

# Finanziamento personale flessibile

Ente Distributore: Banca

- 1 FOGLIO INFORMATIVO / 2 AVVISO / 3 INFORMATIVA PRIVACY / 4 INFORMATIVA CODICE DEONTOLOGICO

Timbro e firma del soggetto che ha provveduto a consegnare il foglio informativo

## 1 FOGLIO INFORMATIVO FINANZIAMENTO PERSONALE FLESSIBILE

Aggiornamento n. 4/10 - 01 dicembre 2010

### INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO:

Agos Ducato S.p.A. - Via Bernina, 7 - 20158 - Milano Cap. Soc. Euro 103.654.720,00 I.V. Registro delle Imprese di Milano, C.F. e P.IVA 08570720154 - Società autorizzata all'esercizio delle attività finanziarie ai sensi dell'Art. 106 del D.Lgs. 385/93, N. di Iscr. all'Elenco 5373 e sottoposta alla vigilanza della Banca d'Italia ai sensi dell'Art. 107 del D.Lgs. 385/93, N. di Iscr. all'Elenco 19309.4. Riserve risultanti dall'ultimo bilancio approvato al 31/12/2009: € 326.478.099. Intermediario assicurativo iscritto al Registro degli Intermediari Assicurativi Sezione D - N. iscrizione D000200619. Sito web: [www.agosducatto.it](http://www.agosducatto.it).

### CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI DELL'OPERAZIONE:

#### Finanziamento Personale Flessibile

Con il contratto di Finanziamento Personale Flessibile una somma viene erogata da Agos Ducato al Cliente, che si impegna a restituirla secondo un piano di ammortamento finanziario a tasso fisso con la facoltà, alle condizioni indicate nel contratto, di variare il suddetto piano.

**Eventuali servizi accessori:** può ricorrere - su richiesta del Cliente - sotto forma di adesione o altra forma di stipula, una polizza assicurativa, a copertura del rimborso del credito derivante dal finanziamento, a fronte di rischi morte, infortuni ed eventuali altre garanzie. Possono altresì ricorrere - sempre su richiesta del Cliente - altre forme di polizza assicurativa, con garanzie non legate al rimborso del credito.

**Rischi tipici relativi a Finanziamenti Personali Flessibili:** essendo detti finanziamenti a tasso fisso, esiste un generico rischio di tasso di interesse, derivante dall'impossibilità di beneficiare delle eventuali fluttuazioni dei tassi al ribasso. Si possono, inoltre, manifestare rischi legati all'incremento di commissioni e/o spese a carico del Cliente non imposte dal creditore a fronte di variazioni di costi bancari, postali, ecc...

### CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE (VALORI MASSIMI)

#### Finanziamento Personale Flessibile.

- TAN (Tasso Annuo Nominale): max 15,30%.
- TAEG max: 16,59%.
- Gli interessi corrispettivi sono calcolati su base mese di 30 gg mediante piano di ammortamento alla francese. In caso di preammortamento, gli interessi maturati in tale periodo sono cumulabili all'importo da rimborsare secondo il piano di ammortamento.
- Eventuali Commissioni (inc. Spese Istruttoria): minimo € 0,00/max € 500,00.
- Spese produzione ed invio bollettini postali (carnet): € 0,00
- Commissione in caso di estinzione anticipata: non applicata in caso di Finanziamento Personale Flessibile, né nei casi previsti dalla L. 2.4.07 n. 40 - esercizio della facoltà di surrogazione ex art. 1202 c.c. - cosiddetta portabilità del finanziamento, senza oneri a carico del debitore.
- Costo assicurazione facoltativa: minimo 1,30%/max 9,90% sull'importo finanziato (escluso il costo dell'assicurazione stessa).

#### Spese incasso e invio documentazione

- Spese incasso RID e spese incasso bollettini postali: per Finanziamenti con numero di rate superiore a 6 (sei): € 1,30; per Finanziamenti con numero di rate inferiore o uguali a 6 (sei) e in caso di eventuali operazioni promozionali: € 0,00

- Eventuale Spesa incasso Rate presso filiali AD: € 0,00 salvo eventuale spesa pari a € 2,58 per incasso rate/importo dovuto pagati in ritardo rispetto alla scadenza prevista ed imposta di bollo su ricevuta per incassi per importi superiori ad € 77,47.
- Spese EC ed invio comunicazioni: € 1,00
- Spesa ristampa EC e trasmissione documentazione varia richiesta da cliente: € 0,00
- Spese rilascio informativa precontrattuale: € 0,00.

#### Costi per insoluti ritardato pagamento e recupero crediti

- Eventuale Commissione insoluto ripresentazione RID: € 5,16.
- Eventuale spesa costituzione in mora: € 12,91
- Eventuale Spesa di decadenza dal beneficio del termine: € 20,66.
- Eventuali Spese per solleciti effettuati a mezzo posta o telefono: € 15,49.
- Eventuali Spese per attività di esazione (interventi domiciliari): € 50,00 per € 500,00 o frazione di € 500,00 per finanziamento.
- Eventuale tasso d'interesse moratorio: minore tra 1,50% mensile e tasso soglia (ex. L.108/96 e succ. mod. in vigore alla decorrenza contratto), su importo alla scadenza di ogni rata.
- Eventuali Spese legali sostenute.

#### Imposte

- Imposta di bollo su EC o ricevute di pagamento per saldi/importi superiori a € 77,47: pro tempore vigente.
- Imposta di bollo su contratti di finanziamento: pro tempore vigente.
- Eventuali imposte pro tempore vigenti.

#### Valute e riferimento temporale TAEG

- Valute applicate ai pagamenti effettuati dai Clienti:
  - Vangheri a mezzo bollettino postale: data allibramento postale;
  - Assegni / Vaglia PPTT/ contanti: data ricevimento;
  - Rid: valuta di addebito in c/c;
  - Bonifico: valuta di accredito ad AD.
- Periodo temporale di riferimento per il calcolo del TAEG (ai sensi del D.M. tesoro del 6/5/2000): 12 mesi di uguale durata 30 gg. per finanziamenti.

#### Informazioni aggiuntive:

A norma dell'art.116 D.Lgs. 385/1993 e successive modifiche, il tasso effettivo globale medio in vigore (TEGM) è indicato nell'apposita tabella, contenente i tassi effettivi globali medi delle operazioni di finanziamento, oggetto della rilevazione da parte del Ministero dell'Economia e delle Finanze, pubblicizzato sul sito internet [www.agosducatto.it](http://www.agosducatto.it), presso le filiali Agos Ducato e presso tutti i soggetti utilizzati da Agos Ducato per la commercializzazione dei propri prodotti.

### SINTESI DELLE PRINCIPALI CLAUSOLE CONTRATTUALI

#### Finanziamento Personale Flessibile

- Il contratto si perfeziona mediante conferma scritta. L'importo oggetto del finanziamento sarà erogato direttamente al Cliente entro 20 giorni dalla data di perfezionamento del contratto. Effettuata l'Erogazione la domanda non può più essere revocata.
- Ove indicato nel contratto la concessione del finanziamento può essere subordinata al rilascio delle seguenti Garanzie: effetti cambiari, fideiussione.
- Variazione del piano di ammortamento per i soli finanziamenti flessibili: è concessa al Cliente la facoltà di variare il piano di ammortamento posticipando la scadenza della Rata, e/o modificandone l'importo, ai termini ed alle condizioni di cui agli artt. 4.2 e 4.3 delle condizioni generali.

- Estinzione Anticipata: Commissione di estinzione anticipata non applicata in caso di Finanziamento Personale Flessibile, né in caso di Prestito Personale Flessibile, né nei casi previsti dalla L. 2.4.07 n. 40 - esercizio della facoltà di surrogazione ex art. 1202 c.c. - cosiddetta portabilità del finanziamento, senza oneri a carico del debitore.

- Le comunicazioni previste dal contratto saranno indirizzate al solo Cliente e avranno effetto anche nei confronti degli eventuali coobbligati e/o garanti.
- Obbligazioni del Cliente: rimborsare esclusivamente ad Agos Ducato l'importo convenuto nei termini e alle condizioni previste.
- Comunicare per iscritto le variazioni dei Dati forniti.
- Tecniche di Comunicazione a Distanza: il Cliente acconsente a che tutte le comunicazioni vengano a distanza effettuate anche mediante T.C.D.. Agos Ducato non sarà ritenuta responsabile nel caso in cui soggetti terzi non legittimati dovessero accedere al contenuto delle comunicazioni inviate mediante T.C.D..

- Modifica delle condizioni: AD si riserva la facoltà di modificare, qualora sussista un giustificato motivo, le condizioni del contratto, mediante proposta di modifica unilaterale dello stesso in forma scritta: - fino all'entrata in vigore del testo dell'art. 118 così come modificato dal D.Lgs. 141/2010, con preavviso di almeno 30 gg, salvo il diritto di recesso del cliente da esercitarsi entro 60 gg. dalla comunicazione, senza penalità e alle condizioni precedentemente praticate, saldando entro 25 gg. dalla data del recesso ogni suo debito; - dall'entrata in vigore del testo dell'art. 118 così come modificato dal D.Lgs. 141/2010, con preavviso minimo di 2 mesi e con diritto del Cliente di recedere dal contratto entro la data prevista per l'applicazione delle modifiche, senza spese e alle condizioni precedentemente praticate, saldando entro 25 gg. dalla data del recesso ogni suo debito. Le modifiche proposte non potranno riguardare i tassi d'interesse.

- Pagamenti: tutti i pagamenti devono essere eseguiti a favore di Agos Ducato; eventuali somme versate all'Esercente non hanno effetto liberatorio nei confronti di Agos Ducato. Sono a carico del Cliente le spese relative al mezzo di pagamento prescelto.

- Cessione del Contratto/Credito: Agos Ducato potrà cedere il contratto o i diritti da esso derivanti con le relative garanzie dandone comunicazione scritta ai sensi di legge, senza diminuire la tutela degli interessi del Cliente.

- Mancato, inesatto o ritardato pagamento: il mancato, inesatto o ritardato rimborso delle Rate determina l'applicazione di Interessi di Mora oltre alle spese così come specificate nelle condizioni economiche.

- Decadenza del beneficio del termine e risoluzione del contratto: il mancato pagamento di almeno due Rate comporta la facoltà per Agos Ducato di dichiarare la Decadenza del beneficio del termine. La mancata osservanza dei seguenti obblighi contrattuali, come specificati nelle condizioni generali: Pagamento dell'importo dovuto; nonché l'infedele dichiarazione circa i dati forniti, comporta la facoltà per Agos Ducato di dichiarare la risoluzione del contratto.

- Oneri e Spese: ogni onere fiscale presente e futuro relativo alla singola operazione è a carico del Cliente.

- Foro competente: per contratti di credito al consumo qualsiasi controversia che insorgesse tra Agos Ducato e il Cliente/coobbligato relativa alla interpretazione, validità, efficacia, esecuzione o scioglimento del presente contratto sarà deferita al Foro di residenza o domicilio del Consumatore.

- Reclami - ARBITRATO BANCARIO E FINANZIARIO - I reclami vanno inviati con comunicazione scritta, anche per lettera raccomandata, (all'indirizzo Agos Ducato S.p.A.,



Dialoga Gestione Reclami, Via Bernina 7, 20158, Milano) o per via telematica (all'indirizzo clienti@agosducatto.it), eventualmente avvalendosi dell'assistenza di Adiconsum, Federconsumatori e Unione Nazionale Consumatori. Agos Ducato deve rispondere in 30 giorni dal ricevimento. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice, lo stesso potrà rivolgersi a: Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere ad Agos Ducato stessa anche sul sito web [www.agosducatto.it](http://www.agosducatto.it)

**LEGENDA FOGLIO INFORMATIVO**

- **Capitale Residuo:** porzione dell'importo finanziato che il debitore deve ancora rimborsare corrispondente, in assenza di insolvenza, alla quota capitale delle rate a scadere (ovvero alle rate a scadere al netto degli interessi futuri).
- **Commissione di estinzione anticipata:** spesa aggiuntiva eventualmente chiesta al debitore per l'estinzione anticipata di un prestito comunque, per la normativa sul credito al consumo, non superiore all'1% del Capitale Residuo a scadere.
- **Credit Scoring:** procedura automatizzata di valutazione delle richieste di credito, basata su una serie di analisi statistiche e sulla verifica dei dati del richiedente presso diverse banche dati (Enti finalizzati alla tutela del credito, società fornitrici di dati pubblici, ecc.) nonché su dati socio economici. Il risultato di tale procedura è un indice quantitativo sintetico (credit score) utilizzato per valutare la concessione del finanziamento.
- **Decadenza dal beneficio del termine:** facoltà del finanziatore di esigere immediatamente l'intero debito se il debitore è divenuto inadempiente o ha diminuito per fatto proprio le garanzie concesse.
- **Debito Residuo:** riferito importo che il debitore dovrà ancora versare al creditore, è comprensivo degli interessi futuri solo se predeterminati in base a un Piano di Ammortamento.
- **Durata del finanziamento:** intervallo temporale concordato dal creditore e dal debitore entro cui il debitore dovrà restituire il prestito, unitamente agli interessi maturati; può essere espresso in numero di rate mensili.
- **Enti finalizzati alla tutela del credito – Sistemi di informazione creditizia:** enti che forniscono alle società aderenti (istituti bancari, finanziarie, compagnie assicurative, telefoniche, ...) informazioni sulla posizione creditizia dei soggetti censiti (finanziamenti in corso, regolarità dei pagamenti, richieste di finanziamento), riassunte in una scheda nota come "rapporto di credito".
- **Erogazione:** atto attraverso cui il finanziatore versa a favore del debitore l'importo concesso in prestito.
- **Estinzione Anticipata:** facoltà di estinguere il prestito anticipatamente rispetto al termine concordato, eventualmente dietro pagamento di un onere aggiuntivo (Commissione di estinzione anticipata); in caso di estinzione anticipata al debitore viene richiesto il versamento del Capitale Residuo a scadere, degli interessi maturati, delle eventuali rate scadute e, se previsto nel contratto, della Commissione di estinzione anticipata.
- **Finanziamento o Prestito Personale:** finanziamento non finalizzato (cioè non erogato al venditore di uno specifico bene o servizio finanziato) di un importo prefissato, con pagamento di un tasso di interesse ed eventuali spese e rimborsabile secondo un piano di ammortamento predeterminato; non prevede la fornitura di garanzie reali.
- **Finanziamento o Prestito Personale Flessibile:** finanziamento non finalizzato (cioè non erogato al venditore di uno specifico bene o servizio finanziato) di un importo prefissato, con pagamento di un tasso di interesse ed eventuali spese e rimborsabile secondo un piano di ammortamento predeterminato, che il Cliente ha la facoltà di modificare alle condizioni indicate nel contratto.
- **Garanzia:** valore o impegno di una terza persona presentato dal debitore al finanziatore a fronte della concessione di un prestito, su cui il finanziatore si può rivalere in caso di insolvenza. Le garanzie possono essere reali (per esempio pegno o ipoteca di un bene fisico, come una casa o macchina) o personali (come per esempio la firma di coobbligato, una fidejussione).
- **Insolvenza:** mancato o ritardato rimborso all'ente

- finanziatore di una o più rate da parte del debitore.
- **Interessi di Mora:** importo, calcolato applicando un tasso di interesse di mora concordato in contratto agli importi insoluiti per il tempo di insolvenza, che deve essere corrisposto dal debitore al creditore in caso di mancato, inesatto o ritardato pagamento di una o più rate di rimborso.
- **Piano di ammortamento:** modello finanziario che riporta, per un'operazione di finanziamento reale, per ogni periodo di rimborso, l'importo della rata dovuta, distinta tra quota capitale e quota interesse, il debito estinto ed il Debito Residuo.
- **Quota Capitale:** porzione della rata periodica di rimborso o del debito riferita al capitale finanziato esclusi gli interessi e le spese; se riferita alla rata rappresenta la restituzione del capitale preso in prestito.
- **Quota Interessi:** porzione della rata periodica di rimborso che concerne la corrispondenza degli interessi maturati sul Capitale Residuo; se riferita al saldo dovuto rappresenta gli interessi maturati e non ancora pagati dal debitore.
- **Rata:** versamento periodico da corrispondere all'ente finanziatore come rimborso del finanziamento ricevuto, comprensivo sia della Quota Capitale che della Quota di Interessi maturata.
- **TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale)/ISC:** indice, espresso in termini percentuali, con due cifre decimali e su base annua, del costo complessivo del finanziamento, compresi gli oneri accessori quali spese di istruttoria, spese di apertura pratica, le spese di incasso delle Rate e le spese assicurative laddove imposte dal creditore.
- **TAN (Tasso Annuo Nominale):** Il TAN è il tasso di interesse, espresso in percentuale e su base annua, applicato dagli istituti finanziari all'importo finanziato. Viene utilizzato per calcolare, in base al Capitale Residuo risultante ad ogni periodo di Rata e alla durata del periodo di Rata, la Quota Interessi che il debitore dovrà corrispondere al finanziatore. Tale quota sommata alla Quota Capitale e alle spese, andrà a determinare la Rata di rimborso. Nel computo del TAN non entrano oneri accessori quali spese e imposte.
- **Tecniche di Comunicazione a Distanza (T.C.D.):** tecniche diverse dagli annunci pubblicitari con le quali gli intermediari contattano la clientela. Tali tecniche non comportano la presenza fisica e simultanea del cliente e dell'intermediario o di un suo incaricato. Tra esse rientrano ad esempio il telefono/cellulare, la posta elettronica, Internet, sms, ecc...

**2 AVVISO**

**PRINCIPALI NORME DI TRASPARENZA**  
L'AVVISO RIGUARDA LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI E DEI SERVIZI BANCARI DISCIPLINATA DAL D.LGS. 385/1993 (TESTO UNICO BANCARIO) E DALLE ISTRUZIONI DI VIGILANZA DELLA BANCA D'ITALIA.

**DISCIPLINA GENERALE**

- Il presente avviso è messo a disposizione, anche in copia asportabile, unitamente ai fogli informativi relativi ai prodotti commercializzati presso la sede e le filiali di Agos Ducato, presso i locali aperti al pubblico appartenenti ai soggetti utilizzati dalla Società per la commercializzazione dei propri prodotti e sul sito [www.agosducatto.it](http://www.agosducatto.it).
- In caso di offerta svolta in un luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze dell'intermediario al richiedente deve essere consegnata copia di questo avviso e dei fogli informativi relativi all'operazione o al servizio offerto.
- Su richiesta, verrà fornita copia del testo del contratto idonea per la stipula che include il documento di sintesi, riepilogativo delle principali condizioni economiche e contrattuali. La consegna di tale copia non obbliga le parti alla stipula del contratto. Il diritto ad ottenere copia della documentazione precontrattuale non può essere sottoposto a termini o condizioni.
- I contratti sono redatti per iscritto. Nel caso di inosservanza della forma scritta il contratto è nullo.
- Il richiedente ha diritto di ottenere un esemplare del contratto stipulato, cui è unito il documento di sintesi.

- Qualora il contratto venga concluso utilizzando una Tecnica di Comunicazione a Distanza il Cliente ha diritto comunque di ottenere una copia del contratto in forma cartacea; il foglio informativo e l'avviso sono messi a disposizione subito dopo la conclusione del contratto.
- I contratti indicano il tasso di interesse e ogni altro prezzo e condizione praticati, inclusi per i contratti di credito, gli eventuali maggiori oneri in caso di mora.
- Sono nulle e si considerano non apposte le clausole contrattuali di rinvio agli usi per la determinazione dei tassi di interesse e di ogni altro prezzo e condizione praticati, nonché quelle che rivedono tassi, prezzi e condizioni più sfavorevoli per i clienti di quelli pubblicizzati.
- In caso di inosservanza si applicano:
  - a) il tasso nominale minimo e quello massimo dei buoni ordinari del tesoro annuali o di altri titoli similari eventualmente indicati dal Ministro del Tesoro, emessi nei dodici mesi precedenti la conclusione del contratto, rispettivamente per le operazioni attive e per quelle passive;
  - b) gli altri prezzi e condizioni pubblicizzati nel corso della durata del rapporto per le corrispondenti categorie di operazioni e servizi; in mancanza di pubblicità nulla è dovuto.
- La possibilità di variare in senso sfavorevole al Cliente il tasso di interesse e ogni altro prezzo o condizione deve essere espressamente indicato nel contratto con clausola approvata specificamente dal Cliente.
- Le clausole contrattuali sulla capitalizzazione degli interessi devono essere specificatamente approvate per iscritto.
- Se nei contratti di durata è convenuta la facoltà di modificare unilateralmente i tassi, i prezzi e le altre condizioni, le variazioni sono comunicate al Cliente secondo le modalità previste dall'art. 118 del D.Lgs. 1° settembre 1993 n. 385. Le variazioni contrattuali per le quali non siano state osservate le prescrizioni suddette sono inefficaci se sfavorevoli per il Cliente.
- Entro 60 giorni dal ricevimento della comunicazione scritta effettuata ai termini di legge, il Cliente ha diritto di recedere dal contratto, senza penalità, e di ottenere, in sede di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate.
- Nei contratti di durata viene fornito per iscritto al Cliente alla scadenza del contratto e comunque almeno una volta l'anno, una comunicazione completa e chiara in merito allo svolgimento del rapporto (rendiconto) ed alle condizioni contrattuali applicate (documento di sintesi).
- In mancanza di opposizione scritta da parte del Cliente, gli estratti conto e le ulteriori comunicazioni si intendono approvati trascorsi 60 giorni dal ricevimento.
- Il Cliente (o colui che succede o il coobbligato) ha diritto di ottenere, a proprie spese, entro un congruo termine e comunque non oltre 90 giorni, copia della documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni.
- Le nullità di cui alla presente disciplina possono essere fatte valere solo dal Cliente (o da colui che gli succede o dal coobbligato).
- In caso di mutuo, apertura di credito, o altro contratto di finanziamento, il Cliente ha facoltà di esercitare la surrogazione ai sensi dell'art. 1202 c.c., trasferendo il rapporto esistente ad altro finanziatore. Detta facoltà può essere esercitata in ogni momento dal Cliente e mediante richiesta scritta, senza spese e senza penalità o altri oneri.

**DISCIPLINA SPECIFICA DEL CREDITO AL CONSUMO**

- Inoltre, i contratti di credito al consumo indicano:
- a) l'ammontare e le modalità del finanziamento;
  - b) il numero, gli importi e la scadenza delle singole rate;
  - c) il TAEG;
  - d) il dettaglio delle condizioni analitiche secondo cui il TAEG può essere eventualmente modificato;
  - e) l'importo e la causale degli oneri che sono esclusi dal calcolo del TAEG. Nei casi in cui non sia possibile indicare esattamente tali oneri, deve essere fornita una stima realistica; oltre ad essi, nulla è dovuto dal consumatore;
  - f) le eventuali garanzie richieste;
  - g) le eventuali coperture assicurative richieste al consumatore e non incluse nel calcolo del TAEG;
  - h) il termine entro il quale deve essere effettuata



### l'erogazione del finanziamento.

Oltre a quanto sopra indicato, i contratti di credito al consumo che abbiano ad oggetto l'acquisto di determinati beni o servizi contengono, a pena di nullità:

- la descrizione analitica dei beni e dei servizi;
- 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, nei casi in cui il passaggio della proprietà non sia immediato.

• Nessuna somma può essere richiesta o addebitata al consumatore se non sulla base di espresse condizioni contrattuali.

• Le clausole di rinvio agli usi per la determinazione delle condizioni economiche applicate sono nulle e si considerano non apposte.

• Nei casi di assenza o nullità delle clausole contrattuali queste ultime sono sostituite di diritto secondo i seguenti criteri:

- il TAEG equivale al tasso nominale minimo dei buoni ordinari del tesoro annuali o di altri titoli similari eventualmente indicati dal Ministro dell'Economia e delle Finanze, emessi nei dodici mesi precedenti la conclusione del contratto;
- la scadenza del contratto è a trenta mesi;
- nessuna Garanzia o copertura assicurativa viene costituita in favore del finanziatore.

• Nelle operazioni di credito al consumo, la pubblicità è, in ogni caso, integrata con l'indicazione del TAEG e del relativo periodo di validità.

• I contratti con i quali le banche o gli intermediari finanziari concedono ad un consumatore un'Apertura di credito in conto corrente non connessa all'uso di una Carta di credito, contengono, a pena di nullità, le seguenti indicazioni:

- il massimale e l'eventuale scadenza del credito;
- il tasso d'interesse annuo ed il dettaglio analitico degli oneri applicabili dal momento della conclusione del contratto nonché le condizioni che possono determinare la modifica durante l'esecuzione del contratto stesso. Oltre ad essi, nulla è dovuto dal consumatore.
- le modalità di recesso dal contratto.

• Ai contratti di credito al consumo a fronte dei quali sia stato concesso un diritto reale di garanzia sul bene acquistato con il denaro ricevuto in prestito si applica la disciplina di cui all'art. 1525 c.c. (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).

• La facoltà di adempiere in via anticipata o di recedere dal contratto senza penalità spetta unicamente al consumatore senza possibilità di patto contrario. La facoltà di adempiere in via anticipata si esercita mediante versamento al creditore del Capitale Residuo, degli interessi e degli altri oneri maturati sino a quel momento e, se previsto dal contratto, di un compenso comunque non superiore all'1% del Capitale Residuo a scadere.

• In caso di cessione dei crediti nascenti da un contratto di credito al consumo il consumatore può sempre opporre al cessionario tutte le eccezioni che poteva far valere nei confronti del cedente, ivi compresa la compensazione, anche in deroga all'art. 1248 c.c..

• Nei casi di inadempimento del fornitore di beni o servizi, il consumatore che abbia effettuato inutilmente la costituzione in mora ha diritto di agire contro il finanziatore nei limiti del credito concesso a condizione che vi sia un accordo che attribuisce al finanziatore l'esclusiva per la concessione di crediti a clienti del fornitore.

• La responsabilità prevista dal punto precedente si estende anche al terzo, al quale il finanziatore abbia ceduto i diritti derivanti dal contratto di concessione del credito.

### CONTRATTI STIPULATI CON TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

• In caso di servizi finanziari commercializzati mediante Tecniche di Comunicazione a Distanza, ai sensi del Codice al Consumo, art. 67-duodecies, il Cliente potrà recedere dal contratto entro 14 giorni dalla conclusione dello stesso. L'eventuale diritto di recesso dovrà essere esercitato mediante l'invio di una raccomandata con ricevuta di ritorno al seguente indirizzo: Agos Ducato S.p.A. - Centro

Relazioni Clienti - Via Bernina n. 7 - 20158 Milano, specificando gli estremi identificativi del contratto riportati nella lettera di conferma. In caso di recesso successivo all'eventuale Erogazione del finanziamento o di parte di esso, le somme versate per conto del Cliente dovranno essere restituite ad Agos Ducato non oltre il termine di 30 giorni, dalla data di recesso. Decorso tale termine verranno addebitati gli interessi corrispettivi nella misura specificata nel contratto. Si precisa che il Cliente ha diritto di richiedere in qualsiasi momento copia cartacea del contratto e di cambiare la TCD. Per informazioni: tel. numero verde 800-65-3042

### RECLAMI - ARBITRATO BANCARIO E FINANZIARIO

• I reclami vanno inviati con comunicazione scritta, anche per lettera raccomandata, (all'indirizzo Agos Ducato S.p.A., Dialogo Gestione Reclami, Via Bernina 7, 20158, Milano) o per via telematica (all'indirizzo [clienti@agosducatto.it](mailto:clienti@agosducatto.it)), eventualmente avvalendosi dell'assistenza di Adiconsum, Federconsumatori e Unione Nazionale Consumatori. Agos Ducato deve rispondere in 30 giorni dal ricevimento. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice, lo stesso potrà rivolgersi a: Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) o chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere ad Agos Ducato stessa anche sul sito [web.www.agosducatto.it](http://web.www.agosducatto.it).

### 3 INFORMATIVA PRIVACY

#### D.Lgs. n. 196/2003

Con la presente informativa il Cliente e gli eventuali coobbligati o garanti sono informati, ai sensi dell'art.13 Informativa) del D.Lgs. 196/2003 Codice in materia di protezione dei dati personali (qui di seguito "Codice"), di quanto segue.

I dati personali ("Dati") che verranno forniti in sede di instaurazione del rapporto contrattuale di finanziamento (c.d. istruttoria) o, in caso di accoglimento della richiesta di finanziamento, di esecuzione del rapporto stesso ovvero altrimenti acquisiti nell'ambito dell'esecuzione di detta attività potranno formare oggetto del trattamento da parte di Agos Ducato, con sede legale in Milano, Via Bernina 7, quale titolare del trattamento ("Agos Ducato") ed in caso di adesione della copertura assicurativa formeranno oggetto di trattamento anche da parte dell'Assicuratore, che li tratterà in qualità di titolare del trattamento.

Il trattamento dei Dati avverrà con strumenti manuali o informatici, in ogni caso idonei a garantirne la sicurezza e la riservatezza nonché ad evitare accessi non autorizzati ai Dati, per gli scopi di seguito indicati: (i) finalità connesse e strumentali all'instaurazione ed esecuzione del rapporto contrattuale in essere con Agos Ducato, e con l'Assicuratore in caso di adesione alla copertura assicurativa; (ii) finalità connesse e strumentali alla gestione del contenzioso, degli adempimenti contrattuali, diffide, transazioni, recupero crediti, arbitrati, controversie giudiziarie; (iii) finalità connesse alla valutazione e alla tutela del credito; (iv) finalità connesse all'adempimento degli obblighi derivanti da normativa nazionale e comunitaria nonché impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge; (v) inoltre, previo consenso, per finalità promozionali e di informazioni commerciali su prodotti e servizi di Agos Ducato nonché di soggetti terzi incluse operazioni di trattamento volte alla creazione di cluster omogenei di soggetti al fine di indirizzare le eventuali offerte commerciali dei prodotti di Agos Ducato in modo da rendere dette attività più funzionali alle esigenze o agli interessi dei nostri clienti. (cd Finalità di Marketing)., Agos Ducato, in occasione del trattamento dei Dati, potrebbe venire a conoscenza anche di dati che il Codice definisce sensibili, (di seguito "Dati Sensibili") quali, a titolo esemplificativo, lo stato di salute (certificazioni mediche e dichiarazioni di buono stato di salute, trattamenti assicurativi e previdenziali). In caso di adesione alla copertura assicurativa il trattamento dei Dati Sensibili, da parte di Agos Ducato e dell'Assicuratore, si renderà indispensabile per lo svolgimento delle

verifiche necessarie all'instaurazione del rapporto di assicurazione (c.d. assunzione medica) o all'esecuzione delle prestazioni richieste (es. la liquidazione di un eventuale sinistro). Anche a tale riguardo Le confermiamo che i Dati Sensibili verranno trattati da Agos Ducato e dall'Assicuratore con la massima riservatezza e nel pieno rispetto delle disposizioni di legge nonché delle disposizioni di cui all'Autorizzazione Generale del Garante.

I Dati non saranno diffusi e potranno essere comunicati, ivi inclusi i Dati Sensibili, esclusivamente per le finalità e nel rispetto degli obblighi di confidenzialità sopra indicati, alle seguenti categorie di soggetti (i) persone, società, enti o consorzi, associazioni o studi professionali che prestino ad Agos Ducato e all'Assicuratore servizi ed attività di assistenza e consulenza in materia fiscale e legale oppure che prestino attività in materia di valutazione del merito creditizio, prevenzione del sovraindebitamento e tutela del credito (quali a titolo esemplificativo, il Consorzio per la tutela del Credito - CTC - con sede in Milano, Viale Tunisia 50, Crif S.p.A. con sede in Bologna, Via Zanardi 41, Experian Ltd con sede in Roma, Via Pesenti n. 121), nonché svolgano attività necessarie all'esecuzione del contratto con particolare ma non esclusivo riferimento alle società di recupero e/o cessione crediti; (ii) società di stampa ed imbustamento; (iii) società controllate da Agos Ducato, controllanti e controllate dalle controllanti, in particolare Soluzio Quinto Finanziaria S.p.A., con sede in Lucca, Via Carlo Angeloni n. 45, Logos S.p.A. con sede in Borgomanero, Via Brunelli Maioni n. 50, Crédit Lift S.p.A. - Società finanziaria con sede in Milano, Via Bernina n.7 (Società del Gruppo); (iv) agenti in attività finanziaria, mediatori creditizi, altri intermediari finanziari; (v) banche, società di factoring; (vi) società di assicurazione (vii) società controllate e controllanti o comunque facenti parte del Gruppo societario dell'Assicuratore anche all'estero; (viii) soggetti cui la facoltà di accedere ai Dati sia riconosciuta da disposizioni di legge e di normativa secondaria, in particolare per finalità previste dalla normativa in tema di anticiclaggio e conservati nell'archivio unico informatico, nel rispetto dei tempi e delle modalità previsti dal DM 142/06. Inoltre i Suoi Dati potranno altresì essere comunicati, previo consenso, a Fiat Group Automobiles Capital S.p.A., per finalità di marketing e di informazione commerciale, realizzata con modalità cartacee ed elettroniche, relativi ai prodotti e ai servizi della suddetta società. I dati personali potranno essere comunicati da Agos Ducato S.p.A. alla Banca presso la quale è stata presentata la richiesta di finanziamento. Alla suddetta Banca verranno trasmessi tutti i dati anagrafici personali (nome, cognome, data e luogo di nascita, indirizzo, etc...), nonché tutte le informazioni relative all'andamento e alla storia dei pagamenti relativi al rapporto di finanziamento concesso a seguito della richiesta presentata in data odierna. I Dati, inclusi i Dati Sensibili, potranno altresì essere comunicati a soggetti operanti nel settore creditizio, finanziario o bancario nell'ambito di operazioni di cartolarizzazione del credito (Legge 130/99) o di cessione del credito ai sensi del Testo Unico Bancario (D.Lgs. 385/93) per finalità strettamente connesse e strumentali alla gestione del rapporto con i debitori/garanti ceduti (es. gestione incassi, esecuzione di operazioni derivanti da obblighi contrattuali, verifiche e valutazione sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti, nonché sui rischi connessi e sulla tutela del credito) nonché all'emissione di titoli da parte della società. I soggetti appartenenti alle categorie alle quali i Dati potranno essere comunicati utilizzeranno i Dati in qualità di "Titolari" o Responsabile ai sensi del Codice in piena autonomia e nel rispetto del medesimo.

L'elenco nominativo dei soggetti cui i Suoi Dati sono o potranno essere comunicati, è a Sua disposizione presso Agos Ducato e potrà richiederlo agevolmente inoltrando apposita richiesta al Responsabile del trattamento. I Dati che La riguardano, qualora sia necessario per le finalità di cui sopra, saranno portati altresì a conoscenza del personale di Agos Ducato che li tratterà in qualità di incaricato del trattamento, per la gestione del rapporto contrattuale oppure da soggetti esterni a tal fine nominati responsabili del trattamento. In particolare in caso di adesione al contratto di assicurazione i Dati saranno portati a conoscenza, per la gestione del contratto di assicurazione, del personale dell'Assicuratore, in qualità di incaricato del trattamento oppure da



sogetti esterni a tal fine nominati responsabili del trattamento.

Per le finalità connesse alla valutazione ed alla tutela del credito, Agos Ducato potrà acquisire, in forza di specifico consenso rilasciato dal Cliente e dagli eventuali coobbligati o garanti alle Banche appartenenti al Gruppo Bancario Banco Popolare, i dati andamentali inerenti i rapporti intrattenuti con le predette Banche presso cui il Cliente è correntista, consistenti in indicatori o punteggi ottenuti mediante elaborazioni statistiche che tengono conto dell'andamento dei pagamenti, dell'esposizione debitoria residuale, dello stato del rapporto e di altre informazioni acquisite nel corso del medesimo. Tali dati saranno trattati da Agos Ducato in fase di istruttoria e delibera della domanda di finanziamento e saranno conservati per la durata prevista in adempimento agli obblighi di legge.

I Dati potranno essere trasferiti all'estero in paesi appartenenti o non appartenenti all'Unione Europea, ma sempre per le finalità sopra illustrate. I Dati oggetto di trattamento sono strettamente funzionali all'instaurazione e prosecuzione del rapporto sia di finanziamento che di assicurazione; per questo motivo il trattamento dei Dati che Lei fornisce, nonché il perseguimento delle indicate finalità non necessitano del consenso poiché un eventuale rifiuto a conferire detti Dati o al perseguimento delle indicate finalità avrà come conseguenza l'impossibilità di instaurare e proseguire il rapporto. Il conferimento dei Dati per le finalità di marketing e informazione commerciale è facoltativo ed è soggetto al Suo consenso.

Lei inoltre ha diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento dei Dati per finalità promozionali di Agos Ducato o di terzi realizzate anche con strumenti automatizzati (es. e-mail). Il mancato conferimento del consenso per finalità di marketing non inficerà il rapporto contrattuale ma avrà come conseguenza l'impossibilità di venire a conoscenza di iniziative promozionali di Agos Ducato e di soggetti terzi. I dati personali, cessato il rapporto di finanziamento con Agos Ducato, saranno conservati (i) per finalità di marketing e promozionali per un periodo di 36 mesi; (ii) per finalità amministrative - regolamentari - in ragione dei tempi individuati da specifiche normative (es. relative alla conservazione di documentazione contabile e contrattuale).

La informiamo altresì che Lei potrà esercitare i diritti di cui all'art. 7 del D.Lgs. 196/2003, mediante richiesta scritta, utilizzando anche il modulo pubblicato sul sito [www.agosducatto.it](http://www.agosducatto.it), da inviare ad Agos Ducato S.p.A. al Responsabile del trattamento (Direzione Sistemi), casella postale 10054 - 20110 Milano ovvero via mail alla casella [datipersonali@agosducatto.it](mailto:datipersonali@agosducatto.it) o in caso di adesione all'assicurazione, all'Assicuratore come da informativa riportata nella documentazione ex art. 49 reg. Isvap n. 5/2006). L'art. 7 del D.Lgs. 196/2003 consente infatti all'interessato di esercitare specifici diritti, tra cui quello di ottenere la conferma dell'esistenza di propri Dati; di avere conoscenza dell'origine dei Dati nonché della logica e delle finalità del trattamento; di ottenere gli estremi identificativi del titolare, dei responsabili; dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i Dati possono essere comunicati o che possono venire a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati; di ottenere la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, nonché l'aggiornamento, la rettifica o, se vi è interesse, l'integrazione dei dati; di opporsi, in tutto o in parte, per motivi legittimi, al trattamento; nonché di opporsi a che tali dati vengano utilizzati ai fini di informazioni commerciali, pubblicitarie o di marketing.

**4 INFORMATIVA CODICE DEONTOLOGICO 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 pagamento con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, il consenso non è necessario. Lei ha diritto di conoscere i Suoi Dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.)

Per ogni richiesta riguardante i Suoi Dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it) inoltrandolo ad Agos Ducato S.p.A. - via Bernina, 7 - 20158 Milano e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi Dati:

- CTC
- Crif S.p.A.
- EXPERIAN INFORMATION SERVICE S.p.A.

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni. Conserviamo i Suoi Dati presso Agos Ducato S.p.A. per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento ed adempiere ad obblighi di legge. Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto; importo del credito; modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300; 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 informazione creditizia, i Suoi Dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare, al fine di estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di Tecniche di Comunicazione a Distanza. I Suoi Dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio al Suo grado di affidabilità e solvenza (cd. Credit Scoring), tenendo conto delle seguenti 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 informazione creditizie (SIC) cui noi aderiamo sono gestiti da:

- 1) CTC - consorzio per la Tutela del Credito, Viale Tunisia 50 - 201524 Milano, tel. 0266710235-29, fax 0267479250, [www.ctconline.it](http://www.ctconline.it); si tratta di un SIC solo negativo cui partecipano banche, società finanziarie, società di leasing: i tempi di conservazione in questo SIC sono esattamente quelli elencati nella tabella sotto riportata / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: NO.
- 2) CENTRALE RISCHI ISTITUTI FINANZIARI (CRIF), Ufficio Relazioni con il Pubblico - Via Zanardi 41, 40131 Bologna - tel. 0516458900, fax 0516458940, sito internet [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com); si tratta di un SIC di tipo positivo e negativo, e ad essa contribuiscono i dati banche, società finanziarie e società di leasing; i tempi di conservazione in questo SIC sono esattamente quelli elencati nella tabella sotto riportata. USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT

SCORING: SI / ALTRO: CRIF aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazione creditizie operanti in vari paesi europei ed extra europei, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) anche ad altre società, che operano - nel rispetto della legislazione del loro paese - come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazione creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito [www.crif.com](http://www.crif.com))

3) EXPERIAN INFORMATION SERVICE S.p.A., con sede legale in Via Pesenti n. 121 - 00173 Roma; recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Via Pesenti n. 121 - 00173 Roma - Fax 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: [www.experian.it](http://www.experian.it) (Area Consumatori) / TIPO DI SISTEMA: positivo e negativo / PARTECIPANTI: Banche, intermediari finanziari nonché altri soggetti privati che, nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale, concedono una dilazione di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi (fatta eccezione, comunque, di soggetti che esercitano attività di recupero crediti) / TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI: tali tempi sono conformi a quelli indicati nella tabella sotto riportata nei termini previsti dalle disposizioni del codice deontologico / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: SI/ALTRO: Experian Information Service S.p.A. effettua, altresì, in ogni forma (anche, dunque, mediante l'uso di sistemi automatizzati di Credit scoring) e nel rispetto delle disposizioni vigenti il trattamento dei dati provenienti da pubblici registri, elenchi, atti o documenti conoscibili da chiunque. I dati oggetto di trattamento da parte dell'Experian Information Service S.p.A. possono venire a conoscenza di Experian Ltd., con sede in Nottingham (UK) che, nella qualità di responsabile, fornisce servizi di supporto tecnologico funzionali a tale trattamento. L'elenco completo dei Responsabili, nonché ogni ulteriore eventuale dettaglio di carattere informativo, con riferimento al trattamento operato dalla Experian Information Service S.p.A., è disponibile sul sito [www.experian.it](http://www.experian.it).

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai Dati che La riguardano. Si rivolga al Responsabile del trattamento di Agos Ducato (Direzione Sistemi - Via Bernina n. 7 - 20158 Milano), 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 od incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (art. 7 del codice; art. 8 del codice deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

<b>Richieste di finanziamento</b>	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
<b>Morosità di due rate o mesi poi sanate</b>	12 mesi dalla regolazione
<b>Ritardi superiori sanati anche su transazione</b>	24 mesi dalla regolazione
<b>Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati</b>	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario il loro 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>	36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, il termine sarà di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date.