

## Modulo di richiesta Rock No War Card



Gentile Cliente,

ti inviamo in allegato il contratto per la richiesta di **Rock No War Card**.

Il contratto si compone di **due fogli**, ognuno dei quali dovrà essere debitamente sottoscritto negli appositi box firma presenti:

- **Foglio 1: modulo di richiesta della carta con allegato documento di sintesi (pag. 1 e 2);**
- **Foglio 2: regolamento e principali clausole contrattuali (pag. 3 e 4).**

Oltre al contratto troverai **tre ulteriori fogli da trattenere e non rispedire**:

- **foglio informativo:** riportante le caratteristiche, i rischi, le condizioni economiche e principali norme contrattuali della carta;
- **avviso sulle principali norme di trasparenza**
- **Informativa sul Codice Deontologico.**

Spedisci il **modulo di richiesta e il regolamento debitamente compilati e sottoscritti** e allega, inoltre, i seguenti documenti:

- 1. fotocopia della carta d'identità o della patente** (fronte e retro);
- 2. fotocopia del tesserino del codice fiscale;**
- 3. fotocopia di un documento di reddito** (ultima busta paga per i lavoratori dipendenti, cedolino pensione per i pensionati o ultima dichiarazione dei redditi per i lavoratori autonomi).

Sul retro della presente trovi una guida per la compilazione del modulo di richiesta.

Presta molta attenzione alla compilazione del **modulo di richiesta** e del **documento di sintesi**: la mancanza anche di uno solo dei **dati necessari**, delle **firme richieste** o di uno dei **tre documenti necessari**, comporterà l'allungamento dei tempi di evasione della tua richiesta.

Cordiali saluti,

**Servizio Clienti Carta Ego**  
**Numero verde Ego 800.170.771**

## GUIDA ALLA COMPILAZIONE

### DEL MODULO DI RICHIESTA

#### Box "Richiedente e intestatario"

Il box "richiedente e intestatario" deve essere compilato in ogni sua parte; in particolare ricordati di indicare sempre i tuoi **recapiti**, la situazione relativa al tuo **nucleo familiare** e all'**occupazione**.

#### Box "Caratteristiche e principali condizioni"

- la **linea di credito mensile standard** della carta è pari a **1.000 euro**. Se ritieni di aver necessità di una linea di credito superiore indicala nell'apposito campo;
- la carta prevede il rimborso delle spese effettuate **in un'unica soluzione o in modalità rateale**. Se scegli il pagamento rateale **inserisci l'importo della rata** mensile che desideri, potrai variarla in ogni momento. Ti ricordiamo che la rata mensile minima è pari a **50 euro**;
- scegli la **data di chiusura dell'estratto conto** più adeguata per te, **il giorno 15 o l'ultimo giorno del mese**. L'addebito in conto corrente avverrà 10 giorni dopo la chiusura dell'estratto conto, rispettivamente il giorno 25 dello stesso mese o il giorno 10 del mese successivo. Nel primo caso il ciclo contabile sarà dal 16 del mese al 15 di quello successivo, nel secondo caso dal primo all'ultimo giorno dello stesso mese;
- **spese invio estratto conto a forfait annuo**: l'utilizzo della carta per acquisti o prelievi comporta la produzione e spedizione postale degli estratti conto mensili, riepilogativi della movimentazione effettuata. Il costo per ogni invio di estratto conto è pari a 1,50 euro. Per i titolari che usano frequentemente la carta e ricevono ogni mese l'estratto conto, è conveniente richiedere un addebito **forfait di 10 euro annui**, un unico costo annuale che elimina le spese mensili. L'utilizzo della carta per il pagamento del carburante comporta l'addebito di una commissione pari a 0,50 euro.

#### Box "Appoggio bancario" – Coordinate Internazionali IBAN

Inserisci le coordinate bancarie internazionali (IBAN) del tuo conto corrente e l'anno a partire dal quale il tuo conto è aperto.

Puoi conoscerle richiedendole alla tua Banca o recuperarle dal tuo estratto conto di conto corrente.

#### Box "Adesione alla copertura assicurativa e dichiarazione di buono stato di salute"

L'adesione alla copertura assicurativa è facoltativa e relativa esclusivamente alle carte con modalità di rimborso rateale. Tale assicurazione prevede la copertura del debito residuo della carta per il caso di invalidità permanente o temporanea del titolare. Il costo della copertura è pari allo 0,20% del debito residuo della carta.

#### Box "Trattamento dei dati personali"

E' necessario rilasciare il consenso al trattamento dei dati personali per la conclusione e l'esecuzione del contratto.

Tale consenso consente, inoltre, a Credem di trasmettere i dati personali a CRIF per la valutazione del merito creditizio.

In caso di diniego del consenso non si potrà dar corso all'esecuzione del contratto.

#### Box "Consenso alla conservazione dei dati positivi nell'ambito dei Sistemi di Informazioni Creditizie"

E' necessario scegliere se rilasciare o meno il consenso alla conservazione dei dati positivi nell'ambito dei Sistemi di Informazioni Creditizie (si veda a tal proposito l'Informativa sul Codice Deontologico" allegata al contratto. Sottolineiamo che in caso di diniego del consenso non sarà possibile dare esecuzione al contratto e valutare l'erogazione del credito.

#### Box "Informativa precontrattuale"

In questo box, ai sensi della nuova normativa sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari, devi dichiarare di aver o meno esercitato il diritto di richiedere, prima della stipula del presente contratto, una copia completa delle condizioni generali relative alla **carta Ego Classic**, in termini di informativa precontrattuale. Se non hai preventivamente richiesto tale documentazione, barra l'opzione "**non essermi avvalso di tale diritto**".

#### Box "Condizioni Economiche"

Leggi attentamente le condizioni economiche che trovi riportate che regolano il presente contratto di richiesta.

# Richiesta Carta Rock No War

Luogo e data \_\_\_\_\_, \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ N° busta PSW (riservato a CREDEM) \_\_\_\_\_

Cognome \_\_\_\_\_ Nome \_\_\_\_\_ Sesso:  M  F

Nato a \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_) il \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Cod. Fisc. \_\_\_\_\_

Residenza Via \_\_\_\_\_ n° \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_) CAP \_\_\_\_\_

Domicilio (se diverso) Via \_\_\_\_\_ n° \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_) CAP \_\_\_\_\_

Stato civile e nazionalità  Coniugato/a  Celibe/nubile  Separato/a  Divorziato/a  Vedovo/a Nazionalità \_\_\_\_\_

Situazione abitativa  Di proprietà  Affitto  C/o genitori  Altro

Recapiti Tel. abitazione \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Tel. cellulare \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_

Nucleo familiare N° componenti \_\_\_\_\_ Di cui percettori di reddito \_\_\_\_\_ Residenti c/o attuale abitazione dall'anno \_\_\_\_\_

Documento d'identità  Carta d'identità  Patente N° doc. \_\_\_\_\_ Emesso da \_\_\_\_\_ il \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_

Carte di credito  Nessuna  Cartasi  Diners  Amex  Altre \_\_\_\_\_

Occupazione  Dipendente  Autonomo  Pensionato Dall'anno \_\_\_\_\_

Professione/Qualifica \_\_\_\_\_ Settore \_\_\_\_\_

Denominazione Azienda \_\_\_\_\_ Indirizzo \_\_\_\_\_

Comune \_\_\_\_\_ (\_\_\_\_) CAP \_\_\_\_\_ Tel. azienda \_\_\_\_/\_\_\_\_/\_\_\_\_ Reddito mensile netto € \_\_\_\_\_,00

Con la presente richiedo a CREDEM S.p.A. - Via Emilia San Pietro, 4 - 42100 Reggio Emilia, l'emissione ed intestazione della carta di credito Ego al richiedente. Vi autorizzo ad addebitare il conto corrente indicato nella presente richiesta per le spese di attivazione/gestione del servizio e per le somme esposte negli estratti conto.

## Dati relativi alla carta

Circuito \_\_\_\_\_ Visa \_\_\_\_\_ Linea di credito mensile  € 1.000,00 Modalità di rimborso  saldo  rateale Rata mensile €  50,00 (minima)  \_\_\_\_\_,00

Chiusura e/c - scadenza rata  15 del mese  fine mese Forfait annuale  spese invio ec

**DELEGA R.I.D.** Si autorizza la Banca a margine a provvedere al pagamento delle rate di rimborso dovute a CREDEM S.p.A., addebitando il conto sopraindicato ed applicando le condizioni indicate nel documento di sintesi che forma parte integrante del presente contratto e nel foglio informativo consegnato al richiedente e le norme previste per il servizio senza necessità, per la Banca, di inviare la relativa contabile di addebito. Si dichiara di essere a conoscenza che la Banca assume l'incarico dell'esecuzione delle rate, a condizione che, al momento del pagamento, il conto sia in essere ed assicurarsi disponibilità sufficienti e che non sussistano ragioni che ne impediscano l'utilizzazione. In caso contrario la Banca resterà esonerata da ogni e qualsiasi responsabilità inerente al mancato pagamento. In tal caso, il pagamento stesso dovrà essere effettuato direttamente a cura del debitore. Si prende altresì atto che la Banca si riserva il diritto di recedere in ogni momento dal presente accordo. Per quanto non espressamente richiamato, si applicano le "Norme che regolano i conti correnti di corrispondenza e servizi connessi".

addebito da parte del Titolare della carta (l'interessato), elaborazione statistica a tutela e recupero crediti, mediante elaborazione elettronica, consultazione, raffronto con criteri prefissati e ogni altra opportuna operazione relativa al conseguimento delle predette finalità, anche per mezzo di trasmissione e comunicazione dei dati a terzi incaricati di svolgere o fornire specifici servizi strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale, mediante trattamenti continuativi, quali società di servizi informatici, enti di tutela del credito, società che svolgono servizi di pagamento, assicurazioni, rivenditori convenzionati, agenti, società di recupero crediti e soggetti che forniscono informazioni commerciali, società che svolgono attività di trasmissione, imbustamento, trasposto e smistamento della corrispondenza, società che svolgono servizi di registrazione tramite scansioni, fotocopie e archiviazione della documentazione, il tutto nel rispetto delle disposizioni di legge in materia di sicurezza dei dati (un elenco nominativo dei soggetti appartenenti alle predette categorie è disponibile presso la sede dell'Emittente);

2. I predetti dati possono essere raccolti sia presso l'interessato sia presso terzi;

3. Il conferimento dei dati richiesti, siano essi acquisiti in base ad un obbligo di legge ovvero in quanto strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale, è obbligatorio ed un eventuale rifiuto di fornirli comporta l'impossibilità di svolgere le attività richieste per la conclusione e per l'esecuzione del contratto. Qualora le operazioni richieste dal Titolare della carta (l'interessato) determinino di per se stesse la conoscenza di alcuni dati sensibili, come per esempio, per specifici servizi che comportano da parte dell'Emittente la conoscenza di dati relativi allo stato di salute del Titolare della carta (l'interessato) (finanziamenti legati alla cura della persona, polizze vita, ecc...), il consenso al trattamento di tali dati verrà specificamente rilasciato dal Titolare della carta (l'interessato) per iscritto al momento della sottoscrizione del contratto del relativo servizio.

In relazione al trattamento dei predetti dati il richiedente in base all'art. 7 del D. Lgs. 196/03 ha il diritto di ottenere dall'Emittente:

- la conferma dell'esistenza dei dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati e la comunicazione, in forma comprensibile, dei dati stessi e della loro origine, nonché delle finalità e modalità del trattamento e della logica applicata in caso di trattamento effettuato con strumenti elettronici;
- gli estremi identificativi del Titolare della carta (l'interessato), dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'art. 5 comma 2 e l'elenco dei soggetti ai quali i dati sono comunicati;
- la cancellazione, trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge;
- l'aggiornamento, la rettificazione ovvero qualora vi abbia interesse, l'integrazione dei dati;
- l'attestazione che le operazioni di cui ai due punti precedenti sono state portate a conoscenza dei soggetti ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi.

Il Titolare della carta (l'interessato) ha inoltre il diritto di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento dei dati personali che lo riguardano nonché al trattamento degli stessi per finalità pubblicitarie o di vendita diretta di prodotti. Preso atto dell'informativa sopra riportata, il Titolare della carta (l'interessato) presta il consenso al trattamento dei dati personali per le finalità strettamente connesse e strumentali all'esecuzione delle operazioni dei servizi richiesti o per obblighi di legge.

Tali dati saranno comunicati a terzi e da questi ultimi trattati per il conseguimento delle medesime finalità. Il Titolare della carta (l'interessato) è consapevole che l'eventuale rifiuto a prestare il predetto consenso potrebbe comportare l'impossibilità di svolgere le attività richieste per la conclusione e l'esecuzione del contratto.

Autorizzo che i miei dati personali, per la richiesta, conclusione, andamento ed estinzione della presente operazione finanziaria, siano comunicati a CRIF S.p.A. con sede legale in Via delle Lame, 15 - 40122 Bologna che li tratterà, in qualità di titolare autonomo, per finalità di prevenzione e controllo del rischio di insolvenza e controllo delle frodi in modalità cartacea ed automatizzata. Tali dati verranno, inoltre, comunicati per le medesime finalità agli enti aderenti al Servizio di referenza creditizia di CRIF S.p.A., alle società del Gruppo CRIF e ad altre società anche estere che operano nel settore della concessione dei finanziamenti incluse dilazioni di pagamento. Tali trattamenti avverranno per i tempi necessari al perseguimento di detta finalità ossia verranno conservati secondo i tempi di permanenza dei dati in uso nel settore delle centrali rischi private. CRIF S.p.A. ha nominato responsabile del trattamento la società IBM Italia con sede legale in Via Tolmezzo, 15 - 20132 Milano. Sono consapevole che l'elenco aggiornato dei responsabili potrà essere da me ritirato presso la sede CRIF S.p.A. o inviato da quest'ultima dietro espressa mia richiesta ai sensi dell'art. 13, comma 1, lett. f) del D. Lgs. 196/03. Sono consapevole, inoltre, che il conferimento dei dati è necessario al fine di consentire a Credem di valutare adeguatamente il rischio di credito in caso di mio rifiuto al rilascio del consenso alla comunicazione a CRIF S.p.A. ed ai trattamenti da essa effettuati. Credem non potrà dar seguito alla conclusione del presente contratto. Sono consapevole infine che, per far valere i miei diritti così come previsti dall'articolo 7 del D. Lgs. 196/03, potrò rivolgermi al titolare del trattamento.

Firma richiedente \_\_\_\_\_

Il sottoscritto afferma che tutto quanto qui dichiarato, corrisponde a verità e dichiara di non aver mai subito protesti, procedure esecutive o azioni legali in genere, salva la facoltà per Credem S.p.A. di effettuare ogni accertamento utile in merito alla presente richiesta. Dichiaro di aver preso visione del Regolamento riportato a tergo che accetto integralmente senza riserva alcuna e dichiaro di aver preso visione e di accettare le condizioni assicurative (in estratto) di cui all'art. 19 del Regolamento riportato a tergo, delle quali mi è stata contestualmente consegnata copia.

Dichiaro, inoltre, di aver trattenuto copia del presente modulo. Dichiaro di aver ricevuto copia dell'avviso deonominato "principali norme di trasparenza" e copia degli fogli informativi, vigenti alla data di sottoscrizione relativi all'operazione e/o servizio oggetto del presente contratto.

Dichiaro, inoltre, di accettare pienamente le condizioni economiche e contrattuali indicate nel documento di Sintesi che forma parte integrante del presente contratto.

Dichiaro che il rapporto è acceso come cliente consumatore e dichiaro/dichiariamo di agire per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale da me/noi eventualmente svolta, ai sensi art.1469 bis, 2° c. Cod. Civ..

**TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI.** Ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. 196/03 in tema di tutela delle persone rispetto al trattamento dei dati personali, il Titolare della carta (l'interessato) è informato che:

1. i dati forniti per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare, e in caso di accoglimento della richiesta di finanziamento, i dati relativi allo svolgimento del rapporto contrattuale, vengono trattati dall'Emittente per finalità di valutazione del merito creditizio, prevenzione del sovraindebitamento, gestione dei rapporti contrattuali, comunicazione di richiesta di

**TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI AI FINI COMMERCIALI:** preso atto dell'informativa sopra riportata, ai sensi del D. Lgs. 196/03 presto il consenso per il trattamento dei dati personale occorrenti per attività non strettamente collegate alle operazioni ed ai servizi richiesti ma utili per migliorarli e per conoscere i nuovi servizi offerti dall'Emittente e da altre società. In particolare il consenso permette che i dati siano: a) comunicati dall'Emittente a società di rilevazione della qualità dei servizi erogati dall'Emittente stesso; b) utilizzati dall'Emittente per iniziative promozionali e ricerche di mercato, anche per conto di società terze; c) comunicati dall'Emittente a società terze per iniziative promozionali e ricerche di mercato relative a loro prodotti e servizi; d) utilizzati per offerte dirette di prodotti o servizi del gruppo Credem e/o di società terze. Prendo atto che il presente consenso è facoltativo e che l'eventuale rifiuto dello stesso non comporta l'impossibilità di eseguire il contratto da parte dell'Emittente della carta.

## Informativa precontrattuale

Al sensi del Titolo VI, capo I del Dlgs. 1/09/03 n° 385 e della Delibera CICR del 04/03/2003 e relative disposizioni di attuazione.



TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI (TITOLO VI, CAPO I DEL T.U.B., E DELIBERA CICR DEL 4 MARZO 2003 E RELATIVE DISPOSIZIONI DI ATTUAZIONE

## DOCUMENTO DI SINTESI - Carta di credito Rock No War

(da intendersi come frontespizio del contratto e riportante le condizioni economiche concordate e le principali norme contrattuali)

### Condizioni economiche (valori espressi in euro)

<b>Circuito internazionale carta:</b> ..... Visa	<b>Tasso d'interesse applicato per morosità dopo il 2° mese di ritardato pagamento (in luogo del tasso massimo per rimborso rateale)</b>
<b>Quota associativa annua:</b> ..... 30,00	- mensile ..... 1,67%
<b>Modalità di rimborso:</b> ..... saldo/rateale	- T.A.N. (tasso annuo nominale) ..... 20,00%
<b>Rata minima per carte rateali</b> ..... 50,00	- T.A.E.G. (tasso annuo effettivo globale) ..... 21,84%
<b>Chiusura estratto conto - scadenza rata</b> ..... 15 del mese/fine mese	<b>Commissione per blocco carta</b> ..... 15,00
<b>Recupero spese invio estratto conto cartaceo</b>	<b>Spese per invio comunicazioni all'indirizzo del titolare</b> ..... 1,50
- per ogni estratto conto inviato ..... 1,50	<b>Oneri di negoziazione per utilizzi in valuta paesi esterni all'area euro</b>
- se pagate in unica soluzione annua ..... 10,00	- Circuito Visa paesi europei non UME ..... 0,50%
<b>Copertura assicurativa furto protezione acquisti e prelievi contante</b> ..... esente (trattasi di servizio regolato da normativa ISVAP)	- Circuito Visa paesi extraeuropei ..... 2,00%
<b>Commissioni per rifornimento carburante</b> ..... esente	<b>Commissioni per operazioni di accredito su carta rateale</b> ..... 10,00
<b>Giorni valuta per addebito E/C su conto corrente bancario</b> (successivi alla chiusura dell'estratto conto) ..... 10 gg.	<b>Spese di ricerca comunicazioni non relative a contestazioni</b> (massimo annuo 50,00) ..... 15,00
<b>Imposta di bollo su e/c superiore a euro 77,47:</b> ..... esente	<b>Recupero spese per notifica decadenza del beneficio del termine</b> ..... 30,00
<b>Copertura assicurativa Creditor Protection Insurance</b> ..... 0,20% mensile (facoltativo - applicato sul debito residuo per carte rateali) servizio regolato da normativa ISVAP	<b>Spese per insoluto</b> ..... 15,00
<b>Commissioni per anticipo contante</b> ..... 4% dell'importo prelevato (min. 2,50)	<b>Spese per rappresentazione RID</b> ..... 15,00
<b>Tasso di interesse applicato per rimborsi rateali</b>	<b>Spese per sollecito di pagamento (telefonico o postale)</b> ..... 15,00
- mensile ..... 1,25%	<b>Spese di chiusura conto carta</b> ..... 0,00
- T.A.N. (tasso annuo nominale) ..... 15,00%	<b>Commissioni di mora per importo insoluto</b>
- T.A.E.G. (tasso annuo effettivo globale) ..... 16,08%	1° mese ..... 2,00%
<b>Decorrenza applicazione interessi per rimborso rateale</b> ..... 1 gg	2° mese ..... 4,00%
<b>Capitalizzazione interessi</b> ..... mensile	3° mese ed oltre ..... 6,00%
<b>Divisore</b> ..... anno civile	<b>Commissione per accredito disponibilità carta su c/c</b> ..... 1,00% (minimo 0,50 massimo 10,00)
<b>Spese per emissione duplicati e rifacimenti</b>	<b>Spese per recupero crediti</b> ..... minimo 75,00 (fino ad un massimo del 25% dell'esposizione debitoria totale)
- a seguito di blocco per furto o smarrimento: ..... 15,00	<b>Commissione superamento linea di credito accordata</b> ..... 1,00% (calcolata su importo eccedente la linea di credito)
- a seguito di deterioramento o smagnetizzazione: ..... 0,00	<b>Commissione per contante di emergenza</b> ..... 20,00 (servizio erogato solo all'estero)
	<b>Commissione per carta di rimpiazzo di emergenza</b> ..... 20,00 (servizio erogato solo all'estero)

## Principali clausole contrattuali

**3. Validità e rinnovo della carta:** La carta ha validità per un periodo stabilito dall'Emittente in fase di prima emissione o rinnovo e scade l'ultimo giorno del mese indicato sulla Carta stessa. La carta è rinnovata automaticamente alla scadenza, per un periodo uguale a quello di prima emissione, alle condizioni in vigore al momento del rinnovo, salvo morosità del Titolare e/o salvo che il Titolare abbia fatto pervenire all'Emittente, almeno 60 giorni prima della scadenza della Carta, una comunicazione di disdetta a mezzo lettera raccomandata.

**4. Servizi on line:** Alla Carta verrà associato un codice utente che identificherà univocamente ogni Titolare e potrà essere utilizzato, eventualmente abbinato ad una password d'accesso rilasciata dall'Emittente, per accedere ai servizi informativi e dispositivi online del Servizio Clienti carta Ego e di [www.cartageo.it](http://www.cartageo.it). Tale codice utente abbinato ad una password di accesso, dovrà essere utilizzato dal titolare per l'attivazione della carta in fase di emissione e/o di rinnovo. Il Titolare autorizza fin d'ora l'Emittente, ogni eccezione esclusa, ad attivare ed implementare d'iniziativa ed a propria discrezione l'elenco delle funzioni disponibili. Il Titolare stesso avrà facoltà di utilizzare dette funzioni esclusivamente con la decorrenza, le modalità ed i termini che gli saranno comunicati per iscritto, fermo restando che, per quanto non espressamente previsto, si applicheranno le norme del presente regolamento.

**5. Codice segreto personale (PIN):** Separatamente dalla Carta viene emesso per ogni Titolare il codice segreto personale (di seguito il "PIN"), che potrà essere utilizzato per operazioni di anticipo di contante presso gli sportelli automatici e per i pagamenti P.O.S. presso gli esercizi commerciali che lo richiedono. Il PIN verrà spedito direttamente dall'Emittente. Al momento della ricezione, il Titolare deve verificare l'integrità della busta contenente il PIN.

**6. Uso della Carta:** La Carta deve essere usata solo dal Titolare personalmente, deve essere firmata sul retro all'atto della ricezione e non può essere in nessun caso e per nessun motivo ceduta o data in uso a terzi. La Carta consente al Titolare di ottenere nei limiti della linea di credito mensile assegnata dall'Emittente per gli utilizzi correnti:

- la fornitura di merci e/o servizi dagli Esercenti convenzionati con il Circuito (di seguito Esercenti), apponendo la propria firma sugli ordini di pagamento o su documenti equipollenti. La firma del Titolare apposta sulle ricevute deve essere uguale a quella apposta sul retro della Carta;
- anticipi di contante, tramite l'utilizzo del PIN, presso gli sportelli automatici individuali dal marchio che contraddistingue il Circuito; per l'operazione di anticipo di denaro contante il Titolare riconosce l'esistenza di limiti all'importo prelevabile che sono fissati in misura giornaliera e mensile sul massimale e che per ogni importo prelevato è dovuta una commissione. La commissione di cui sopra, nonché le altre condizioni economiche, sono indicate nel documento di sintesi da intendersi come frontespizio del contratto, ai sensi della normativa sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari (Titolo VI capo I del T.U.B. e disposizioni di attuazione della Delibera CICR del 4 marzo 2003), salvo le speciali patteggiamenti in deroga concordate per iscritto.

- l'esecuzione di operazioni riconducibili ad analoghe operatività su conto corrente, quali a titolo esemplificativo e non limitativo: bonifici, addebiti utenze e pagamenti continuativi.

E' data inoltre facoltà all'Emittente:

- di assegnare alla Carta ulteriori linee di credito aggiuntive (extended line) per utilizzi predeterminati e comunicati di volta in volta al Titolare dall'Emittente stesso. L'attivazione della linea di credito può avvenire tramite richiesta alla Filiale presso cui è stata emessa la carta ed eventualmente, se concesso dall'Emittente, tale attività potrà essere prenotata tramite i "Servizi online" così come descritti dall'articolo 4. Le condizioni economiche che regolamentano le linee di credito aggiuntive, se non diversamente comunicate, sono riconducibili a quelle indicate nel documento di sintesi da intendersi come frontespizio del contratto ai sensi della normativa sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari (Titolo VI capo I del T.U.B. e disposizioni di attuazione della Delibera CICR del 4 marzo 2003);

- di permettere al titolare di modificare la modalità di pagamento della carta da "saldo" a "rateale" e viceversa, in qualunque momento, nonché rateizzare una singola operazione a valere e sul limite di utilizzo assegnato alla carta.

La richiesta di variazione della modalità di pagamento può avvenire mediante i "Servizi online" come descritti all'art. 4 o tramite richiesta alla filiale di riferimento. Il passaggio dalla modalità di pagamento rateale, alla modalità a "saldo" comporta l'addebito, in un'unica soluzione, nel primo estratto conto utile, di tutte le ragioni di credito vantate dall'Emittente. La richiesta di rateizzazione di una singola operazione deve essere formulata secondo le modalità comunicate, di volta in volta, dall'Emittente.

Il cambio modalità di pagamento e la richiesta di rateizzazione di una singola operazione sono recepiti nel primo estratto conto utile (quello del mese in corso qualora la richiesta sia formulata dal titolare entro i 3 gg. lavorativi antecedenti la chiusura dello stesso).

E' fatta salva la facoltà dell'Emittente di non accogliere la richiesta di cambio modalità di pagamento o di rateizzazione formulata dal titolare. La Carta nell'ambito del circuito internazionale di riferimento può essere utilizzata anche all'estero in conformità alle disposizioni valutarie prompente vigenti. Gli importi relativi agli utilizzi effettuati in valuta estera e/o agli anticipi di denaro contante ottenuti all'estero, vengono convertiti in Euro al cambio determinato direttamente dal sistema internazionale cui fa capo il circuito e subiscono, quale commissione per oneri di negoziazione, una maggiorazione nella misura indicata sul documento di sintesi. Gli Esercenti convenzionati, l'Emittente e/o le banche associate hanno il diritto di richiedere comunque al Titolare un documento di identità e di annotare gli estremi.

Per il Titolare fanno prova sia la ricevuta sottoscritta dallo stesso Titolare e rilasciata dall'Esercente o dal terminale POS, sia il documento stampato rilasciato dagli sportelli automatici. Qualora ricorrano le ipotesi di cui ai successivi articoli 14 e 15 ovvero sussistano altri giustificati motivi e l'Esercente convenzionato o l'Emittente ne facciano esplicita richiesta, il Titolare è tenuto a consentire il trattenimento e l'obbliterazione della Carta agli stessi esibita. Gli utilizzi della Carta e qualsiasi onere accessorio derivante, descritti al successivo articolo 8 non possono eccedere il massimale concesso dall'Emittente. L'utilizzo di una Carta scaduta, revocata o denunciata come smarrita, sottratta, falsificata o contraffatta, ferme restando le obbligazioni che ne scaturiscono in capo al Titolare, costituisce illecito che l'Emittente si riserva di perseguire penalmente, così come l'agevolazione o la connivenza con altri usi fraudolenti della Carta, anche ai sensi dell'articolo 12 della legge 5 luglio 1991 n. 197.

**7. Acquisti - Reclami e controversie:** Con l'uso della Carta, il Titolare irrevocabilmente autorizza e delega l'Emittente a pagare i beni e i servizi acquistati con tale mezzo. Per qualsiasi reclamo e/o controversia inerente a forniture di merci e/o a prestazioni di servizi, il Titolare, riconoscendo che l'Emittente non ha stipulato con gli Esercenti accordi che le attribuiscono l'esclusiva per l'utilizzo presso questi ultimi di proprie carte di credito, deve rivolgersi esclusivamente agli Esercenti stessi non restando, nel frattempo né escluso né sospeso l'obbligo del Titolare di rimborsare gli importi inerenti agli utilizzi effettuati con la Carta. Il Titolare riconosce che l'Emittente non avrà alcuna responsabilità se la Carta non

venisse accettata dagli Esercenti per qualsiasi motivo, non intendendo l'Emittente in alcun modo garantire l'adempimento degli obblighi facenti carico agli Esercenti né potendo l'Emittente essere responsabile di eventuali restrizioni stabilite dalle Autorità dei vari Paesi in cui la Carta viene utilizzata.

**8. Estratto Conto e modalità di pagamento:** L'Estratto Conto ha di norma periodicità mensile, salvo nel caso in cui il saldo dello stesso sia pari a zero, nel qual caso non sarà inviato. Quando disponibile sarà data facoltà al Titolare di visualizzare l'Estratto Conto in formato elettronico, al costo indicato nelle condizioni economiche riportate nel documento di sintesi, in luogo della ricezione dello stesso in formato cartaceo tramite canale postale.

La rata data di inclusione nell'Estratto Conto di addebiti inerenti ad acquisti effettuati dal Titolare e/o a servizi da lui ottenuti e di eventuali accrediti inerenti a note di storno emesse dagli esercizi convenzionati, così come eventuali omissioni o ritardi nell'invio degli estratti conto, non legittimano il Titolare a rifiutare o a ritardare il pagamento. Trascorsi 60 giorni dalla data del ricevimento dell'Estratto Conto senza che sia pervenuto all'Emittente per iscritto un reclamo specifico, l'estratto si intenderà senz'altro approvato dal Titolare, con pieno effetto riguardo a tutti gli elementi che hanno concorso a formarne le risultanze. In caso di contestazione da parte del Titolare di tutto o di parte dell'Estratto Conto, l'Emittente si riserva la facoltà di richiedere al Titolare stesso idonea documentazione. Gli eventuali saldi creditori a favore del Titolare, dovuti ad operazioni di storno, sono infruttiferi di interessi. Il Titolare si impegna a corrispondere all'Emittente l'importo richiesto nell'Estratto Conto, autorizzando l'Emittente ad addebitare direttamente il conto corrente bancario indicato dal Titolare. L'addebito avviene con la valuta indicata nelle condizioni economiche riportate nel documento di sintesi.

La chiusura del conto corrente bancario di appoggio della carta comporta la revoca della stessa e l'addebito, in un'unica soluzione, di ogni ragione di credito vantata dall'Emittente.

In caso di mancato o ritardato pagamento delle somme riportate in Estratto Conto al Titolare verranno applicate commissioni ed interessi di mora nella misura indicata nelle condizioni economiche riportate nel documento di sintesi.

In caso di rilascio di Carta supplementare, l'obbligo di pagamento dei relativi addebiti graverà, in via solidale, sul titolare della stessa e sul titolare della Carta principale.

**9. Addebito / Accredito interessi:** In caso di modalità di rimborso rateale gli utilizzi della Carta sono produttivi di interessi corrispettivi cui ammontare viene mensilmente addebitato al Titolare in sede di Estratto Conto.

Tali interessi sono calcolati moltiplicando il saldo debitore dell'estratto conto precedente, al netto della rata addebitata e di eventuali versamenti aggiuntivi, per il numero effettivo di giorni del mese di riferimento e per il tasso giornaliero, calcolato come rapporto tra il tasso nominale annuo e 365.

La rata mensile è composta dall'ammontare degli interessi maturati nel mese di riferimento, dalla quota capitale e da eventuali spese o commissioni.

Il Titolare potrà accreditare somme sulla Carta fino al raggiungimento di un importo massimo pari a Euro 10.000,00. Dette somme rappresentano una disponibilità aggiuntiva rispetto al plafond della Carta. Gli interessi maturati sul saldo debitore verranno conteggiati dall'emittente ai fini della determinazione del successivo saldo debitore.

Se il saldo debitore non viene corrisposto entro la data di addebito come risultante dall'estratto conto, il Titolare è tenuto al pagamento degli interessi di mora nella misura indicata nel documento di sintesi. Il pagamento del saldo debitore non dà luogo all'applicazione degli interessi di mora.

**11. Norme di sicurezza:** Il PIN e la password di accesso sono contenute ognuna in un plico sigillato, generato elettronicamente, pertanto né l'Emittente né i suoi dipendenti ed eventuali incaricati ne sono a conoscenza.

Il PIN così attribuito deve restare segreto e non deve essere annotato sulla Carta, né conservato insieme con quest'ultima o con documenti del Titolare; il Titolare è, in particolare, tenuto a custodire con cura il PIN, restando responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dall'indebito o illecito uso comunque avvenuto della Carta e del PIN, anche se a seguito di smarrimento, sottrazione, falsificazione o contraffazione.

Il Titolare è obbligato, adottando misure di massima cautela, alla custodia ed al buon uso della Carta, degli accessori ad essa eventualmente collegati ed alla custodia e segretezza della password di accesso e del PIN. Il Titolare è pertanto responsabile di tutte le conseguenze e di tutti i danni che derivassero dall'utilizzo della Carta da parte di terzi in conseguenza all'inadempimento totale o parziale dei suddetti obblighi e risponderà di tutte le operazioni effettuate con la Carta in violazione di tali obblighi.

**11 bis. Smarrimento, furto, falsificazione, distruzione e contraffazione della carta:** Nel caso di smarrimento, furto, falsificazione, distruzione o contraffazione della Carta e/o della password di accesso e/o del PIN il Titolare è tenuto ad informare immediatamente l'Emittente con qualsiasi mezzo, facendo seguire una conferma scritta con lettera raccomandata da inviare all'Emittente entro le 48 ore successive con allegata copia della denuncia presentata all'Autorità competente. Il Titolare è sollevato da qualsiasi onere a suo carico, salvo che il Titolare medesimo abbia agito fraudolentemente, con dolo o colpa grave, ovvero non abbia osservato le disposizioni di cui al presente Regolamento.

A seguito della segnalazione di smarrimento, furto, falsificazione, distruzione o contraffazione della Carta l'Emittente provvede a porre un divieto all'utilizzo della Carta stessa. Pertanto quest'ultima, anche in caso di ritrovamento, non può più essere utilizzata e deve essere restituita all'Emittente, tagliata in due. In caso di sostituzione della Carta il Titolare è tenuto a corrispondere all'Emittente un rimborso spese il cui ammontare viene addebitato in Estratto Conto nella misura indicata nel documento di sintesi.

A seguito della denuncia di furto o smarrimento i dati relativi alle carte verranno segnalati, ai sensi di legge, per l'inserimento nel relativo archivio informatizzato tenuto presso la Banca d'Italia (CAI).

**14. Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione:** L'Emittente può dichiarare il Titolare decaduto dal beneficio del termine ai sensi degli articoli 1186 C.C. e 1819 C.C. al verificarsi dei rispettivi presupposti di legge. L'Emittente potrà inoltre dichiarare risolto il contratto ai sensi dell'art. 1456 C.C., dando al Titolare stesso avviso a mezzo lettera raccomandata, nelle ipotesi di mancato puntuale ed integrale pagamento di ogni somma dal medesimo dovuta, per qualsiasi titolo, come pure al verificarsi di un qualunque inadempimento, anche parziale, delle disposizioni e degli obblighi previsti nel presente contratto.

In caso di decadenza dal beneficio del termine, come pure di risoluzione del presente contratto, il Titolare deve provvedere all'immediato pagamento di ogni ragione di credito vantata dall'Emittente nei suoi confronti. Dalla data della dichiarazione della decadenza dal beneficio del termine o di risoluzione del contratto decorrono interessi di mora

mensili al tasso attualmente fissato, oltre a spese e commissioni come indicato nel documento di sintesi.

**15. Recesso/revoca:** Il Titolare, ferma l'ipotesi di cui all'articolo 3, può recedere in qualsiasi momento dal presente contratto ottemperando in via contestuale alle seguenti formalità: comunicazione scritta all'Emittente mediante lettera raccomandata; restituzione all'Emittente sia della Carta tagliata in due, sia di ogni eventuale accessorio ad essa collegato; pagamento all'Emittente, in un'unica soluzione, di ogni ragione di credito da questi vantata nei suoi confronti, ivi compresa la parte della quota associativa annuale (del primo anno o a seguito di rinnovo) eventualmente non goduta. E' facoltà dell'Emittente richiedere il pagamento integrale del saldo debitore con il successivo Estratto Conto mensile. L'Emittente può recedere in qualsiasi momento dal presente contratto ai sensi di legge, dandone comunicazione scritta al Titolare. In ogni caso di recesso da parte dell'Emittente, il Titolare entro la data indicata nella comunicazione ricevuta, deve provvedere al pagamento del complessivo credito residuo vantato dall'Emittente nei suoi confronti.

In ipotesi di revoca dell'autorizzazione all'utilizzo della carta per mancato pagamento o mancata costituzione dei fondi, i dati relativi alle carte ed ai soggetti responsabili dell'utilizzo saranno segnalati, ai sensi di legge, per l'inserimento nel relativo archivio informatizzato tenuto presso la Banca d'Italia (CAI). In caso di revoca della carta principale l'Emittente può, a proprio insindacabile giudizio, revocare le eventuali carte supplementari.

**16. Modifiche di condizioni e norme:** L'Emittente si riserva la facoltà di modificare, anche unilateralmente, il presente regolamento e tutti i tassi di interesse, costi, prezzi e condizioni economiche. In caso di variazioni sfavorevoli al Titolare, l'Emittente, ai sensi del titolo VI, capo I del T.U.B. e delle disposizioni di attuazione della delibera CICR del 4 marzo 2003 invia una comunicazione scritta al Titolare, presso l'ultimo domicilio da questo comunicato con l'indicazione della data di decorrenza della modifica stessa. Entro quindici giorni dalla ricezione della comunicazione scritta, il Titolare ha facoltà di recedere dal contratto senza penalità e di ottenere in sede di chiusura del contratto l'applicazione delle condizioni precedentemente in essere.

**18. Foro competente per le controversie:** Per qualsiasi controversia il Foro competente è quello di Reggio Emilia. Nel caso in cui il Titolare rivesta la qualifica di consumatore ai sensi dell'articolo 1469 bis del codice civile è competente l'autorità giudiziaria nella cui circoscrizione il Titolare ha la residenza o il domicilio elettivo.

**19. Sintesi delle condizioni riguardanti la copertura assicurativa:** Le condizioni integrali di assicurazione relative alla Convenzione n.5226 sottoscritta tra Cardiff Assicurazioni S.p.A. e CREDEM S.p.A. sono depositate presso le Sedi CREDEM e verranno consegnate su richiesta del sottoscrittore del finanziamento revolving "Ego".

- Assicurati: i sottoscrittori del finanziamento revolving "Ego" che hanno aderito alla copertura assicurativa ed hanno sottoscritto la dichiarazione di Adesione e di Buono stato di salute.

La garanzia ha effetto dalle ore 24,00 della data del primo utilizzo del finanziamento revolving e termina:

- alla cessazione degli effetti del contratto "Ego" e comunque all'ultima rata di rimborso;

- al compimento dei 70 anni di età per la garanzia decesso;

- al compimento dei 65 anni di età per le altre garanzie;

La copertura cessa inoltre all'insorgere di un'invalidità permanente e, per la copertura Inabilità temporanea e totale al lavoro, alla data di pensionamento.

- Prestazioni:

1) la Compagnia corrisponde una somma pari al debito residuo esistente al momento del sinistro con un massimo di Euro 5.165,00, escluse precedenti rate insolute, per tutti i sottoscrittori, in caso di:

- decesso da qualsiasi causa;

- invalidità Totale Permanente da infortunio o malattia (di grado superiore al 66%-Tabella INAIL). La somma liquidata sarà al netto di eventuali altri indennizzi già corrisposti per la stessa causa in virtù della garanzia Inabilità Temporanea.

2) la Compagnia corrisponde una somma pari alla rata mensile di rimborso (massimo Euro 516,50 per rata) nel seguente caso:

Per lavoratori autonomi o dipendenti:

- Inabilità Temporanea e totale al lavoro: dopo un periodo di inabilità protrattasi per oltre 60 giorni (15 giorni in caso di ricovero), la Compagnia corrisponderà un massimo di 12 rate mensili per sinistro (massimo 36 rate mensili per ciascun Assicurato).

- Esclusioni: le garanzie assicurative non operano se conseguenti a: a) dolo e/o partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi: fatti di guerra dichiarata o di fatto, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano; risse, tranne per il caso di legittima difesa; atti di terrorismo e sabotaggio;

- b) suicidio, se avviene nei primi 2 anni di copertura assicurativa; mutilazione volontaria; uso di stupefacenti o medicine in dosi non prescritte dal medico; stati di alcolismo acuto o cronico; abuso di psicofarmaci; affezioni psichiatriche o neuropsichiatriche;

- c) incidente aereo (eccetto se l'Assicurato si trova come semplice passeggero a bordo di un apparecchio abilitato al trasporto aereo che assicuri un volo commerciale); pratica di attività sportive professionistiche, paracadutismo e sports aerei in genere; partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti con qualsiasi mezzo a motore;

- d) infortuni già verificatisi e malattie note o diagnosticate all'Assicurato prima della data di decorrenza della garanzia;

- e) malattie ed infortuni che siano conseguenza diretta o indiretta di esplosioni o radiazioni atomiche;

- f) interruzioni di lavoro dovute a gravidanza (ai soli fini della Inabilità Temporanea e Totale);

- g) sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) ovvero ad altra patologia ad essa collegata.

- Denuncia dei sinistri: i sinistri devono essere denunciati tempestivamente per iscritto a mezzo lettera raccomandata A.R. indirizzata a Cardiff Assicurazione SpA-Servizio Clienti- Largo Toscanini, 1 - 20122 Milano.

- Recesso: l'Assicurato può revocare l'adesione alla polizza entro 30 giorni dalla data di decorrenza della copertura, comunicandolo a Cardiff Assicurazioni S.p.A. con lettera raccomandata A.R.

Firma richiedente



## Regolamento Carta Ego Classic (non correntisti)

Carta Ego (di seguito denominata Carta) è rilasciata da Credem Spa (di seguito denominata Emittente) con sede in Reggio Emilia Via Emilia San Pitero 4 ed iscritta al registro delle Imprese di Reggio Emilia con il n. 134824/97 alle seguenti condizioni:

**1. Proprietà:** La Carta è di proprietà esclusiva dell'Emittente e a richiesta dello stesso dovrà essere restituita immediatamente.

**2. Accettazione:** La Carta viene rilasciata dall'Emittente, a proprio insindacabile giudizio, a persona fisica (di seguito il Titolare), che ne abbia sottoscritto la relativa richiesta di emissione e fornito i dati identificativi di cui alla legge 5 luglio 91 n. 197 e relative disposizioni di attuazione. Tramite l'invio della Carta al Titolare o mediante il rilascio dell'autorizzazione al primo acquisto, l'Emittente comunica al Titolare l'avvenuta accettazione della sua richiesta. Il Titolare ha sette giorni di tempo dalla data di sottoscrizione della richiesta di emissione della Carta per revocare tale richiesta.

**3. Validità e rinnovo della carta:** La carta ha validità per un periodo stabilito dall'Emittente in fase di prima emissione o rinnovo e scade l'ultimo giorno del mese indicato sulla Carta stessa. La carta è rinnovata automaticamente alla scadenza, per un periodo uguale a quello di prima emissione, alle condizioni in vigore al momento del rinnovo, salvo morosità del Titolare e/o salvo che il Titolare abbia fatto pervenire all'Emittente, almeno 60 giorni prima della scadenza della Carta, una comunicazione di disdetta a mezzo lettera raccomandata.

**4. Servizi on line:** Alla Carta verrà associato un codice utente che identificherà univocamente ogni Titolare e potrà essere utilizzato, eventualmente abbinato ad una password d'accesso rilasciata dall'Emittente, per accedere ai servizi informativi e disciplinati online del Servizio Clienti carta Ego e di www.cartagego.it. Tale codice utente abbinato ad una password di accesso, dovrà essere utilizzato dal titolare per l'attivazione della carta in fase di emissione e/o di rinnovo. Il Titolare autorizza fin d'ora l'Emittente, ogni eccezione esclusa, ad attivare ed implementare d'iniziativa ed a propria discrezione l'elenco delle funzioni disponibili. Il Titolare stesso avrà facoltà di utilizzare dette funzioni esclusivamente con la decorrenza, le modalità ed i termini che gli saranno comunicati per iscritto, fermo restando che, per quanto non espressamente previsto, si applicheranno le norme del presente regolamento.

**5. Codice segreto personale (PIN):** Separatamente dalla Carta viene emesso per ogni Titolare il codice segreto personale (di seguito il "PIN"), che potrà essere utilizzato per operazioni di anticipo di contante presso gli sportelli automatici e per i pagamenti P.O.S. presso gli esercizi commerciali che lo richiedano. Il PIN verrà spedito direttamente dall'Emittente. Al momento della ricezione, il Titolare deve verificare l'integrità della busta contenente il PIN.

**6. Uso della Carta:** La Carta deve essere usata solo dal Titolare personalmente, deve essere firmata sul retro all'atto della ricezione e non può essere in nessun caso e per nessun motivo ceduta o data in uso a terzi. La Carta consente al Titolare di ottenere nei limiti della linea di credito mensile assegnata dall'Emittente per gli utilizzi correnti:

- la fornitura di merci e/o servizi dagli Esercenti convenzionati con il Circuito (di seguito Esercenti), apponendo la propria firma sugli ordini di pagamento o su documenti equipollenti. La firma del Titolare apposta sulle ricevute deve essere uguale a quella apposta sul retro della Carta;

- anticipi di contante, tramite l'utilizzo del PIN, presso gli sportelli automatici individuabili dal marchio che contraddistingue il Circuito, per l'operazione di anticipo di denaro contante; il Titolare riconosce l'esistenza di limiti all'importo prelevabile che sono fissati in misura giornaliera e mensile sul massimale e che per ogni importo prelevato è dovuta una commissione. La commissione di cui sopra, nonché le altre condizioni economiche, sono indicate nel documento di sintesi da intendersi come prospetto del contratto, ai sensi della normativa sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari (Titolo VI capo I del T.U.B. e disposizioni di attuazione della Delibera CICR del 4 marzo 2003). Talvolta le speciali patruzioni in deroga concordate per iscritto, - l'esecuzione di operazioni riconducibili ad analogo operatività su conto corrente, quali a titolo esemplificativo e non limitativo: bonifici, addebiti utenze e pagamenti continuativi.

E' data inoltre facoltà all'Emittente:

- di assegnare alla Carta ulteriori linee di credito aggiuntive (extended line) per utilizzi predeterminati e comunicati di volta in volta al Titolare dall'Emittente stesso. L'attivazione della linea di credito può avvenire tramite richiesta alla Filiale presso cui è stata emessa la carta ed eventualmente, se concesso dall'Emittente, tale attività potrà essere prenotata tramite i "Servizi on line" così come descritti dall'articolo 4. Le condizioni economiche che regolamentano le linee di credito aggiuntive, se non diversamente comunicate, sono riconducibili a quelle indicate nel documento di sintesi da intendersi come prospetto del contratto ai sensi della normativa sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari (Titolo VI capo I del T.U.B. e disposizioni di attuazione della Delibera CICR del 4 marzo 2003);

- di permettere al titolare di modificare la modalità di pagamento della carta da "saldo" a "rateale" e viceversa, in qualunque momento, nonché ratealizzare una singola operazione a valere sul limite di utilizzo assegnato alla carta. La richiesta di variazione della modalità di pagamento può avvenire mediante i "Servizi online" come descritti all'art. 4 o tramite richiesta alla filiale di riferimento. Il passaggio della modalità di pagamento rateale, alla modalità a "saldo" comporta l'addebito, in un'unica soluzione, nel primo estratto conto utile, di tutte le ragioni di credito vantate dall'Emittente.

La richiesta di rateizzazione di una singola operazione deve essere formulata secondo le modalità comunicate, di volta in volta, dall'Emittente. Il cambio modalità di pagamento e la richiesta di rateizzazione di una singola operazione sono recepiti nel primo estratto conto utile (quello del mese in corso qualora la richiesta sia formulata dal titolare entro i 3 gg. lavorativi antecedenti la chiusura dello stesso).

E' fatta salva la facoltà dell'Emittente di non accogliere la richiesta di cambio modalità di pagamento o di rateizzazione formulata dal titolare. La Carta nell'ambito del circuito internazionale di riferimento può essere utilizzata anche all'estero in conformità alle disposizioni valutarie pro-tempore vigenti. Gli importi relativi agli utilizzi effettuati in valuta estera e/o agli anticipi di denaro contante ottenuti all'estero, vengono convertiti in Euro al cambio determinato direttamente dal sistema internazionale cui fa capo il circuito e subiscono, quale commissione per oneri di negoziazione, una maggiorazione nella misura indicata sul documento di sintesi.

Gli Esercenti convenzionati, l'Emittente e/o le banche associate hanno il diritto di richiedere comunque al Titolare un documento di identità e di annotarne gli estremi.

Per il Titolare fanno prova sia la ricevuta sottoscritta dallo stesso Titolare e rilasciata dall'Esercente o dal terminale POS, sia il documento stampato rilasciato dagli sportelli automatici. Qualora ricorrano le ipotesi di cui ai successivi articoli 14 e 15 ovvero sussistano altri giustificati motivi l'Esercente convenzionato o l'Emittente ne facciano esplicita richiesta, il Titolare è tenuto a consentire il trattamento e l'ibolterazione della Carta agli stessi esibita. Gli utilizzi della Carta e qualsiasi onere accessorio derivante, descritti al successivo articolo 8 non possono eccedere il massimale concesso dall'Emittente. L'utilizzo di una Carta scaduta, revocata o denunciata, come smartita, sottratta, falsificata o contraffatta, ferma restando le obbligazioni che ne scaturiscono in capo al Titolare, costituisce illecito che l'Emittente si riserva di perseguire penalmente, così come l'agevolazione o la connivenza con altri usi fraudolenti della Carta, anche ai sensi dell'articolo 12 della legge 5 luglio 1991 n. 197.

**7. Acquisti - Reclami e controversie:** Con l'uso della Carta, il Titolare irrevocabilmente autorizza e delega l'Emittente a pagare i beni e i servizi acquistati con tale mezzo. Per qualsiasi reclamo e/o controversia inerente a forniture di merci e/o a prestazioni di servizi, il Titolare, riconoscendo che l'Emittente non ha stipulato con gli Esercenti accordi che le attribuiscono l'esclusiva per l'utilizzo presso questi ultimi di proprie carte di credito, deve rivolgersi esclusivamente agli Esercenti stessi non restando, nel frattempo né escluso né sospeso l'obbligo del Titolare di rimborsare gli importi inerenti agli utilizzi effettuati con la Carta. Il Titolare riconosce che l'Emittente non avrà alcuna responsabilità se la Carta non venisse accettata dagli Esercenti per

qualsiasi motivo, non intendendo l'Emittente in alcun modo garantire l'adempimento degli obblighi facenti carico agli Esercenti né potendo l'Emittente essere responsabile di eventuali restrizioni stabilite dalle Autorità dei vari Paesi in cui la Carta viene utilizzata.

**8. Estratto Conto e modalità di pagamento:** L'Estratto Conto ha di norma periodicità mensile, salvo nel caso in cui il saldo dello stesso sia pari a zero, nel qual caso non sarà inviato. Quando disponibile sarà data facoltà al Titolare di visualizzare l'Estratto Conto in formato elettronico, al costo indicato nelle condizioni economiche riportate nel documento di sintesi, in luogo della ricezione dello stesso in formato cartaceo tramite canale postale. La ritardata inclusione nell'Estratto Conto di addebiti inerenti ad acquisti effettuati dal Titolare e/o a servizi da lui ottenuti e di eventuali accrediti inerenti a note di storno emesse dagli esercizi convenzionati, così come eventuali omissioni o ritardi nell'invio degli estratti conto, non legittimano il Titolare a rifiutare o a ritardare il pagamento. Trascorsi 60 giorni dalla data del ricevimento dell'Estratto Conto senza che sia pervenuto all'Emittente per iscritto un reclamo specifico, l'estratto si intenderà senz'altro approvato dal Titolare, con pieno effetto riguardo a tutti gli elementi che hanno concorso a formarne le risultanze. In caso di contestazione da parte del Titolare di tutto o di parte dell'Estratto Conto, l'Emittente si riserva la facoltà di richiedere al Titolare stesso idonea documentazione. Gli eventuali saldi di creditori a favore del Titolare, dovuti ad operazioni di storno, sono infruttiferi di interessi. Il Titolare si impegna a corrispondere all'Emittente l'importo richiesto nell'Estratto Conto, autorizzando l'Emittente ad addebitare direttamente il conto corrente bancario indicato dal Titolare. L'addebito avviene con la valuta indicata nelle condizioni economiche riportate nel documento di sintesi.

La chiusura del conto corrente bancario di appoggio della carta comporta la revoca della stessa e l'addebito, in un'unica soluzione, di ogni ragione di credito vantata dall'Emittente.

In caso di mancato o ritardato pagamento delle somme riportate in Estratto Conto al Titolare verranno applicate commissioni ed interessi di mora nella misura indicata nelle condizioni economiche riportate nel documento di sintesi.

In caso di rilascio di Carta supplementare, l'obbligo di pagamento dei relativi addebiti graverà, in via solidale, sul titolare della stessa e sul titolare della Carta principale.

**9. Addebito / Accredito interessi:** In caso di modalità di rimborso rateale gli utilizzi della Carta sono produttivi di interessi corrispettivi il cui ammontare viene mensilmente addebitato al Titolare in sede di Estratto Conto.

Tali interessi sono calcolati moltiplicando il saldo debitore dell'estratto conto precedente, al netto della rata addebitata e di eventuali versamenti aggiuntivi, per il numero effettivo di giorni del mese di riferimento e per il tasso giornaliero, calcolato come rapporto tra il tasso nominale annuo e 365.

La rata mensile è composta dall'ammontare degli interessi maturati nel mese di riferimento, dalla quota capitale e da eventuali spese o commissioni.

Il Titolare potrà accreditare somme sulla Carta fino al raggiungimento di un importo massimo pari a Euro 10.000,00. Dette somme rappresentano una disponibilità aggiuntiva rispetto al plafond della Carta. Gli interessi maturati sul saldo debitore verranno conteggiati dall'emittente ai fini della determinazione del successivo saldo debitore.

Se il saldo debitore non viene corrisposto entro la data di addebito come risultante dall'estratto conto, il Titolare è tenuto al pagamento degli interessi di mora nella misura indicata nel documento di sintesi. Il pagamento del saldo debitore non dà luogo all'applicazione degli interessi di mora.

**10. Assicurazioni / servizi inclusi:** L'Istituto ha stipulato polizze assicurative nell'interesse dei titolari della carta nell'ambito del disposto dell'art. 1891 del codice civile. Il Titolare con la sottoscrizione del presente regolamento autorizza l'Emittente a stipulare contratti di assicurazione a favore del Titolare stesso. L'Emittente è esonerata da ogni e qualsiasi responsabilità in ordine all'esecuzione del presente contratto per i rapporti sorgenti tra l'Assicurato (Titolare della carta) e la Società di assicurazioni.

Onde appurare, di volta in volta, i servizi assicurativi e di assistenza che l'Emittente sarà a riconoscere, gratuitamente ai Titolari, le condizioni ed i termini ad essi relativi, nonché le Società incaricate delle relative prestazioni, il Titolare interessato si avvarrà dei numeri telefonici all'uso indicati dall'Emittente.

L'onere di verifica di cui al comma precedente si giustifica, a carico dei Titolari, in ragione del diritto, per l'Emittente di varare discrezionalmente la natura di detti servizi, le condizioni ed i termini ad esse relativi, le Società incaricate alle relative prestazioni, nonché di revocare in qualsiasi momento e senza alcuna formalità o preavviso le coperture assicurative.

**11. Norme di sicurezza:** Il PIN e la password di accesso sono contenute ognuna in un plico sigillato, generato elettronicamente, pertanto né l'Emittente né i suoi dipendenti ed eventuali incaricati ne sono a conoscenza.

Il PIN così attribuito deve restare segreto e non deve essere annotato sulla Carta, né conservato insieme con quest'ultima o con documenti del Titolare; il Titolare è, in particolare, tenuto a custodire con cura il PIN, restando responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dall'indebito o illecito uso comunque avvenuto della Carta e del PIN, anche se a seguito di smarrimento, sottrazione, falsificazione o contraffazione.

Il Titolare è obbligato, adottando misure di massima cautela, alla custodia ed al buon uso della Carta, degli accessori ad essa eventualmente collegati ed alla custodia e segretezza della password di accesso e del PIN. Il Titolare è pertanto responsabile di tutte le conseguenze e di tutti i danni che derivassero dall'utilizzo della Carta da parte di terzi in conseguenza all'inadempimento totale o parziale dei suddetti obblighi e risponderà di tutte le operazioni effettuate con la Carta in violazione di tali obblighi.

**11 bis. Smarrimento, furto, falsificazione, distruzione e contraffazione della carta:** Nel caso di smarrimento, furto, falsificazione, distruzione o contraffazione della Carta e/o della password di accesso e/o del PIN il Titolare è tenuto ad informare immediatamente l'Emittente con qualsiasi mezzo, facendo seguire una conferma scritta con lettera raccomandata da inviare all'Emittente entro le 48 ore successive con allegata copia della denuncia presentata all'Autorità competente. Il Titolare è sollevato da qualsiasi onere a suo carico, salvo che il Titolare medesimo abbia agito fraudolentemente, con dolo o colpa grave, ovvero non abbia osservato le disposizioni di cui al presente Regolamento.

A seguito della segnalazione di smarrimento, furto, falsificazione, distruzione o contraffazione della Carta l'Emittente provvede a porre un divieto all'utilizzo della Carta stessa. Pertanto quest'ultima, anche in caso di ritrovamento, non può più essere utilizzata e deve essere restituita all'Emittente, tagliata in due. In caso di sostituzione della Carta il Titolare è tenuto a corrispondere all'Emittente un rimborso spese il cui ammontare viene addebitato in Estratto Conto nella misura indicata nel documento di sintesi.

A seguito della denuncia di furto o smarrimento i dati relativi alle carte verranno segnalati, ai sensi di legge, per l'inserimento nel relativo archivio informatizzato tenuto presso la Banca d'Italia (CAI).

**12. Obblighi del Titolare / Elezione di domicilio:** Il Titolare è tenuto a pagare gli eventuali oneri di natura fiscale, imposti dalle competenti autorità, riguardanti le carte di credito e/o il loro utilizzo e pertanto ne autorizza irrevocabilmente l'addebito in Estratto Conto. Per la ricezione degli estratti conto, nonché per qualsiasi comunicazione e controversia relativa alla Carta, il Titolare elegge domicilio all'indirizzo indicato nella richiesta di emissione della Carta. Il Titolare si obbliga a comunicare all'Emittente mediante lettera raccomandata ogni variazione di domicilio; in difetto tutte le comunicazioni effettuate all'ultimo domicilio noto si intenderanno pienamente valide e liberatorie. Il Titolare si obbliga inoltre a comunicare all'Emittente ogni variazione dell'indirizzo e-mail.

**13. Cessione:** L'Emittente potrà cedere il presente contratto a terzi con capacità e risorse sufficienti per adempiere a tutte le obbligazioni che ne derivano nei confronti del Titolare, adempimento comunicato scritto ai sensi di legge. L'Emittente potrà cedere i crediti verso il Titolare, in tutto o in parte, a terzi. Nel caso di cessione, il Titolare dovrà pagare direttamente al cessionario. Resta espressamente esclusa, da parte del Titolare, la possibilità di cedere il presente contratto, nonché i diritti, anche parziali, derivanti dal contratto medesimo.

**14. Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione:** L'Emittente può dichiarare il Titolare decaduto dal beneficio del termine ai sensi degli articoli 1186 C.C. e 1819 C.C. a verificarsi dei rispettivi presupposti di legge. L'Emittente potrà inoltre dichiarare risolto il contratto ai sensi dell'art. 1456 C.C., dando al Titolare stesso avviso a mezzo lettera raccomandata, nelle ipotesi di mancato puntuale ed integrale pagamento di ogni somma da medesimo dovuta, per qualsiasi titolo, come pure al verificarsi di un qualunque inadempimento, anche parziale, delle disposizioni e degli obblighi previsti nel presente contratto.

In caso di decadenza dal beneficio del termine, come pure di risoluzione del presente contratto, il Titolare deve provvedere all'immediato pagamento di ogni ragione di credito vantata dall'Emittente nei suoi confronti. Dalla data della dichiarazione della decadenza dal beneficio del termine o di risoluzione del contratto decorrono interessi di mora mensili al tasso attualmente fissato, oltre a spese e commissioni come indicato nel documento di sintesi.

**15. Recorso/revoca:** Il Titolare, ferma l'ipotesi di cui all'articolo 3, può recedere in qualsiasi momento dal presente contratto ottemperando in via contestuale alle seguenti formalità: comunicazione scritta all'Emittente mediante lettera raccomandata; restituzione all'Emittente sia della Carta tagliata in due, sia di ogni eventuale accessorio ad essa collegato; pagamento all'Emittente, in un'unica soluzione, di ogni ragione di credito da quest'ultima nei suoi confronti, ivi compresa la parte della quota associativa annuale (del primo anno o a seguito di rinnovo) eventualmente non goduta. E' facoltà dell'Emittente richiedere il pagamento integrale del saldo debitore con il successivo Estratto Conto mensile. L'Emittente può recedere in qualsiasi momento dal presente contratto ai sensi di legge, dandone comunicazione scritta al Titolare. In ogni caso di recesso da parte dell'Emittente, il Titolare entro la data indicata nella comunicazione ricevuta, deve provvedere al pagamento del complessivo credito residuo vantato dall'Emittente nei suoi confronti.

In ipotesi di revoca dell'autorizzazione all'utilizzo della carta per mancato pagamento o mancata costituzione dei fondi, i dati relativi alle carte ed ai soggetti responsabili dell'utilizzo saranno segnalati, ai sensi di legge, per l'inserimento nel relativo archivio informatizzato tenuto presso la Banca d'Italia (CAI). In caso di revoca della carta principale l'Emittente può, a proprio insindacabile giudizio, revocare le eventuali carte supplementari.

**16. Modifiche di condizioni e norme:** L'Emittente si riserva la facoltà di modificare, anche unilateralmente, il presente regolamento e tutti i tassi di interesse, costi, prezzi e condizioni economiche. In caso di variazioni sfavorevoli al Titolare, l'Emittente, ai sensi del titolo VI, capo I del T.U.B. e delle disposizioni di attuazione della delibera CICR del 4 marzo 2003 invia una comunicazione scritta al Titolare, presso l'ultimo domicilio da questo comunicato con l'indicazione della data di decorrenza della modifica stessa. Entro quindici giorni dalla ricezione della comunicazione scritta, il Titolare ha facoltà di recedere dal contratto senza penalità e di ottenere in sede di chiusura del contratto l'applicazione delle condizioni precedentemente in essere.

**17. Legge applicabile:** Al presente contratto si applica la legge e la giurisdizione italiana.

**18. Foro competente per le controversie:** Per qualsiasi controversia il Foro competente è quello di Reggio Emilia. Nel caso in cui il Titolare rivesta la qualifica di consumatore ai sensi dell'articolo 1469 bis del codice civile è competente l'autorità giudiziaria nella cui circoscrizione il Titolare ha la residenza o il domicilio elettivo.

**19. Sintesi delle condizioni riguardanti la copertura assicurativa:** Le condizioni integrali di assicurazione relative alla Convenzione n.5226 sottoscritta tra Cardif Assicurazioni S.p.A. e CREDEM S.p.A. sono depositate presso le Sedi CREDEM e verranno consegnate su richiesta del sottoscrittore del finanziamento revolving "Ego".

• Assicurati: i sottoscrittori del finanziamento revolving "Ego" che hanno aderito alla copertura assicurativa ed hanno sottoscritto la dichiarazione di Aderione e di Buono stato di salute.

La garanzia ha effetto dalle ore 24,00 della data del primo utilizzo del finanziamento revolving e termina:

- alla cessazione degli effetti del contratto "Ego" e comunque all'ultima rata di rimborso;

- al compimento dei 70 anni di età per la garanzia decesso;

- al compimento dei 65 anni di età per le altre garanzie;

La copertura cessa inoltre all'insorgere di un'invalidità permanente e, per la copertura Inabilità temporanea e totale al lavoro, alla data di pensionamento.

• Prestazioni:

1) la Compagnia corrisponde una somma pari al debito residuo esistente al momento del sinistro con un massimo di Euro 5.165,00, escluse precedenti rate insolute, per tutti i sottoscrittori, in caso di:

- decesso da qualsiasi causa;

- invalidità Totale Permanente da infortunio o malattia (di grado superiore al 66%-Tabella INAIL). La somma liquidata sarà al netto di eventuali altri indennizzi già corrisposti per la stessa causa in virtù della garanzia Inabilità Temporanea.

2) la Compagnia corrisponde una somma pari alla rata mensile di rimborso (massimo Euro 516,50 per rata) nel seguente caso:

Per lavoratori autonomi o dipendenti:

- Inabilità Temporanea e totale al lavoro: dopo un periodo di inabilità protrattasi per oltre 60 giorni (15 giorni in caso di ricovero), la Compagnia corrisponderà un massimo di 12 rate mensili per sinistro (massimo 36 rate mensili per ciascun Assicurato).

• Esclusioni: le garanzie assicurative non operano se conseguenti a:

a) dolo e/o partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi; fatti di guerra dichiarata o di fatto, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano; risse, tranne per il caso di legittima difesa; atti di terrorismo e sabotaggio;

b) suicidio, se avviene nei primi 2 anni di copertura assicurativa; mutilazione volontaria; uso di stupefacenti o medicine in dosi non prescritte dal medico; stati di alcolismo acuto o cronico; abuso di psicofarmaci; affezioni psichiatriche o neuropsichiatriche;

c) incidente aereo (eccetto se l'assicurato si trova come semplice passeggero a bordo di un apparecchio abilitato al trasporto aereo che assicuri un volo commerciale); pratica di attività sportive professionistiche, paracadutismo e sports aerei in genere; partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti con qualsiasi mezzo a motore;

d) infortuni già verificatisi e malattie note o diagnosticate all'Assicurato prima della data di decorrenza della garanzia;

e) malattie ed infortuni che siano conseguenza diretta o indiretta di esplosioni o radiazioni atomiche;

f) interruzioni di lavoro dovute a gravidanza (ai soli fini della Inabilità Temporanea e Totale);

g) sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) ovvero ad altra patologia ad essa collegata.

• Denuncia dei sinistri: i sinistri devono essere denunciati tempestivamente per iscritto a mezzo lettera raccomandata A.R. indirizzata a Cardif Assicurazioni SPA-Servizio Clienti- Largo Toscanini, 1 - 20122 Milano.

• Recorso: l'Assicurato può revocare l'adesione alla polizza entro 30 giorni dalla data di decorrenza della copertura, comunicandolo a Cardif Assicurazioni S.p.A. con lettera raccomandata A.R.

Firma richiedente



### Caratteristiche e rischi tipici

Carta Ego è uno strumento di pagamento che consente al titolare di beneficiare di una linea di credito mensile per l'acquisto di beni e/o servizi fino ad un importo prestabilito dall'Emittente, presso gli esercizi convenzionati con il circuito internazionale Visa ed il prelievo di contanti presso gli sportelli automatici abilitati (ATM) e gli sportelli bancari autorizzati al servizio. E' facoltà dell'Emittente concedere linee di finanziamento aggiuntive alla linea di credito iniziale, rimborsabili in rate costanti mensili. Le operazioni inerenti l'utilizzo della carta, nonché i relativi oneri e commissioni, sono riepilogati in un documento denominato "estratto conto", inviato al domicilio del titolare con cadenza mensile. L'addebito dell'importo evidenziato avviene sul conto corrente indicato dal titolare. La carta prevede il rimborso delle spese effettuate in modalità "a saldo" o "rateale", a scelta del Titolare. E' inoltre possibile per le carte in modalità "a saldo" effettuare la rateizzazione, a rate costanti, di una singola operazione nel corso del mese di riferimento. Per le carte in modalità "rateale" il Titolare può richiedere l'accredito sul conto corrente di un importo a valere sul massimale della carta. Per la concessione della carta la Banca può chiedere, qualora ne ravvisi la necessità, la coobbligazione di un terzo, che si impegna nel caso in cui il debitore principale diventi inadempiente, ad onorare il debito.

Tra i principali rischi, vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio);
- possibilità di variazione del tasso di cambio nel caso di utilizzi in valuta diversa dall'euro;
- utilizzo fraudolento da parte di terzi della carta e del P.I.N., nel caso di smarrimento e sottrazione, con conseguente possibilità di utilizzo da parte di soggetti non legittimati. Pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia della Carta e del P.I.N, nonché la massima riservatezza nell'uso del medesimo P.I.N.. Nei casi di smarrimento e sottrazione il cliente è tenuto a richiedere immediatamente il blocco della carta, secondo le modalità contrattualmente previste.
- irregolare utilizzazione della carta da parte del titolare e conseguente revoca, da parte dell'emittente, dell'autorizzazione ad utilizzare la carta. In tal caso, i dati relativi alla carta e le generalità del titolare sono comunicati, ai sensi della normativa vigente, alla Centrale d'allarme interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia.

### Condizioni economiche (valori espressi in euro)

<b>Circuito internazionale carta:</b> ..... Visa	<b>Tasso d'interesse applicato per morosità dopo il 2° mese di ritardato pagamento (in luogo del tasso massimo per rimborso rateale)</b>
<b>Quota associativa annua:</b> ..... 30,00	- mensile ..... 1,67%
	- T.A.N. (tasso annuo nominale) ..... 20,00%
	- T.A.E.G. (tasso annuo effettivo globale) ..... 21,84%
<b>Modalità di rimborso:</b> ..... saldo/rateale	<b>Commissione per blocco carta</b> ..... 15,00
<b>Rata minima per carte rateali</b> ..... 50,00	<b>Spese per invio comunicazioni all'indirizzo del titolare</b> ..... 1,50
<b>Chiusura estratto conto - scadenza rata</b> ..... 15 del mese/fine mese	<b>Oneri di negoziazione per utilizzi in valuta paesi esteri all'area euro</b>
<b>Recupero spese invio estratto conto cartaceo</b>	- Circuito Visa paesi europei non UME ..... 0,50%
- per ogni estratto conto inviato ..... 1,50	- Circuito Visa paesi extraeuropei ..... 2,00%
- se pagate in unica soluzione annua ..... 10,00	
<b>Copertura assicurativa furto protezione acquisti e prelievi contante.</b> ..... esente (trattasi di servizio regolato da normativa ISVAP)	<b>Commissioni per operazioni di accredito su carta rateale</b> ..... 10,00
<b>Commissioni per rifornimento carburante</b> ..... esente	<b>Spese di ricerca comunicazioni non relative a contestazioni</b> (massimo annuo 50,00) ..... 15,00
<b>Giorni valuta per addebito E/C su conto corrente bancario</b> (successivi alla chiusura dell'estratto conto) ..... 10 gg.	<b>Recupero spese per notifica decadenza del beneficio del termine</b> ..... 30,00
<b>Imposta di bollo su e/c superiore a euro 77,47:</b> ..... esente	<b>Spese per insoluto</b> ..... 15,00
<b>Copertura assicurativa Creditor Protection Insurance</b> ..... 0,20% mensile (facoltativo - applicato sul debito residuo per carte rateali) servizio regolato da normativa ISVAP	<b>Spese per ripresentazione RID</b> ..... 15,00
<b>Commissioni per anticipo contante</b> ..... 4% dell'importo prelevato (min. 2,50)	<b>Spese per sollecito di pagamento (telefonico o postale)</b> ..... 15,00
<b>Tasso di interesse applicato per rimborsi rateali</b>	<b>Spese di chiusura conto carta</b> ..... 0,00
- mensile ..... 1,25%	<b>Commissioni di mora per importo insoluto</b>
- T.A.N. (tasso annuo nominale) ..... 15,00%	1° mese ..... 2,00%
- T.A.E.G. (tasso annuo effettivo globale) ..... 16,08%	2° mese ..... 4,00%
<b>Decorrenza applicazione interessi per rimborso rateale.</b> ..... 1 gg	3° mese ed oltre ..... 6,00%
<b>Capitalizzazione interessi.</b> ..... mensile	<b>Commissione per accredito disponibilità carta su c/c</b> ..... 1,00% (minimo 0,50 massimo 10,00)
<b>Divisore.</b> ..... anno civile	<b>Spese per recupero crediti</b> ..... minimo 75,00 (fino ad un massimo del 25% dell'esposizione debitoria totale)
<b>Spese per emissione duplicati e rifacimenti</b>	<b>Commissione superamento linea di credito accordata</b> ..... 1,00% (calcolata su importo eccedente la linea di credito)
- a seguito di blocco per furto o smarrimento: ..... 15,00	<b>Commissione per contante di emergenza</b> ..... 20,00 (servizio erogato solo all'estero)
- a seguito di deterioramento o smagnetizzazione: ..... 0,00	<b>Commissione per carta di rimpiazzo di emergenza</b> ..... 20,00 (servizio erogato solo all'estero)

### Legenda

- Decadenza dal beneficio del termine** ..... : comunicazione al cliente del mancato o ritardato rimborso all'emittente di una o più rate mensili, con contestuale richiesta di pagamento immediato del debito residuo;
- Emittente** ..... : istituzione finanziaria autorizzata al rilascio della carta;
- Estratto conto** ..... : documento riepilogativo delle operazioni effettuate con la carta che, di norma viene inviato mensilmente al domicilio del titolare. L'estratto conto riporta l'importo addebitato sul conto corrente del titolare.
- Linea di credito** ..... : importo mensile che l'Emittente la carta concede al titolare quale somma massima utilizzabile per il pagamento dei beni e/o servizi e il prelievo di contanti;
- Posizione di addebito** ..... : sommatoria dei limiti di utilizzo delle carte, con addebito unico sullo stesso conto corrente;
- Rimborso a saldo** ..... : modalità di rimborso che prevede il pagamento delle operazioni effettuate con la carta in un'unica soluzione;
- Rimborso rateale** ..... : modalità di rimborso che prevede che l'importo delle operazioni effettuate con la carta venga onorato dal titolare mediante il pagamento di rate mensili d'importo a scelta, comunque non inferiori all'importo minimo contrattualmente previsto;
- T.A.N. (tasso annuo nominale)** ..... : indice, espresso in percentuale su base annua, applicato dagli istituti finanziari al debito residuo della carta, per calcolare la quota di interessi dovuta dal titolare;
- T.A.E.G. (tasso annuo effettivo globale)** ..... : indice, espresso in termini percentuali su base annua del costo finanziario (in termini di interessi dovuti) dell'utilizzo della carta di credito in modalità rateale.

## Principali clausole contrattuali

**3. Validità e rinnovo della carta:** La carta ha validità per un periodo stabilito dall'Emittente in fase di prima emissione o rinnovo e scade l'ultimo giorno del mese indicato sulla Carta stessa. La Carta è rinnovata automaticamente alla scadenza, per un periodo uguale a quello di prima emissione, alle condizioni in vigore al momento del rinnovo, salvo morosità del Titolare e/o salvo che il Titolare abbia fatto pervenire all'Emittente, almeno 60 giorni prima della scadenza della Carta, una comunicazione di disdetta a mezzo lettera raccomandata.

**4. Servizi on line:** Alla Carta verrà associato un codice utente che identificherà univocamente ogni Titolare e potrà essere utilizzato, eventualmente abbinato ad una password d'accesso rilasciata dall'Emittente, per accedere ai servizi informativi e dispositivi online del Servizio Clienti carta Ego e di [www.cartageo.it](http://www.cartageo.it). Tale codice utente abbinato ad una password di accesso, dovrà essere utilizzato dal titolare per l'attivazione della carta in fase di emissione e/o di rinnovo. Il Titolare autorizza fin d'ora l'Emittente, ogni eccezione esclusa, ad attivare ed implementare d'iniziativa ed a propria discrezione l'elenco delle funzioni disponibili. Il Titolare stesso avrà facoltà di utilizzare dette funzioni esclusivamente con la decorrenza, le modalità ed i termini che gli saranno comunicati per iscritto, fermo restando che, per quanto non espressamente previsto, si applicheranno le norme del presente regolamento.

**5. Codice segreto personale (PIN):** Separatamente dalla Carta viene emesso per ogni Titolare il codice segreto personale (di seguito il "PIN"), che potrà essere utilizzato per operazioni di anticipo di contante presso gli sportelli automatici e per i pagamenti P.O.S. presso gli esercizi commerciali che lo richiedono. Il PIN verrà spedito direttamente dall'Emittente. Al momento della ricezione, il Titolare deve verificare l'integrità della busta contenente il PIN.

**6. Uso della Carta:** La Carta deve essere usata solo dal Titolare personalmente, deve essere firmata sul retro all'atto della ricezione e non può essere in nessun caso e per nessun motivo ceduta o data in uso a terzi. La Carta consente al Titolare di ottenere nei limiti della linea di credito mensile assegnata dall'Emittente per gli utilizzi correnti:

- la fornitura di merci e/o servizi dagli Esercenti convenzionati con il Circuito (di seguito Esercenti), apponendo la propria firma sugli ordini di pagamento o su documenti equipollenti. La firma del Titolare apposta sulle ricevute deve essere uguale a quella apposta sul retro della Carta;
- anticipi di contante, tramite l'utilizzo del PIN, presso gli sportelli automatici individuali dal marchio che contraddistingue il Circuito; per l'operazione di anticipo di denaro contante il Titolare riconosce l'esistenza di limiti all'importo prelevabile che sono fissati in misura giornaliera e mensile sul massimale e che per ogni importo prelevato è dovuta una commissione. La commissione di cui sopra, nonché le altre condizioni economiche, sono indicate nel documento di sintesi da intendersi come frontespizio del contratto, ai sensi della normativa sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari (Titolo VI capo 1 del T.U.B. e disposizioni di attuazione della Delibera CICR del 4 marzo 2003), salvo le speciali patteggiamenti in deroga concordate per iscritto.

- l'esecuzione di operazioni riconducibili ad analoghe operatività su conto corrente, quali a titolo esemplificativo e non limitativo: bonifici, addebiti utenze e pagamenti continuativi.

E' data inoltre facoltà all'Emittente:

- di assegnare alla Carta ulteriori linee di credito aggiuntive (extended line) per utilizzi predeterminati e comunicati di volta in volta al Titolare dall'Emittente stesso. L'attivazione della linea di credito può avvenire tramite richiesta alla Filiale presso cui è stata emessa la carta ed eventualmente, se concesso dall'Emittente, tale attività potrà essere prenotata tramite i "Servizi online" così come descritti dall'articolo 4. Le condizioni economiche che regolamentano le linee di credito aggiuntive, se non diversamente comunicate, sono riconducibili a quelle indicate nel documento di sintesi da intendersi come frontespizio del contratto ai sensi della normativa sulla trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari (Titolo VI capo 1 del T.U.B. e disposizioni di attuazione della Delibera CICR del 4 marzo 2003);

- di permettere al titolare di modificare la modalità di pagamento della carta da "saldo" a "rateale" e viceversa, in qualunque momento, nonché rateizzare una singola operazione a valere e sul limite di utilizzo assegnato alla carta.

La richiesta di variazione della modalità di pagamento può avvenire mediante i "Servizi online" come descritti all'art. 4 o tramite richiesta alla filiale di riferimento. Il passaggio dalla modalità di pagamento rateale, alla modalità a "saldo" comporta l'addebito, in un'unica soluzione, nel primo estratto conto utile, di tutte le ragioni di credito vantate dall'Emittente. La richiesta di rateizzazione di una singola operazione deve essere formulata secondo le modalità comunicate, di volta in volta, dall'Emittente.

Il cambio modalità di pagamento e la richiesta di rateizzazione di una singola operazione sono recepbili nel primo estratto conto utile (quello del mese in corso qualora la richiesta sia formulata dal titolare entro i 3 gg. lavorativi antecedenti la chiusura dello stesso).

E' fatta salva la facoltà dell'Emittente di non accogliere la richiesta di cambio modalità di pagamento o di rateizzazione formulata dal titolare. La Carta nell'ambito del circuito internazionale di riferimento può essere utilizzata anche all'estero in conformità alle disposizioni valutarie promptemente vigenti. Gli importi relativi agli utilizzi effettuati in valuta estera e/o agli anticipi di denaro contante ottenuti all'estero, vengono convertiti in Euro al cambio determinato direttamente dal sistema internazionale cui fa capo il circuito e subiscono, quale commissione per oneri di negoziazione, una maggiorazione nella misura indicata sul documento di sintesi. Gli Esercenti convenzionati, l'Emittente e/o le banche associate hanno il diritto di richiedere comunque al Titolare un documento di identità e di annotare gli estremi.

Per il Titolare fanno prova sia la ricevuta sottoscritta dallo stesso Titolare e rilasciata dall'Esercente o dal terminale POS, sia il documento stampato rilasciato dagli sportelli automatici. Qualora ricorrano le ipotesi di cui ai successivi articoli 14 e 15 ovvero sussistano altri giustificati motivi e l'Esercente convenzionato o l'Emittente ne facciano esplicita richiesta, il Titolare è tenuto a consentire il trattenimento e l'obbliterazione della Carta agli stessi esibita. Gli utilizzi della Carta e qualsiasi onere accessorio derivante, descritti al successivo articolo 8 non possono eccedere il massimale concesso dall'Emittente. L'utilizzo di una Carta scaduta, revocata o denunciata come smarrita, sottratta, falsificata o contraffatta, ferme restando le obbligazioni che ne scaturiscono in capo al Titolare, costituisce illecito che l'Emittente si riserva di perseguire penalmente, così come l'agevolazione o la connivenza con altri usi fraudolenti della Carta, anche ai sensi dell'articolo 12 della legge 5 luglio 1991 n. 197.

**7. Acquisti - Reclami e controversie:** Con l'uso della Carta, il Titolare irrevocabilmente autorizza e delega l'Emittente a pagare i beni e i servizi acquistati con tale mezzo. Per qualsiasi reclamo e/o controversia inerente a forniture di merci e/o a prestazioni di servizi, il Titolare, riconoscendo che l'Emittente non ha stipulato con gli Esercenti accordi che le attribuiscono l'esclusiva per l'utilizzo presso questi ultimi di proprie carte di credito, deve rivolgersi esclusivamente agli Esercenti stessi non restando, nel frattempo né escluso né sospeso l'obbligo del Titolare di rimborsare gli importi inerenti agli utilizzi effettuati con la Carta. Il Titolare riconosce che l'Emittente non avrà alcuna responsabilità se la Carta non

venisse accettata dagli Esercenti per qualsiasi motivo, non intendendo l'Emittente in alcun modo garantire l'adempimento degli obblighi facenti carico agli Esercenti né potendo l'Emittente essere responsabile di eventuali restrizioni stabilite dalle Autorità dei vari Paesi in cui la Carta viene utilizzata.

**8. Estratto Conto e modalità di pagamento:** L'Estratto Conto ha di norma periodicità mensile, salvo nel caso in cui il saldo dello stesso sia pari a zero, nel qual caso non sarà inviato. Quando disponibile sarà data facoltà al Titolare di visualizzare l'Estratto Conto in formato elettronico, al costo indicato nelle condizioni economiche riportate nel documento di sintesi, in luogo della ricezione dello stesso in formato cartaceo tramite canale postale.

La rata data di inclusione nell'Estratto Conto di addebiti inerenti ad acquisti effettuati dal Titolare e/o a servizi da lui ottenuti e di eventuali accrediti inerenti a note di storno emesse dagli esercizi convenzionati, così come eventuali omissioni o ritardi nell'invio degli estratti conto, non legittimano il Titolare a rifiutare o a ritardare il pagamento. Trascorsi 60 giorni dalla data del ricevimento dell'Estratto Conto senza che sia pervenuto all'Emittente per iscritto un reclamo specifico, l'estratto si intenderà senz'altro approvato dal Titolare, con pieno effetto riguardo a tutti gli elementi che hanno concorso a formarne le risultanze. In caso di contestazione da parte del Titolare di tutto o di parte dell'Estratto Conto, l'Emittente si riserva la facoltà di richiedere al Titolare stesso idonea documentazione. Gli eventuali saldi creditori a favore del Titolare, dovuti ad operazioni di storno, sono infruttiferi di interessi. Il Titolare si impegna a corrispondere all'Emittente l'importo richiesto nell'Estratto Conto, autorizzando l'Emittente ad addebitare direttamente il conto corrente bancario indicato dal Titolare. L'addebito avviene con la valuta indicata nelle condizioni economiche riportate nel documento di sintesi.

La chiusura del conto corrente bancario di appoggio della carta comporta la revoca della stessa e l'addebito, in un'unica soluzione, di ogni ragione di credito vantata dall'Emittente.

In caso di mancato o ritardato pagamento delle somme riportate in Estratto Conto al Titolare verranno applicate commissioni ed interessi di mora nella misura indicata nelle condizioni economiche riportate nel documento di sintesi.

In caso di rilascio di Carta supplementare, l'obbligo di pagamento dei relativi addebiti graverà, in via solidale, sul titolare della stessa e sul titolare della Carta principale.

**9. Addebito / Accredito interessi:** In caso di modalità di rimborso rateale gli utilizzi della Carta sono produttivi di interessi corrispettivi cui ammontare viene mensilmente addebitato al Titolare in sede di Estratto Conto.

Tali interessi sono calcolati moltiplicando il saldo debitore dell'estratto conto precedente, al netto della rata addebitata e di eventuali versamenti aggiuntivi, per il numero effettivo di giorni del mese di riferimento e per il tasso giornaliero, calcolato come rapporto tra il tasso nominale annuo e 365.

La rata mensile è composta dall'ammontare degli interessi maturati nel mese di riferimento, dalla quota capitale e da eventuali spese o commissioni.

Il Titolare potrà accreditare somme sulla Carta fino al raggiungimento di un importo massimo pari a Euro 10.000,00. Dette somme rappresentano una disponibilità aggiuntiva rispetto al plafond della Carta. Gli interessi maturati sul saldo debitore verranno conteggiati dall'emittente ai fini della determinazione del successivo saldo debitore.

Se il saldo debitore non viene corrisposto entro la data di addebito come risultante dall'estratto conto, il Titolare è tenuto al pagamento degli interessi di mora nella misura indicata nel documento di sintesi. Il pagamento del saldo debitore non dà luogo all'applicazione degli interessi di mora.

**11. Norme di sicurezza:** Il PIN e la password di accesso sono contenute ognuna in un plico sigillato, generato elettronicamente, pertanto né l'Emittente né i suoi dipendenti ed eventuali incaricati ne sono a conoscenza.

Il PIN così attribuito deve restare segreto e non deve essere annotato sulla Carta, né conservato insieme con quest'ultima o con documenti del Titolare; il Titolare è, in particolare, tenuto a custodire con cura il PIN, restando responsabile di ogni conseguenza dannosa che possa derivare dall'indebito o illecito uso comunque avvenuto della Carta e del PIN, anche se a seguito di smarrimento, sottrazione, falsificazione o contraffazione.

Il Titolare è obbligato, adottando misure di massima cautela, alla custodia ed al buon uso della Carta, degli accessori ad essa eventualmente collegati ed alla custodia e segretezza della password di accesso e del PIN. Il Titolare è pertanto responsabile di tutte le conseguenze e di tutti i danni che derivassero dall'utilizzo della Carta da parte di terzi in conseguenza all'inadempimento totale o parziale dei suddetti obblighi e risponderà di tutte le operazioni effettuate con la Carta in violazione di tali obblighi.

**11 bis. Smarrimento, furto, falsificazione, distruzione e contraffazione della carta:** Nel caso di smarrimento, furto, falsificazione, distruzione o contraffazione della Carta e/o della password di accesso e/o del PIN il Titolare è tenuto ad informare immediatamente l'Emittente con qualsiasi mezzo, facendo seguire una conferma scritta con lettera raccomandata da inviare all'Emittente entro le 48 ore successive con allegata copia della denuncia presentata all'Autorità competente. Il Titolare è sollevato da qualsiasi onere a suo carico, salvo che il Titolare medesimo abbia agito fraudolentemente, con dolo o colpa grave, ovvero non abbia osservato le disposizioni di cui al presente Regolamento.

A seguito della segnalazione di smarrimento, furto, falsificazione, distruzione o contraffazione della Carta l'Emittente provvede a porre un divieto all'utilizzo della Carta stessa. Pertanto quest'ultima, anche in caso di ritrovamento, non può più essere utilizzata e deve essere restituita all'Emittente, tagliata in due. In caso di sostituzione della Carta il Titolare è tenuto a corrispondere all'Emittente un rimborso spese il cui ammontare viene addebitato in Estratto Conto nella misura indicata nel documento di sintesi.

A seguito della denuncia di furto o smarrimento i dati relativi alle carte verranno segnalati, ai sensi di legge, per l'inserimento nel relativo archivio informatizzato tenuto presso la Banca d'Italia (CAI).

**14. Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione:** L'Emittente può dichiarare il Titolare decaduto dal beneficio del termine ai sensi degli articoli 1186 C.C. e 1819 C.C. al verificarsi dei rispettivi presupposti di legge. L'Emittente potrà inoltre dichiarare risolto il contratto ai sensi dell'art. 1456 C.C., dando al Titolare stesso avviso a mezzo lettera raccomandata, nelle ipotesi di mancato puntuale ed integrale pagamento di ogni somma dal medesimo dovuta, per qualsiasi titolo, come pure al verificarsi di un qualunque inadempimento, anche parziale, delle disposizioni e degli obblighi previsti nel presente contratto.

In caso di decadenza dal beneficio del termine, come pure di risoluzione del presente contratto, il Titolare deve provvedere all'immediato pagamento di ogni ragione di credito vantata dall'Emittente nei suoi confronti. Dalla data della dichiarazione della decadenza dal beneficio del termine o di risoluzione del contratto decorrono interessi di mora

mensili al tasso attualmente fissato, oltre a spese e commissioni come indicato nel documento di sintesi.

**15. Recesso/revoca:** Il Titolare, ferma l'ipotesi di cui all'articolo 3, può recedere in qualsiasi momento dal presente contratto ottemperando in via contestuale alle seguenti formalità: comunicazione scritta all'Emittente mediante lettera raccomandata; restituzione all'Emittente sia della Carta tagliata in due, sia di ogni eventuale accessorio ad essa collegato; pagamento all'Emittente, in un'unica soluzione, di ogni ragione di credito da questi vantata nei suoi confronti, ivi compresa la parte della quota associativa annuale (del primo anno o a seguito di rinnovo) eventualmente non goduta. E' facoltà dell'Emittente richiedere il pagamento integrale del saldo debitore con il successivo Estratto Conto mensile. L'Emittente può recedere in qualsiasi momento dal presente contratto ai sensi di legge, dandone comunicazione scritta al Titolare. In ogni caso di recesso da parte dell'Emittente, il Titolare entro la data indicata nella comunicazione ricevuta, deve provvedere al pagamento del complessivo credito residuo vantato dall'Emittente nei suoi confronti.

In ipotesi di revoca dell'autorizzazione all'utilizzo della carta per mancato pagamento o mancata costituzione dei fondi, i dati relativi alle carte ed ai soggetti responsabili dell'utilizzo saranno segnalati, ai sensi di legge, per l'inserimento nel relativo archivio informatizzato tenuto presso la Banca d'Italia (CAI). In caso di revoca della carta principale l'Emittente può, a proprio insindacabile giudizio, revocare le eventuali carte supplementari.

**16. Modifiche di condizioni e norme:** L'Emittente si riserva la facoltà di modificare, anche unilateralmente, il presente regolamento e tutti i tassi di interesse, costi, prezzi e condizioni economiche. In caso di variazioni sfavorevoli al Titolare, l'Emittente, ai sensi del titolo VI, capo I del T.U.B. e delle disposizioni di attuazione della delibera CICR del 4 marzo 2003 invia una comunicazione scritta al Titolare, presso l'ultimo domicilio da questo comunicato con l'indicazione della data di decorrenza della modifica stessa. Entro quindici giorni dalla ricezione della comunicazione scritta, il Titolare ha facoltà di recedere dal contratto senza penalità e di ottenere in sede di chiusura del contratto l'applicazione delle condizioni precedentemente in essere.

**18. Foro competente per le controversie:** Per qualsiasi controversia il Foro competente è quello di Reggio Emilia. Nel caso in cui il Titolare rivesta la qualifica di consumatore ai sensi dell'articolo 1469 bis del codice civile è competente l'autorità giudiziaria nella cui circoscrizione il Titolare ha la residenza o il domicilio elettivo.

**19. Sintesi delle condizioni riguardanti la copertura assicurativa:** Le condizioni integrali di assicurazione relative alla Convenzione n.5226 sottoscritta tra Cardiff Assicurazioni S.p.A. e CREDEM S.p.A. sono depositate presso le Sedi CREDEM e verranno consegnate su richiesta del sottoscrittore del finanziamento revolving "Ego".

- Assicurati: i sottoscrittori del finanziamento revolving "Ego" che hanno aderito alla copertura assicurativa ed hanno sottoscritto la dichiarazione di Adesione e di Buono stato di salute.

La garanzia ha effetto dalle ore 24,00 della data del primo utilizzo del finanziamento revolving e termina:

- alla cessazione degli effetti del contratto "Ego" e comunque all'ultima rata di rimborso;

- al compimento dei 70 anni di età per la garanzia decesso;

- al compimento dei 65 anni di età per le altre garanzie;

La copertura cessa inoltre all'insorgere di un'invalidità permanente e, per la copertura Inabilità temporanea e totale al lavoro, alla data di pensionamento.

- Prestazioni:

1) la Compagnia corrisponde una somma pari al debito residuo esistente al momento del sinistro con un massimo di Euro 5.165,00, escluse precedenti rate insolute, per tutti i sottoscrittori, in caso di:

- decesso da qualsiasi causa;

- invalidità Totale Permanente da infortunio o malattia (di grado superiore al 66%-Tabella INAIL). La somma liquidata sarà al netto di eventuali altri indennizzi già corrisposti per la stessa causa in virtù della garanzia Inabilità Temporanea.

2) la Compagnia corrisponde una somma pari alla rata mensile di rimborso (massimo Euro 516,50 per rata) nel seguente caso:

Per lavoratori autonomi o dipendenti:

- Inabilità Temporanea e totale al lavoro: dopo un periodo di inabilità protrattasi per oltre 60 giorni (15 giorni in caso di ricovero), la Compagnia corrisponderà un massimo di 12 rate mensili per sinistro (massimo 36 rate mensili per ciascun Assicurato).

- Esclusioni: le garanzie assicurative non operano se conseguenti a: a) dolo e/o partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi: fatti di guerra dichiarata o di fatto, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano; risse, tranne per il caso di legittima difesa; atti di terrorismo e sabotaggio;

- b) suicidio, se avviene nei primi 2 anni di copertura assicurativa; mutilazione volontaria; uso di stupefacenti o medicine in dosi non prescritte dal medico; stati di alcolismo acuto o cronico; abuso di psicofarmaci; affezioni psichiatriche o neuropsichiatriche;

- c) incidente aereo (eccetto se l'Assicurato si trova come semplice passeggero a bordo di un apparecchio abilitato al trasporto aereo che assicuri un volo commerciale); pratica di attività sportive professionistiche, paracadutismo e sports aerei in genere; partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti con qualsiasi mezzo a motore;

- d) infortuni già verificatisi e malattie note o diagnosticate all'Assicurato prima della data di decorrenza della garanzia;

- e) malattie ed infortuni che siano conseguenza diretta o indiretta di esplosioni o radiazioni atomiche;

- f) interruzioni di lavoro dovute a gravidanza (ai soli fini della Inabilità Temporanea e Totale);

- g) sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS) ovvero ad altra patologia ad essa collegata.

- Denuncia dei sinistri: i sinistri devono essere denunciati tempestivamente per iscritto a mezzo lettera raccomandata A.R. indirizzata a Cardiff Assicurazione SpA-Servizio Clienti- Largo Toscanini, 1 - 20122 Milano.

- Recesso: l'Assicurato può revocare l'adesione alla polizza entro 30 giorni dalla data di decorrenza della copertura, comunicandolo a Cardiff Assicurazioni S.p.A. con lettera raccomandata A.R.

**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.****INFORMATIVA** (Deliberazione del Garante per la protezione dei dati personali del 16/11/2004) (G.U. n. 300 del 23 dicembre 2004)**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. 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 disponibile presso tutte le dipendenze Credem e sul sito Internet [www.credem.it](http://www.credem.it) e lo inoltri a:

<b>CREDEM S.P.A.</b>	Via Emilia S. Pietro, 4 42100 Reggio Emilia Responsabile interno dei trattamenti effettuati dalla banca per l'esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del D.lgs. 196/2003, è il responsabile pro tempore del Centro Servizi della Banca, domiciliato in via Gandhi 2/C 42100 Reggio Emilia - numero verde 800.27.33.36, e-mail: <a href="mailto:privacy@credem.it">privacy@credem.it</a>
----------------------	---

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

<b>CRIF S.P.A.</b>	con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Montebello, 2/2 - 40121 Bologna. Fax: 051/6458940 Tel: 051/6458900. Sito Internet: <a href="http://www.consumatori.crif.com">www.consumatori.crif.com</a> .
<b>SIA S.P.A.</b>	Servizio Centralizzato di Rilevazione dei rischi creditizi di importo contenuto (CRIC): Via Taramelli, 26 - 20124 Milano Fax: 02 6084.2543 - 2601 tel. 02 6084.1-mail <a href="mailto:siainforma@sia.it">siainforma@sia.it</a>

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 di deontologia e di buona condotta (pubblicato nella *Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300*, disponibile al sito web [www.garanteprivacy.it](http://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 le informazioni creditizie che La riguardano. 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 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, 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:

1. **ESTREMI IDENTIFICATIVI:** CRIF s.p.a., con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Montebello, 2/2 - 40121 Bologna, Fax: 051 6458940, Tel: 051 6458900, sito Internet: [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com); **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo; **PARTECIPANTI:** Banche, società finanziarie e società di leasing); **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sottoriportata; **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI; **ALTRO:** 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 del trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito [www.crif.com](http://www.crif.com)).

2. **ESTREMI IDENTIFICATIVI:** SIA SPA (Società Interbancaria per l'Automazione) - Servizio Centralizzato di rilevazione dei Rischi Creditizi d'Importo Contenuto (istituito su disposizione del Comitato Interministeriale per il Credito e il Risparmio del 3/05/1999 e operante secondo le disposizioni della Banca d'Italia) - Sede legale via Taramelli, 26 - 20124 Milano; tel. 02 6084.1, fax n.02 60843920; sito Internet: [www.sia.it](http://www.sia.it); **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo; **PARTECIPANTI:** banche iscritte all'albo di cui all'art. 13 del D.Lgs. n.385 del 1° settembre 1993 (T.U.B. - Testo Unico delle leggi in materia bancaria e creditizia), società finanziarie (art. 65, par.1, lett. a e b del T.U.B.), intermediari finanziari iscritti nell'elenco speciale di cui all'art. 107 del T.U.B.; **DATI SEGNALATI:** i dati segnalati riguardano tutti i finanziamenti richiesti e concessi alla clientela da parte delle banche e degli intermediari finanziari, per importi compresi tra 31.246 Euro e 74.999 Euro; **CONSENSO:** non previsto il rilascio in quanto i dati sono necessari per l'esecuzione di obblighi previsti da leggi e/o da disposizioni impartite dall'Autorità di Vigilanza; **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** 12 mesi per gli importi; 10 anni per i dati anagrafici; **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** NO.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società, Credem S.p.A. Via Emilia S. Pietro, 4 42100 Reggio Emilia, Responsabile interno dei trattamenti effettuati dalla banca per l'esercizio dei diritti di cui all'art. 7 del D.lgs. 196/2003, è il responsabile pro tempore del Centro Servizi della Banca, domiciliato in via Gandhi 2/C 42100 Reggio Emilia - numero verde 800.27.33.36, e-mail: [privacy@credem.it](mailto:privacy@credem.it) 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 D. Lgs. 196/2003; art. 8 del codice deontologico).

**Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie (CRIF spa)**

<b>richieste di finanziamento</b>	<b>6 mesi</b> , qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
<b>morosità di due rate o di due mesi poi sanate</b>	<b>12 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>ritardi superiori sanati anche su transazione</b>	<b>24 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati</b>	<b>36 mesi</b> 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)
<b>rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)</b>	<b>36 mesi</b> 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 <b>36 mesi</b> 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: si veda il ns. sito <a href="http://www.credem.it">www.credem.it</a> ).

# AVVISO PRINCIPALI NORME DI TRASPARENZA

## TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI

(Titolo VI, Capo I del T.U.B., delibera CICR del 4 marzo 2003 e relative disposizioni di attuazione).

### Principali norme di trasparenza

#### QUESTO AVVISO

- richiama l'attenzione sui diritti e sugli strumenti di tutela previsti a favore dei Clienti;
- riguarda la trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari prevista dal d.lgs. n. 385/1993 (Testo unico bancario) e dalle Istruzioni di Vigilanza della Banca d'Italia;
- non riguarda la trasparenza dei servizi di investimento e del servizio di consulenza in materia di investimenti in strumenti finanziari disciplinata dal d.lgs. n. 58/1998 (Testo unico finanza) e dalle disposizioni della Consob.

#### SEZIONE I - DIRITTI

Il Cliente ha il diritto:

- 1.** di AVERE A DISPOSIZIONE E DI ASPORTARE copia di questo Avviso;
- 2.** 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;
- 3.** 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;
- 4.** 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;
- 5.** di RICEVERE un esemplare del contratto stipulato, che include il documento di sintesi;
- 6.** 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;
- 7.** di ESSERE INFORMATO sulle variazioni sfavorevoli delle condizioni contrattuali;
- 8.** di RECEDERE dal rapporto, in caso di variazioni sfavorevoli dei tassi, prezzi ed altre condizioni, entro un periodo non inferiore a 15 giorni dal ricevimento della comunicazione scritta ovvero dall'effettuazione delle altre forme di comunicazione ammesse, senza penalità e alle condizioni precedentemente praticate;
- 9.** di OTTENERE a proprie spese, entro e non oltre 90 giorni, copia della documentazione relativa a singole operazioni compiute negli ultimi dieci anni.

**E in particolare, per i contratti di credito al consumo<sup>1</sup> il Cliente, in qualità di consumatore, ha diritto:**

- 10.** 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;
- 11.** di OPPORRE al cessionario, nel caso di cessione dei crediti derivanti dal contratto di credito al consumo<sup>1</sup>, tutte le eccezioni che poteva far valere nei confronti del cedente, ivi compresa la compensazione;
- 12.** 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:

- 1.** L'obbligo della forma scritta del contratto, salvo i casi normativamente stabiliti, a pena di nullità;
- 2.** 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;
- 3.** L'obbligo di consegnare al Cliente, prima della sottoscrizione di titoli strutturati<sup>2</sup>, il relativo foglio informativo;
- 4.** L'obbligo di consegnare, ai clienti consumatori, prima dell'acquisto di prodotti complessi, il relativo foglio informativo;
- 5.** 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;
- 6.** 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;
- 7.** L'approvazione specifica delle eventuali clausole contrattuali sulla capitalizzazione degli interessi;
- 8.** la PREVISIONE, nei rapporti di conto corrente, della stessa periodicità nel conteggio degli interessi creditori e debitori;
- 9.** la NULLITA' 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<sup>3</sup>;
- 10.** 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 la valuta del giorno in cui è effettuato il versamento e sono dovuti fino a quello del prelevamento;
- 11.** nelle operazioni di collocamento di titoli di Stato, la PREVISIONE:
  - a. dell'importo massimo della commissione eventualmente da applicare per il compimento di tali operazioni;
  - b. dei criteri e parametri per la trasparente determinazione dei rendimenti;
  - c. degli obblighi di pubblicità, trasparenza e propaganda che la banca deve osservare nell'attività di collocamento stessa.e, in particolare, per i contratti di credito al consumo, sono a tutela del Cliente, in qualità di consumatore:
- 12.** l'indicazione, nell'ambito della pubblicità e degli annunci pubblicitari, del tasso annuo effettivo globale (TAEG) e del relativo periodo di validità;
- 13.** 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;
- 14.** 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;
- 15.** 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;

**16.** L'applicazione delle disposizioni previste (dall'art. 1525 codice civile<sup>4</sup>; nel caso di inadempimento del compratore ai contratti di credito al consumo, a fronte dei quali sia stata concessa un diritto reale di garanzia sul bene acquistata con il denaro ricevuto in prestito.

#### SEZIONE III - PROCEDURE DI RECLAMO E DI COMPOSIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE<sup>5</sup>.

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, salve 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 da ragione al Cliente, la 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 DELLE BOTTEGHE OSCURE N. 46, 00186, 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 euro 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<sup>6</sup>; 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 euro 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.

### Legenda

<sup>1</sup>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).

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

<sup>3</sup>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).

<sup>4</sup>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".

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

<sup>6</sup>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 una somma di denaro a disposizione di un soggetto beneficiario (indicato dallo stesso Cliente) presso una banca di un altro Stato membro; il Cliente che da l'ordine ed il beneficiario (cioè colui che riceve la somma di denaro) possono coincidere.