

FOGLIO INFORMATIVO CARTA DI CREDITO (Credito Revolving)

Redatto in ottemperanza alla deliberazione CICR del 4 marzo 2003, pubblicata sulla Gazzetta Ufficiale n.72 del 27 marzo del 2003 ed alle Istruzioni di Vigilanza emanate dalla Banca d'Italia - Parte Prima, Sezione II, Capitolo 1, Paragrafo 3.

Informazioni sulla banca

Gentile Cliente,

desideriamo presentarci brevemente: siamo la filiale italiana di VOLKSWAGEN BANK GmbH, banca di diritto tedesco presente in Germania da oltre 30 anni. La nostra sede legale è ubicata presso la Casa Madre, in Gifhorner Strasse, 57 a Braunschweig (D). Abbiamo due filiali operative in Italia, una a Verona, in Viale Gumpert n°1 e l'altra a Milano, in Via Petitti n°15, sede tra l'altro della Direzione di Filiale.

Siamo nati per consentire ai clienti del Gruppo Volkswagen di realizzare l'acquisto dell'automobile desiderata attraverso finanziamenti e leasing. Oggi il nostro raggio d'azione si è ampliato, e migliaia di persone e società in tutto il mondo usufruiscono dei nostri servizi bancari, finanziari ed assicurativi a tutto campo.

Di seguito, per Sua informazione, riportiamo qualche dato tecnico in più:

Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di Iscrizione Registro delle Imprese di Milano: 12513730155
Codice ABI: 03105
Numero di Iscrizione all'Albo delle Banche presso la Banca d'Italia: 53841.

Il Capitale Sociale, in base al Bilancio approvato del 2007, è pari a 358.279.200 euro; le riserve ammontano a complessivi 2.595.800.000 euro.

Caratteristiche e rischi tipici

Descrizione sintetica della struttura e della funzione economica

La Banca mette a disposizione del cliente una linea di fido connessa all'utilizzo di una carta di credito, rimborsabile a saldo oppure mediante versamenti mensili di importo prescelto dal cliente (con un minimo indicato dalla Banca).

La carta di credito, nei limiti del fido, consente 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 e conseguente accredito sul conto corrente indicato nella domanda.

Il Cliente può utilizzare la Carta, entro il 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.

Il Cliente deve rimborsare, le somme indicategli nell'estratto conto entro un termine prefissato assegnatogli dalla Banca avendo facoltà di effettuare il pagamento a saldo o ratealmente, pagando in tale ultimo caso una quota di interessi corrispettivi.

ORGANI E PROCEDURE PER LA COMPOSIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

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. Si rimanda alla Sezione III dell'Avviso "principali norme di trasparenza".

Legenda delle principali nozioni dell'operazione

Capitale residuo	Ammontare del prestito (in linea capitale, non comprensivo degli interessi) che il Cliente deve ancora versare alla Banca
Convenzione	Accordo stipulato tra un negoziante ed una Banca, in base al quale il negoziante ottiene la possibilità di proporre ai propri clienti prodotti di finanziamento forniti dalla Banca, finalizzati all'acquisto di beni/servizi dallo stesso commercializzati/prestati impegnandosi ad istruire la pratica e ad inviarla alla Società stessa; per contro, la Banca si riserva di valutare la richiesta e di procedere all'erogazione del finanziamento
Durata del prestito	Intervallo temporale concordato dalla Banca e dal Cliente entro cui quest'ultimo dovrà restituire il prestito, unitamente agli interessi maturati
Erogazione	Atto attraverso cui la Banca versa a favore del rivenditore convenzionato l'importo concesso in prestito
Garanzia	Valore presentato dal Cliente alla Banca a fronte della concessione di un prestito, su cui la Banca si può rivalere in caso di insolvenza. Le garanzie possono essere reali (pegno o ipoteca) o personali (firma di un coobbligato, fidejussione)
Interessi di mora	Penale, espressa in termini percentuali e concordata in fase contrattuale, corrisposta dal debitore in caso di mancato o ritardato pagamento di una o più rate di rimborso
Rata	Versamento periodico da corrispondere alla Banca come rimborso del finanziamento accordato, comprensivo sia della quota capitale che della quota interessi maturata
TAN (Tasso Annuo Nominale)	E' il tasso di interesse, espresso in percentuale e su base annua, applicato dalla Banca all'importo lordo del finanziamento. Nel computo del TAN non entrano oneri accessori quali provvigioni, spese e imposte.
ATM	sportello automatico che permette al titolare di una carta di credito di effettuare prelievi di denaro nonché di avere informazioni sulla propria situazione contabile
PIN	codice di identificazione personale che deve essere digitato dal titolare di carta di credito per prelevare contanti dagli ATM o per pagare merci a saldo presso gli esercenti convenzionati abilitati al servizio
CIRCUITO	sistema che sovrintende alla accettazione dell'uso della carta di credito
REVOLVING	caratteristica di un'apertura di credito in conto corrente che permette al titolare di riutilizzarla ripristinando con i versamenti la disponibilità del fido

DATI IDENTIFICATIVI DEL SOGGETTO TERZO
CHE CONSEGNA IL FOGLIO

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, dandone comunicazione secondo le modalità previste dall'art. 118 del D. Lgs. n° 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. 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 nessuno. 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 telematica 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 presenti disposizioni.

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.

Eventuali servizi accessori.

Possono ricorrere - su richiesta del Cliente - forme di polizza assicurativa quali, ad esempio, Incendio e Furto, Estensione di Garanzia, Infortuni del Conducente, ecc. [cfr. allegato per estratto delle condizioni generali di assicurazione].

Rischi relativi al contratto Carta

Trattandosi di linea di fido a tasso variabile, esiste un generico rischio di tasso di interesse, derivante dalla possibilità di eventuali fluttuazioni dei tassi al rialzo. Si possono, inoltre, manifestare rischi legati all'incremento di commissioni e/o spese a carico del Cliente a fronte di variazioni di costi. Nel caso di smarrimento o sottrazione della carta o del PIN vi è il rischio della possibilità di utilizzo fraudolento da parte di terzi.

Per operazioni effettuate in valuta estera può verificarsi un generico rischio di cambio poiché i relativi importi vengono convertiti in EURO direttamente dal Circuito di riferimento.

Condizioni economiche che regolano il servizio (valori massimi)

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 2,50 per estratto conto
Spese incasso rata RID	Fino a un massimo di euro 5,00 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 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

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 annuale di emissione o di rinnovo della Carta

Per il rilascio e/o il rinnovo della Carta sarà facoltà della Banca addebitare al Cliente una quota annuale di emissione 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 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 giornaliero, che varrà 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'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. Eventuali ritardate inclusioni 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 avvie-

ne 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 nelle misure indicate 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 il 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 altre obbligazioni previste nelle Condizioni Generali di contratto; 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.