza del cliente ad associazioni politiche, religiose, filosofiche o sindacali o informazioni sul suo stato di salute.
Per il loro trattamento la legge richiede una specifica manifestazione del consenso che troverà sul frontespizio del contratto.

Ne segue che senza il consenso dell'interessato alle comunicazioni a terzi e ai correlati trattamenti, la banca potrà eseguire solo quelle operazioni che non prevedano tali comunicazioni e questa sua domanda di finanziamento non potrà essere presa in considerazione.

Finalità di trattamento

I dati personali sono trattati nell'ambito della normale attività della banca e secondo le seguenti finalità:

- finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti con la clientela (ad esempio acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione di un contratto, esecuzione di operazioni sulla base degli obblighi derivanti dal contratto concluso con la clientela, etc.);
- finalità connesse agli obblighi previsti da leggi, da regolamenti e dalla normativa comunitaria nonché da disposizioni impartite da Autorità a ciò legittimate dalla legge e da organi di vigilanza e controllo (ad esempio centrale rischi, legge sull'usura, antiriciclaggio, etc.);
- finalità funzionali all'attività della banca per le quali l'interessato ha facoltà di manifestare o no il consenso. Rientrano in questa categoria le seguenti attività:
 - rilevazione del grado di soddisfazione della clientela sulla qualità dei servizi resi e sull'attività svolta dalla banca, eseguita direttamente ovvero attraverso l'opera di società specializzate mediante interviste personali o telefoniche, questionari, etc.;
 - promozione e vendita di prodotti e servizi della banca o di società terze effettuate attraverso lettere, telefono, materiale pubblicitario, sistemi automatizzati di comunicazione, etc.;
 - indagini di mercato.

Modalità di trattamento dei dati

In relazione alle indicate finalità, il trattamento dei dati personali avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici con logiche strettamente correlate alla finalità stesse e, comunque, in modo da garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati stessi. In ogni caso la protezione è assicurata anche quando vengono attivati canali informativi innovativi quali, ad esempio Internet.

Categorie di soggetti ai quali i dati possono essere comunicati

Per il conseguimento delle finalità sopra indicate potrà avvenire che la Banca debba trasmettere e comunicare i dati personali a terzi come: società di servizi informatici, società che svolgono servizi di pagamento, società di outsourcing, assicurazioni, rivende-

Per altro verso, la banca ha la necessità di controllare se stessa e la qualità dei propri servizi nonché di espandere la propria offerta di prodotti. A tal fine, comunica i dati relativi ai propri clienti a società che offrono questo tipo di prestazioni, affinché verifichino presso i clienti medesimi se la banca abbia soddisfatto le loro esigenze e le loro aspettative o se esista una potenziale domanda per altri prodotti o servizi. Ciascun cliente ha la facoltà di rifiutare il consenso alla banca per questi tipi di comunicazione e per i trattamenti correlati, barrando le apposite caselle sul frontespizio del contratto.

Analoga facoltà può essere esercitata per quanto riguarda la comunicazione di dati a primarie società esterne, al fine di consentire a queste di offrire i loro prodotti.

I soggetti appartenenti alle categorie ai quali i dati possono essere comunicati utilizzeranno i dati in qualità di "titolari" ai sensi della legge, in piena autonomia, essendo estranei all'originario trattamento dell'effettuato presso la banca. Un elenco dettagliato di queste società è disponibile presso le nostre filiali.

I soggetti che trattano i dati in base alle istruzioni del titolare e che quindi possono venire a conoscenza sono inoltre i soggetti nominati dal titolare quali responsabili o incaricati del trattamento.

Diritti di cui all' art. 7

Informiamo, infine, che l'art. 7 della legge conferisce ai cittadini l'esercizio di specifici diritti. In particolare, l'interessato può ottenere dal titolare la conferma dell'esistenza o no di propri dati personali e che tali dati vengano messi a sua disposizione in forma intelligibile. L'interessato può altresì chiedere di conoscere l'origine dei dati nonché logica, finalità e modalità su cui si basa il trattamento; gli estremi identificativi del titolare e del responsabile e dei soggetti che possono venire a conoscenza dei dati; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge nonché l'aggiornamento, la rettificazione o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso.

Si informa inoltre, che il "Titolare" del trattamento è Volkswagen Bank GmbH, con sede in Milano Via Pettiti, 15, "Responsabile" del trattamento è il Responsabile della Direzione dei Sistemi Informativi pro-tempore, "Incaricati" del trattamento sono i dipendenti ed in generale le persone fisiche incaricate per iscritto del trattamento dal titolare o dal responsabile.

COME UTILIZZIAMO I SUOI DATI

(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile Cliente,
per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il finanziamento.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate. Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso. Tale consenso non è necessario qualora Lei abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario.

Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito www.garanteprivacy.it inoltrandolo alla nostra società:

Volkswagen Bank	Via Pettiti, 15 20149 Milano - telefono 02/330271
-----------------	---

e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

CTC - Consorzio per la Tutela del Credito; CRIF S.p.A.; EXPERIAN INFORMATION SERVICES S.p.A.
--

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento e adempiere ad obblighi di legge.

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico del 2004 (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale 23 dicembre 2004, n. 300; sito web www.garanteprivacy.it). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie. I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare per estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza. I Suoi dati sono non sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. credit scoring), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere; andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti anche anticipatamente; eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito; storia dei rapporti di credito estinti. Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

- CTC - Consorzio per la Tutela del Credito, viale Tunisia 50 - 20124 Milano, tel. 0266710235-29, fax 0267479250, www.ctconline.it; tipologia di sistema: solo negativo / PARTECIPANTI: banche, società finanziarie, società di leasing / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: NO.
- CRIF S.p.A. - Via Fantin 1/3 - 40131 Bologna; CRIF S.p.A. Ufficio Relazioni con il Pubblico, Via Montebello 2/2, 40121 Bologna, tel. 051/6458900, fax 051/6458940 - www.crif.com - info@crif.com; tipologia di sistema: negativo e positivo; PARTECIPANTI: banche, società finanziarie, società di leasing; USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: SI. CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extra-europei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano - nel rispetto della legislazione del loro paese - come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com)
- EXPERIAN INFORMATION SERVICES S.p.A. - Via Pesenti, 121/123 - 00156 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Via C. Pesenti n. 121/123, 00156 Roma - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: www.experian.it (Area Consumatori); tipologia di sistema: negativo e positivo / PARTECIPANTI: banche, società finanziarie, società di leasing/ TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono ridotti a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: SI. Experian Information Services S.p.A. effettua altresì, in ogni forma (anche, dunque, mediante l'uso di sistemi automatizzati di credit scoring) e nel rispetto delle disposizioni vigenti, il trattamento dei dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian Information Services S.p.A. possono essere conosciuti da Experian Ltd, con sede in Nottingham (UK) che, nella qualità di responsabile, fornisce servizi di supporto tecnologico funzionali a tale trattamento. L'elenco completo dei Responsabili, nonché ogni ulteriore eventuale dettaglio di carattere informativo, con riferimento al trattamento operato dalla Experian Information Services S.p.A. è disponibile sul sito www.experian.it
- Servizio Centralizzato di Rilevazione dei Rischi Creditizi di Importo Contenuto (CRIC) gestito da: Società Interbancaria per l'Automazione - CedBorsa S.p.A. Via Taramelli, 26 - 20124 Milano Tel. 02 6084 1 Fax Centrale Rischi: 02 6084 2543 - 2601 sito Internet: www.sia.it <<http://www.sia.it>>. Tipologia di sistema: positivo/negativo. PARTECIPANTI: la partecipazione alla CRIC è obbligatoria per le banche iscritte all'albo di cui all'art. 13 del Testo unico (banche italiane e filiali di banche comunitarie ed extracomunitarie stabilite nel territorio della Repubblica); - le società finanziarie di cui all'art. 65, comma 1, lett. a) e b) e gli intermediari finanziari iscritti nell'elenco speciale di cui all'art. 107 del Testo unico i quali esercitano in via esclusiva o prevalente l'attività di finanziamento sotto qualsiasi forma, come definita dall'art. 2 del decreto del Ministro del Tesoro del 06 luglio 1994 (l'attività di finanziamento si considera prevalente quando essa rappresenta oltre il 50 per cento degli elementi dell'attivo). Sono esonerati dall'obbligo di partecipazione al servizio gli intermediari finanziari per i quali i crediti al consumo rappresentino oltre il 50 per cento dell'attività di finanziamento. TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: quelli previsti dalle istruzioni della Vigilanza della Banca d'Italia per l'archivio centrale e 12 mesi per quello periferico. USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: NO. ALTRO: Il Servizio Centralizzato di Rilevazione dei Rischi Creditizi di Importo Contenuto (CRIC) è disciplinato: - dalla delibera del Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio del 03 maggio 1999, assunta ai sensi degli articoli 53, comma 1, lett. b) e 107, comma 2 del decreto legislativo 1° settembre 1993, n. 385 recante il Testo unico delle leggi in materia bancaria e creditizia. - dalle Istruzioni emanate da Banca d'Italia in data 10 Novembre 2000 in attuazione della sopra citata delibera CICR.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società presso l'Ufficio Legale e Pre - Contenzioso, oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (art. 7 del Codice; art. 8 del codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

richieste di finanziamento	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
morosità di due rate o di due mesi poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione
ritardi superiori sanati anche su transazione	24 mesi dalla regolarizzazione
eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. [Nei restanti casi, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, il termine sarà di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (nel secondo semestre del 2005, dopo la valutazione del Garante, tale termine rimarrà a 36 mesi o verrà ridotto a 24 mesi] (V. Nota); si veda il sito www.garanteprivacy.it

*NOTA: La valutazione del Garante è stata espressa con: "Avviso relativo ai termini di conservazione dei dati personali presso i sistemi di informazioni creditizie" in relazione al codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti (Del. Garante 16 novembre 2004, n. 8, nella G.U. 23 dicembre 2004, n. 300; art. 6, comma 6, del predetto codice ivi allegato), esaminate anche le valutazioni espresse dall'organismo di verifica previsto dal medesimo codice (art. 13, commi 4 e 7), ha disposto la pubblicazione del presente avviso per indicare che i dati personali relativi ad informazioni creditizie per un termine non superiore a **36 mesi**. (Gazzetta Ufficiale 6 marzo 2006, n. 54)

Succursale di Milano Via Pettiti, 15 20149 Milano Tel: 02-33027.1 Fax: 02-39214246	Succursale di Milano Cod. ABI: 3105.4 Cod. CAB: 01600	Succursale di Verona Viale G.R. Gumpert, 1 37137 Verona Tel: 045-8091800 Fax: 045-8091805	Succursale di Verona Cod. ABI: 3105.4 Cod. CAB: 11700	R.I. Milano n. 163238 R.E.A. Milano n. 1561985 R.E.A. Verona n. 290658 Cod.Fisc./Partita IVA 12513730155 Iscritto all'albo delle banche	Sede Legale Volkswagen Bank GmbH Gifhorner Straße 57 D - 38112 Braunschweig Cap. Soc.: Euro 318.279.200
--	---	---	---	---	---

VOLKSWAGEN BANK GMBH

AVVISO "PRINCIPALI NORME DI TRASPARENZA"

L'AVVISO RICHIAMA L'ATTENZIONE SUI DIRITTI E SUGLI STRUMENTI DI TUTELA PREVISTI A FAVORE DEI CLIENTI

L'AVVISO RIGUARDA LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI PREVISTA DAL D.LGS. N. 385/1993 (TESTO UNICO BANCARIO) E SUCCESSIVE MODIFICHE, E DALLE ISTRUZIONI DI VIGILANZA DELLA BANCA D'ITALIA. L'AVVISO NON RIGUARDA LA TRASPARENZA DEI SERVIZI DI INVESTIMENTO E DEL SERVIZIO DI CONSULENZA IN MATERIA DI INVESTIMENTI IN STRUMENTI FINANZIARI DISCIPLINATA DA D.LGS. N. 58/1998 (TESTO UNICO FINANZA) E DALLE DISPOSIZIONI DELLA CONSOB.

SEZIONE I

DIRITTI

Il Cliente ha diritto:

- ✓ di avere a disposizione e di asportare copia di questo Avviso;
- ✓ di avere a disposizione e di asportare i fogli informativi, datati e tempestivamente aggiornati, contenenti una dettagliata informativa sulla banca, sulle caratteristiche e sui rischi tipici dell'operazione o del servizio, sulle condizioni economiche e sulle principali clausole contrattuali;
- ✓ qualora la banca si avvalga di tecniche di comunicazione a distanza, di avere a disposizione mediante tali tecniche, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, copia di questo Avviso ed i fogli informativi relativi all'operazione o al servizio offerto;
- ✓ di ottenere, prima della conclusione del contratto senza termini e condizioni, una copia completa del relativo testo, contenente anche un documento di sintesi riepilogativo delle condizioni economiche e contrattuali, per una ponderata valutazione dello stesso e fermo restando che la consegna di tale copia non impegna la banca (ed il cliente) alla stipula del contratto;
- ✓ di ricevere un esemplare del contratto stipulato, che include il documento di sintesi;
- ✓ di ricevere comunicazioni periodiche sull'andamento dei rapporti, alla scadenza del contratto di durata e comunque una volta all'anno, mediante un rendiconto ed un documento di sintesi delle condizioni contrattuali;
- ✓ di essere informato sulle variazioni sfavorevoli delle condizioni economiche e contrattuali secondo le modalità previste dalle vigenti disposizioni normative;
- ✓ di recedere dal rapporto, in caso di variazioni sfavorevoli dei tassi, prezzi ed altre condizioni, entro 60 giorni dal ricevimento della relativa "proposta di modifica unilaterale", senza penalità e alle condizioni precedentemente praticate;
- ✓ di ottenere a proprie spese, entro e non oltre 90 giorni, copia della documentazione relativa a singole operazioni compiute negli ultimi dieci anni.

ed, in particolare, per i contratti di credito al consumo,

il Cliente, in qualità di consumatore, ha diritto:

- ✓ di adempiere in via anticipata o di recedere dal contratto senza penalità, versando il capitale residuo, gli interessi, gli altri oneri maturati fino a quel momento ed un compenso, se contrattualmente previsto, comunque non superiore all'1% del capitale residuo;
- ✓ di opporre al cessionario, nel caso di cessione dei crediti derivanti dal contratto di credito al consumo, tutte le eccezioni che poteva far valere nei confronti del cedente, ivi compresa la compensazione;
- ✓ nel caso di inadempimento del fornitore di beni e servizi, che abbia un accordo di esclusiva con il finanziatore, di agire contro quest'ultimo o il terzo cessionario dei relativi diritti di credito dopo aver inutilmente effettuato la costituzione in mora del fornitore.

SEZIONE II

NORME A TUTELA DEL CLIENTE

Sono a tutela del Cliente:

- ✓ l'obbligo della forma scritta del contratto, salvo i casi normativamente stabiliti, a pena di nullità;
- ✓ l'obbligo, in caso di offerta svolta in luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze della banca e prima della conclusione del contratto, di consegnare al cliente copia di questo Avviso e dei fogli informativi relativi all'operazione o servizio offerto;
- ✓ l'obbligo di consegnare al cliente, prima della sottoscrizione di titoli strutturati, il relativo foglio informativo;
- ✓ l'obbligo di consegnare, ai clienti consumatori, prima dell'acquisto di prodotti complessi, il relativo foglio informativo;
- ✓ l'obbligo di indicare nei contratti il tasso di interesse ed ogni altro prezzo e condizione praticati inclusi, per i contratti di credito, gli eventuali maggiori oneri in caso di mora;
- ✓ l'approvazione specifica della clausola contrattuale che consente di variare, in senso sfavorevole al cliente, il tasso di interesse ed ogni altro prezzo e condizione praticati;
- ✓ l'approvazione specifica delle eventuali clausole contrattuali sulla capitalizzazione degli interessi;
- ✓ la previsione, nei rapporti di conto corrente, della stessa periodicità nel conteggio degli interessi creditori e debitori;
- ✓ la nullità delle clausole contrattuali di rinvio agli usi per la determinazione dei tassi di interesse e di ogni altro prezzo e condizione praticati nonché delle clausole che prevedono tassi, prezzi e condizioni più sfavorevoli di quelli pubblicizzati nei fogli informativi. Tali clausole sono automaticamente sostituite applicando le condizioni e i prezzi previsti dalla legge;
- ✓ la previsione che gli interessi sui versamenti presso una banca di denaro, di assegni circolari emessi dalla stessa banca e di assegni bancari tratti sulla stessa succursale presso la quale viene effettuato il versamento sono conteggiati con 1a valuta del giorno in cui è effettuato il versamento e sono dovuti fino a quello del prelevamento;
- ✓ nelle operazioni di collocamento di titoli di Stato, la previsione:
 1. dell'importo massimo della commissione eventualmente da applicare per il compimento di tali operazioni;
 2. dei criteri e parametri per la trasparente determinazione dei rendimenti;
 3. degli obblighi di pubblicità, trasparenza e propaganda che la banca deve osservare nell'attività di collocamento stessa.

1 Il credito al consumo è una forma di prestito, che la banca accorda per l'acquisto di beni o servizi da parte di una persona fisica che agisce per scopi estranei alla attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta (consumatore).

2 Per "titoli strutturati" si intendono quei titoli che incorporano uno strumento di debito di tipo tradizionale e un contratto derivato.

3 In particolare, la sostituzione automatica prevede per gli interessi, il tasso nominale minimo e quello massimo dei buoni ordinari del tesoro annuali, rispettivamente per le operazioni attive e per quelle passive, mentre per gli altri prezzi e condizioni, quelli pubblicizzati nel corso della durata del rapporto per le corrispondenti categorie di operazioni e servizi (in mancanza di pubblicità nulla è dovuto).

4 Art. 1525 del codice civile (inadempimento del compratore nella vendita con riserva della proprietà): "Nonostante patto contrario, il mancato pagamento di una sola rata, che non superi l'ottava parte del prezzo, non dà luogo alla risoluzione del contratto, e il compratore conserva il beneficio del termine relativamente alle rate successive".

5 Le procedure di reclamo riguardano sia le operazioni e servizi bancari che i servizi di investimento.

6 Per "bonifico transfrontaliero" si intende un'operazione effettuata da una banca di uno Stato membro dell'Unione europea, che su incarico di un cliente mette a disposizione di un soggetto beneficiario (indicato dallo stesso cliente) presso una banca di un altro Stato membro; il cliente che dà l'ordine ed il beneficiario (cioè colui che riceve la somma di denaro) possono coincidere.

ed, in particolare, per i contratti di credito al consumo,

sono a tutela del Cliente, in qualità di consumatore:

- ✓ l'indicazione, nell'ambito della pubblicità e degli annunci pubblicitari, del tasso annuo effettivo globale (TAEG) e del relativo periodo di validità;
- ✓ l'obbligo di indicare nei contratti: l'ammontare e le modalità del finanziamento; il numero, gli importi e le scadenze delle singole rate; il TAEG; il dettaglio delle condizioni analitiche secondo cui il TAEG può essere eventualmente modificato; l'importo e la causale degli oneri che sono esclusi dal calcolo del TAEG; le eventuali garanzie richieste; le eventuali coperture assicurative richieste al consumatore e non incluse nel calcolo del TAEG. In caso di assenza o nullità di tali previsioni, la legge prevede meccanismi di sostituzione automatica;
- ✓ l'obbligo di indicare, nei contratti aventi ad oggetto l'acquisto di determinati beni o servizi: i beni e servizi da acquistare; il prezzo di acquisto in contanti; il prezzo stabilito dal contratto e l'ammontare dell'eventuale acconto; le condizioni per il trasferimento del diritto di proprietà, qualora il passaggio della proprietà non sia immediato;
- ✓ l'obbligo di indicare a pena di nullità, nei contratti di apertura di credito in conto corrente non connessa all'uso di una carta di credito: il massimale e l'eventuale scadenza del credito; il tasso di interesse annuo ed il dettaglio analitico degli oneri applicabili dal momento della conclusione del contratto, nonché le condizioni che possono determinarne la modifica durante l'esecuzione del contratto stesso; le modalità di recesso dal contratto;
- ✓ l'applicazione delle disposizioni previste (dall'art. 1525 codice civile) nel caso di inadempimento del compratore ai contratti di credito al consumo, a fronte dei quali sia stato concesso un diritto reale di garanzia sul bene acquistato con il denaro ricevuto in prestito.

SEZIONE III

PROCEDURE DI RECLAMO E DI COMPOSIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSE

Questa banca aderisce all'Accordo per la costituzione dell'Ufficio reclami della clientela e dell'Ombudsman Bancario che prevede una procedura di risoluzione delle controversie alternativa rispetto al ricorso al giudice.

La procedura è gratuita per il cliente, salvo le spese relative alla corrispondenza inviata all'Ufficio reclami o all'Ombudsman Bancario.

Ogni Cliente può rivolgersi all'Ufficio reclami della banca, entro due anni da quando l'operazione contestata è stata eseguita.

Il reclamo va presentato con lettera raccomandata A/R o consegnato allo sportello dove è intrattenuto il rapporto. L'Ufficio reclami evade la richiesta entro il termine di 60 giorni dalla data di presentazione del reclamo stesso. Per i reclami aventi ad oggetto i servizi di investimento il predetto termine è, invece, di 90 giorni.

Se la banca dà ragione al cliente, 1a stessa deve comunicare i tempi tecnici entro i quali si impegna a provvedere.

Il Cliente - qualora sia un consumatore e sia rimasto insoddisfatto dal ricorso all'Ufficio Reclami (perché non ha avuto risposta, perché la risposta è stata, in tutto o in parte, negativa, ovvero perché la decisione, sebbene positiva, non è stata eseguita dalla banca) - può presentare un ricorso all'Ombudsman Bancario, Organo collegiale composto di 5 membri, con sede in Via IV Novembre n. 114, 00187, Roma.

Il ricorso all'Ombudsman Bancario va presentato entro un anno dall'invio della contestazione all'Ufficio reclami della banca, mediante una richiesta scritta, con indicazione specifica del contenuto della controversia, inviata preferibilmente con lettera raccomandata A/R oppure utilizzando strumenti informatici, allegando ogni altra notizia e documento utili. L'Ombudsman può richiedere ulteriore documentazione, ritenuta necessaria per la decisione, sia alla banca sia al cliente.

Le controversie per cui è competente l'Ombudsman Bancario sono quelle di valore fino a € 10.000. La decisione viene adottata entro 90 giorni dal ricevimento della richiesta di intervento o dall'ultima comunicazione fatta dal richiedente ed è vincolante solo per la banca e non per il consumatore.

Una procedura analoga è prevista per i reclami in merito ai bonifici transfrontalieri: in questo caso però l'Ufficio reclami ha 30 giorni per evadere la richiesta del cliente.

Qualora il cliente (consumatore e non) sia rimasto insoddisfatto del ricorso all'Ufficio Reclami, può rivolgersi alla Sezione speciale dell'Ombudsman Bancario, al medesimo indirizzo e con le stesse modalità, per controversie relative ai predetti bonifici, che abbiano un importo fino a € 50.000, maggiorato delle spese sostenute dal cliente e degli eventuali interessi legali calcolati secondo i criteri indicati dal D.lgs. n. 253/2000. La Sezione deve decidere entro 60 giorni dalla presentazione della richiesta.

Il ricorso all'Ufficio reclami o all'Ombudsman bancario non priva il cliente del diritto di investire della controversia, in qualunque momento, l'Autorità giudiziaria ovvero, ove previsto, un arbitro o un collegio arbitrale.