

## INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

### 1. IDENTITA' E CONTATTI DEL FINANZIATORE / INTERMEDIARIO DEL CREDITO

<b>FINANZIATORE</b> Indirizzo	CONSEL SPA Via V. Bellini 2 - 10121 Torino.
<b>INTERMEDIARIO DEL CREDITO</b> Indirizzo	

### 2. CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO DI CREDITO

<b>Tipo di contratto di credito</b>	Linea di credito rotativa utilizzabile mediante carta di credito privata
<b>Importo totale del credito</b> <i>Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore</i>	€
<b>Condizioni di prelievo</b> <i>Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito</i>	La carta di credito consente, nei limiti dell'importo assegnato, di effettuare acquisti con rimborso rateale di beni o servizi presso gli esercenti convenzionati con Consel SpA.
<b>Durata del contratto di credito</b>	Indeterminato
<b>Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione</b>	Rate da pagare - Importo € Numero  Periodicità: mensile Il Cliente pagherà gli interessi e/o le spese nel seguente ordine: - capitale - interessi corrispettivi - spese per ritardi di pagamento e spese per interventi di recupero.
<b>Importo totale dovuto dal consumatore</b> <i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.</i>	€ L'importo totale dovuto è un esempio calcolato sulla base delle stesse ipotesi utilizzate per il calcolo del TAEG.
<b>Garanzie richieste</b> <i>Garanzie che il consumatore deve prestare per ottenere il credito.</i>	

### 3. COSTI DEL CREDITO

<b>Tasso di interesse o (se applicabile) tassi di interesse diversi che si applicano al contratto di credito</b>	TAN fisso %
<b>Tasso annuo effettivo globale</b> <i>Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolato su base annua, dell'importo totale del credito.</i> <i>Il TAEG consente al consumatore di confrontare le varie offerte.</i>	TAEG %  Il TAEG è calcolato sulla base delle seguenti ipotesi: <ul style="list-style-type: none"> <li>• un solo utilizzo iniziale di importo pari a € (importo totale del credito);</li> <li>• il credito fornito per un periodo di un anno;</li> <li>• rate mensili conteggiate suddividendo l'importo totale del credito in 12 quote uguali (quota capitale costante), a ciascuna quota sono aggiunti gli interessi maturati mensilmente sul capitale residuo al periodo precedente sulla base del TAN (Tasso di interesse) pari a % (tasso mensile pari a TAN/12);</li> <li>• l'applicazione dei seguenti costi connessi (il cui importo è indicato al punto 3.1): <ul style="list-style-type: none"> <li>- costo mensile gestione pratica;</li> <li>- spesa per invio rendiconto sul supporto (cartaceo o elettronico) e con la frequenza prescelta con applicazione dell'imposta di bollo ai sensi della normativa vigente.</li> </ul> </li> </ul> Il TAEG può variare in funzione delle condizioni finanziarie offerte dai singoli esercenti, descritte nel dettaglio di ogni operazione, per effetto del periodo preso in considerazione per l'applicazione delle spese ricorrenti, del supporto su cui sono eseguite le comunicazioni.
<b>Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere:</b> <ul style="list-style-type: none"> <li>• un'assicurazione che garantisca il credito</li> <li>• un altro contratto per un servizio accessorio</li> </ul> <i>Se il finanziatore non conosce i costi dei servizi accessori, questi non sono inclusi nel TAEG.</i>	<input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO <input type="checkbox"/> SI <input checked="" type="checkbox"/> NO

### 3.1 COSTI CONNESSI

<p><b>Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito</b></p>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Costo mensile gestione pratica: € 1,00</li> <li>- Spesa per invio rendiconto cartaceo: € 1,56</li> <li>- Spesa per invio rendiconto on-line: € 0,00</li> <li>- Spesa per invio copia rendiconto precedenti: € 3,00</li> <li>- Imposta di bollo su rendiconto: € 2,00 per saldi superiori a € 77,47</li> </ul>
<p><b>Condizioni in presenza delle quali i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati</b></p>	<p>Nel corso del rapporto contrattuale potrà verificarsi che il finanziatore, se sussiste un giustificato motivo, possa modificare unilateralmente alcune condizioni, compresi i tassi di interesse applicati (artt. 118 e 126 sexies T.U.B.).</p>
<p><b>Costi in caso di ritardo nel pagamento</b> <i>Tardare con i pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il consumatore (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro.</i></p>	<p>Per i ritardi di pagamento potranno essere addebitate al Cliente le seguenti spese:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- spese di sollecito: euro 9,00 cadauno per una rata insoluta per ciascun periodo (mese) di permanenza dell'insolvenza, fino a un massimo di euro 5,00 cadauno per due o più rate insolte per ciascun periodo (mese) di permanenza delle insolvenze;</li> <li>- spese per interventi di recupero da parte di soggetti esterni: 10% dell'importo scaduto per una rata insoluta, 15% per due rate insolte, 20% per tre rate insolte, 30% oltre tre rate insolte;</li> <li>- spese per interventi legali: in misura pari ai costi effettivamente sostenuti da Consel.</li> </ul> <p>Nel caso di inadempimento e conseguente comminazione della decadenza dal beneficio del termine saranno addebitati al Cliente:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- interessi di mora sull'intero debito residuo calcolati al tasso (TAN) del contratto;</li> <li>- spese per interventi legali: in misura pari ai costi effettivamente sostenuti da Consel.</li> </ul> <p>Il tasso degli interessi di mora può essere modificato in presenza delle seguenti condizioni: nessuna</p>

### 4. ALTRI IMPORTANTI ASPETTI LEGALI

<p><b>Diritto di recesso</b> <i>Il consumatore ha il diritto di recedere dal contratto di credito entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto.</i></p>	<p>Sì</p>
<p><b>Rimborso anticipato</b> <i>Il consumatore ha il diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte.</i></p>	
<p><b>Consultazione di una banca dati</b> <i>Se il finanziatore rifiuta la domanda di credito dopo aver consultato una banca dati, il consumatore ha il diritto di essere informato immediatamente e gratuitamente del rifiuto della domanda. Il consumatore non ha questo diritto se comunicare tale informazione è vietato dalla normativa comunitaria o è contrario all'ordine pubblico o alla pubblica sicurezza.</i></p>	
<p><b>Diritto a ricevere una copia del contratto</b> <i>Il consumatore ha il diritto, su sua richiesta, di ottenere gratuitamente copia del contratto di credito idonea per la stipula. Il consumatore non ha questo diritto se il finanziatore, al momento della richiesta, non intende concludere il contratto.</i></p>	
<p><b>Periodo di validità dell'offerta</b></p>	<p>Informazione valida dalla data del presente documento per 7 giorni.</p>

**5. INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI IN CASO DI COMMERCIALIZZAZIONE A DISTANZA DI SERVIZI FINANZIARI**

<b>a. Finanziatore Indirizzo</b>	CONSEL SPA Via V. Bellini 2 - 10121 Torino.
<b>Iscrizione</b>	Iscritta all'Albo degli Intermediari finanziari ex Art. 106 T.U.B. n. 32494 Iscritta all'Albo degli Istituti di Pagamento con codice identificativo 32494.7 Iscritta al Registro Unico degli Intermediari assicurativi (RUI), sezione D, numero D000200298
<b>Autorità di controllo</b>	Banca d'Italia
<b>b. Contratto di credito</b>	
<b>Esercizio del diritto di recesso</b>	Il Cliente ha diritto di recedere entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del Contratto. La comunicazione di recesso deve essere inviata mediante raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo: Consel SpA – Via V. Bellini 2 – 10121 Torino. Il mancato rispetto delle indicazioni sopra espresse comportano l'esecuzione definitiva del contratto.
<b>Legge applicabile alle relazioni con il consumatore nella fase precontrattuale</b>	Legge italiana
<b>Legge applicabile al contratto di credito e/o foro competente</b>	I rapporti con i Clienti sono regolati, salvo accordi specifici, dalla legge italiana. Il foro competente a dirimere eventuali controversie è quello di residenza o domicilio elettivo del Cliente.
<b>Lingua</b>	Le informazioni sul contratto saranno comunicate in italiano. Con l'accordo del Cliente, il finanziatore intende comunicare in italiano nel corso del rapporto contrattuale.
<b>c. Reclami e ricorsi</b>	
<b>Strumenti di tutela stragiudiziale e modalità per accedervi</b>	Il Cliente può presentare un reclamo all'intermediario tramite posta ordinaria o tramite lettera raccomandata A/R, all'indirizzo: Consel SpA – Ufficio Reclami – Via V. Bellini 2 – 10121 Torino o per via telematica all'indirizzo e-mail <a href="mailto:reclami@e-consel.it">reclami@e-consel.it</a> o all'indirizzo PEC <a href="mailto:reclami.consel@actalis-certymail.it">reclami.consel@actalis-certymail.it</a> . L'intermediario deve rispondere entro 30 giorni. Se il Cliente non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di ricorrere al giudice può rivolgersi all'ARBITRO BANCARIO FINANZIARIO (ABF). Per sapere come rivolgersi all'ABF si può consultare il sito <a href="http://www.arbitrobancariofinanziario.it">www.arbitrobancariofinanziario.it</a> e la Guida Pratica disponibile sul sito <a href="http://www.e-consel.it">www.e-consel.it</a> , presso le filiali ed i punti vendita convenzionati. Fermo restando quanto stabilito al precedente capoverso, tutte le future ed eventuali questioni che dovessero sorgere tra il Cliente e la Società dall'interpretazione e/o dall'applicazione delle previsioni del presente Contratto saranno sottoposte al preventivo tentativo di conciliazione e al relativo procedimento di mediazione, esperito ai sensi e per gli effetti di quanto previsto dal D.Lgs. 4 marzo 2010 n. 28 e successive modificazioni. Il Cliente e la Società concordano di sottoporre le controversie che dovessero sorgere in relazione al contratto stipulato al Conciliatore Bancario, secondo la procedura di mediazione prevista dal regolamento adottato da tale organismo ai sensi del D.M. 18 ottobre 2010 n. 180. Tale organismo può essere attivato sia dal Cliente che dalla Società e non richiede la preventiva presentazione di un reclamo. In ogni caso, il Cliente e la Società potranno scegliere, di comune accordo, di rivolgersi ad un diverso organismo di composizione stragiudiziale delle controversie in materia bancaria, iscritto nel registro degli organismi tenuto dal Ministero della Giustizia.

## ALLEGATO ALLE INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

### INFORMAZIONE PER IL CONSUMATORE

Questo documento fornisce al consumatore le informazioni utili al fine di consentire allo stesso il confronto tra le diverse offerte di credito sul mercato, così che possa prendere una decisione informata e consapevole in merito alla possibile conclusione del contratto di credito, cui tali informazioni si riferiscono. Il documento è stato predisposto unicamente sulla base delle informazioni fornite dal consumatore e delle preferenze specifiche eventualmente manifestate in sede di colloquio.

**La consegna delle "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" non impegna in alcun modo il Finanziatore a concludere il contratto, rimanendo subordinato il perfezionamento dello stesso contratto alla valutazione del merito creditizio del consumatore, valutazione che sarà possibile effettuare solo a seguito dell'acquisizione da parte del Finanziatore di tutte le informazioni di cui alla "Richiesta di linea di credito rotativa".**

All'esito della predetta verifica, inoltre, le condizioni economiche indicate nelle "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" potranno essere confermate oppure subire delle variazioni per effetto della predetta valutazione del merito creditizio del consumatore.

## Informativa generale: Codice in materia di protezione dei dati personali

Ai sensi dell'art. 13 del decreto legislativo 196 del 30 giugno 2003 "codice in materia di protezione dei dati personali", il Cliente e gli eventuali coobbligati o garanti (di seguito cumulativamente definiti il "Cliente") sono informati:

a) che i dati forniti per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare e, in caso di accoglimento della domanda di finanziamento, i dati relativi allo svolgimento del rapporto contrattuale vengono trattati dalla Società Consel SpA (Via Bellini, 2 - Torino) per finalità di:

- valutazione del merito creditizio;
- riscontro e verifica di autenticità con i dati detenuti da organismi pubblici e privati per prevenzione del furto di identità. Oggetto di accertamento sono i dati personali contenuti nei documenti di identità e di riconoscimento, comunque denominati o equipollenti, ancorché smarriti o rubati, nelle partite IVA, codici fiscali, nei documenti che attestano il reddito nonché nelle posizioni contributive previdenziali ed assistenziali. Gli esiti della procedura di riscontro sull'autenticità dei dati potranno essere comunicati alle Autorità e agli Organi di Vigilanza e di Controllo;
- prevenzione del sovraindebitamento;
- gestione dei rapporti contrattuali;
- elaborazione statistica;
- tutela e recupero dei crediti;
- contrasto al riciclaggio ai sensi del D.Lgs.231/2007. Le informazioni relative alle operazioni poste in essere dal Cliente ove ritenute "sospette" ai sensi dell'art. 41, comma 1, del D.Lgs 231/2007, saranno comunicate ad altri intermediari finanziari appartenenti al Gruppo Banca Sella;
- promozione, compreso l'invio di materiale illustrativo e pubblicitario, e vendita di prodotti e servizi della Società e/o Società del Gruppo Banca Sella e Società terze effettuate attraverso lettere, telefono, sms, e-mail o altri sistemi automatici di comunicazione;

quest'ultima previo specifico consenso del Cliente.

Gli stessi dati vengono trattati mediante:

- elaborazione elettronica;
- consultazione;
- raffronto con criteri prefissati relativi a dati di carattere reddituale, di composizione familiare, area geografica, stabilità abitativa e lavorativa, etc.;
- ogni altra opportuna operazione relativa al conseguimento delle predette finalità, anche per mezzo: 1) di soggetti specificamente incaricati quali consulenti, dipendenti e altri collaboratori a ciò abilitati per i trattamenti necessari connessi allo svolgimento delle attività precontrattuali (istruttoria, valutazione del merito creditizio, ecc.) e all'esecuzione del contratto; 2) di terzi che svolgono o forniscono specifici servizi strettamente funzionali all'instaurazione e all'esecuzione del rapporto contrattuale (anche mediante trattamenti continuativi), quali:
- società di servizi informatici;

- Consap, in qualità di Responsabile del trattamento, nominato dal Ministero dell'Economia e delle Finanze, ente gestore dell'Archivio istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze su cui si basa il sistema pubblico di prevenzione, sul piano amministrativo, delle frodi nel settore del credito al consumo e dei pagamenti dilazionati o differiti;
  - sistemi di informazioni creditizie ("centrali rischi"\*);
  - istituti di credito e Banco Posta per domiciliazione dei pagamenti;
  - società che svolgono servizi di pagamento;
  - assicurazioni;
  - intermediari del credito;
  - agenti in attività finanziaria, anche relativamente alle risultanze del processo di valutazione del merito creditizio del cliente o dell'operazione intermediati;
  - società di factoring;
  - società di recupero crediti;
  - outsourcers e società che svolgono attività promozionali, di marketing o commerciali, compreso l'invio di materiale illustrativo e pubblicitario;
  - altre Società appartenenti al gruppo bancario denominato Gruppo Banca Sella, nonché controllate e collegate;
  - outsourcers che svolgono attività di archiviazione della documentazione e/o valutazione della conformità della stessa;
- il tutto nel rispetto delle disposizioni di legge in materia di sicurezza dei dati;
- b) che i predetti dati possono essere raccolti sia presso l'interessato sia presso terzi;
- c) che 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 necessario e che un eventuale rifiuto di fornirli comporta l'impossibilità di svolgere le attività richieste per la conclusione e per l'esecuzione del contratto.

In relazione al trattamento dei predetti dati il Cliente, in base all'art. 7 del citato d.lgs. 196/2003, ha il diritto di ottenere dalla Società:

- gli estremi identificativi del titolare e dei responsabili;
- la conferma dell'esistenza dei dati personali che lo riguardano e la comunicazione, in forma comprensibile, dei dati stessi e della loro origine nonché della logica su cui si basa il trattamento;
- la cancellazione, la 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. Il Cliente ha inoltre il diritto di opporsi, per motivi legittimi, al trattamento di dati personali che lo riguardano.

Il Cliente può rivolgersi, per tutto ciò, a CONSEL SpA Via Bellini, 2, 10121 Torino - Tel. 011506111, Fax 0115732578 - e-mail: clienti@econsel.it - PEC consel@actaliscertymail.it.

(\*) Per il trattamento dei dati effettuato da tali enti, vedi la specifica Informativa.

# 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 (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, Consel SpA utilizza 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 la Consel SpA; 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 alla Consel SpA 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, inoltri la richiesta alla nostra società:

#### CONSEL SpA

Via Bellini, 2, 10121 Torino • Tel. 011506111, Fax 0115732578 • e-mail: clienti@e-consel.it

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

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico del 2004 (G.U. n. 300 del 23 dicembre 2004; 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 creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare saranno trattati mediante elaborazioni manuali, strumenti informatici e telematici 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 (c.d. 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, anagrafica. 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:

**CRIF** - Via Francesco Zanardi 41 - 0131 Bologna - Ufficio Relazioni con il Pubblico - tel 0516458900 - fax 0516458940 - [info.relationiconilpubblico@crif.com](mailto:info.relationiconilpubblico@crif.com) - [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com)

Tipologia di sistema: sia negativo che positivo. Partecipanti: banche, società finanziarie, società di leasing. Uso di sistemi automatizzati di credit scoring: sì.

**C.T.C. Consorzio per la Tutela del Credito** - Corso Italia 17 - 20122 Milano - tel 0266710235-29 - fax 0267479250 - [www.ctconline.it](http://www.ctconline.it)

Tipologia di sistema: sia negativo che positivo. Partecipanti: banche, intermediari finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi. Uso di sistemi automatizzati di credit scoring: sì.

**EXPERIAN-CERVED INFORMATION SERVICES S.P.A.** - Piazza dell'Indipendenza 11/b - 00185 Roma - tel 199183538 - fax 199161850 - [www.experian.it](http://www.experian.it)

Tipologia di sistema: sia negativo che positivo. Partecipanti: banche, società finanziarie, società di leasing. Uso di sistemi automatizzati di credit scoring: sì.

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra Società indirizzando al RESPONSABILE PER IL RISCONTRO ALLE ISTANZE DI CUI ALL'ART. 7 DEL CODICE, oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati.

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

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

Richieste di finanziamento	6 mesi, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa
Morosità di due rate o di due mesi poi sanate	12 mesi dalla regolarizzazione
Ritardi superiori sanati anche su transazione	24 mesi dalla regolarizzazione
Eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
Rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	36 mesi in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, 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.

**CONSEL SpA**  
Direzione Generale