

## 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;
- prevenzione del sovraindebitamento;
- gestione dei rapporti contrattuali;
- elaborazione statistica;
- tutela e recupero dei crediti;
- trattamento dei dati anche ai sensi del D.Lgs.231/2007; in questo caso le informazioni relative alle operazioni poste in essere dall'interessato 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;
- attività di promozione e vendita di prodotti e servizi della Società o di Società terze effettuate anche attraverso telefono.

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 necessario connessi allo svolgimento delle attività precontrattuali (istruttoria, valutazione del merito creditizio, ecc.) e ed all'esecuzione del contratto; 2) di terzi che svolgono o forniscono specifici servizi strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale (anche mediante trattamenti continuativi), quali:

- società di servizi informatici;
- sistemi di informazioni creditizie ("centrali rischi" \*);
- 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;
- soggetti che forniscono informazioni commerciali;
- altre Società appartenenti al gruppo bancario denominato Gruppo Banca Sella, nonchè controllate e collegate;

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 della Società e le filiali);

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:

- 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.

**Consenso al trattamento dei dati personali (Art.13 D.Lgs 30 Giugno 2003 n.196) in favore di Consel S.p.A. e Alleanza Toro S.p.A.** Presa visione dell'informativa resa ai sensi dell'art. 13 D.Lgs n.196 del 2003 per le finalità e con le modalità ivi illustrate, esprimo nei confronti delle società sopra citate, il mio consenso al trattamento dei dati personali, ivi compresi quelli sensibili.

FIRMA DEL DELL'UTILIZZATORE

FIRMA DEL COOBLIGATO

### Consenso per informazioni commerciali e attività promozionali

Il sottoscritto, presa visione dell'informativa generale allegata, consente che i propri dati anagrafici siano utilizzati dalla Società e/o comunicati a terzi che svolgono attività commerciali e promozionali per finalità di marketing effettuate anche al telefono, ivi compreso l'invio di materiale illustrativo relativo ai servizi e ai prodotti commercializzati.

**CONSENTO**  FIRMA DEL DELL'UTILIZZATORE  
 FIRMA DEL COOBLIGATO

**NON CONSENTO**  FIRMA DEL DELL'UTILIZZATORE  
 FIRMA DEL COOBLIGATO

Luogo \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_

(\*) 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. 0115061111, Fax 0115061113 • e-mail: clienti@e-consel.it

Consel SpA conserva 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 (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, 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 - [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.** - V.le Tunisia 50 - 20124 Milano - tel 0266710235 / 0266710229 - fax 0267479250 - [www.ctconline.it](http://www.ctconline.it)  
Tipologia di sistema: solo negativo. Partecipanti: banche, società finanziarie, società di leasing. Uso di sistemi automatizzati di credit scoring: sì.

**EXPERIAN** - Via C. Pesenti 121 - 00156 Roma - tel 199183538 - fax 199101850 - direzione.clienti@experian.it - [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.

**BANCA DATI CENTRALE RISCHI ASSILEA-BDCR** - P.le E. Tarantelli 100 - 00144 Roma - tel. 06 45440737 - fax 06 45440739 - [www.assilea.it](http://www.assilea.it)  
Tipologia di sistema: sia negativo che positivo. Partecipanti: banche, società finanziarie, società di leasing.

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

Io sottoscritto dichiaro che mi è stata consegnata copia dei Principali diritti del cliente, del Foglio Informativo e dell'Informativa relativa al "Codice di deontologia" (G.U. n. 300 del 23/12/2004)

**X** FIRMA DEL DELL'UTILIZZATORE

**X** FIRMA DEL COOBLIGATO

Luogo e Data

**X** TIMBRO E FIRMA DELL'INCARICATO

## 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 0115061113 • e-mail: clienti@e-consel.it

Consel SpA conserva 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 (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, 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 - 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.** - V.le Tunisia 50 - 20124 Milano - tel 0266710235 / 0266710229 - fax 0267479250 - www.ctconline.it  
Tipologia di sistema: solo negativo. Partecipanti: banche, società finanziarie, società di leasing. Uso di sistemi automatizzati di credit scoring: sì.

**EXPERIAN** - Via C. Pesenti 121 - 00156 Roma - tel 199183538 - fax 199101850 - direzione.clienti@experian.it - 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.

**BANCA DATI CENTRALE RISCHI ASSILEA-BDCR** - P.le E. Tarantelli 100 - 00144 Roma - tel. 06 45440737 - fax 06 45440739 - www.assilea.it  
Tipologia di sistema: sia negativo che positivo. Partecipanti: banche, società finanziarie, società di leasing.

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.

### LOCAZIONE FINANZIARIA

#### INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO

CONSEL SpA  
Sede Legale e Direzione Generale: Via V. Bellini 2 - 10121 Torino  
Tel. 011.5061111 Fax 011.5061113  
Codice Fiscale-Partita IVA 02007340025  
Gruppo Bancario: Gruppo Banca Sella. Soggetta all'attività di direzione e coordinamento della Banca Sella Holding SpA  
Indirizzo internet: [www.e-consel.it](http://www.e-consel.it) Indirizzo e-mail: [info@e-consel.it](mailto:info@e-consel.it)  
Codice ABI: 16584  
R.E.A. n. 948365  
Iscritta all'Albo degli Istituti di Pagamento con codice identificativo 32494.7  
Soggetta a vigilanza Banca d'Italia - Via Nazionale, 91 - 00184 Roma  
Iscritta nell'Elenco Generale art. 106 T.U.B. nr. 32042; Elenco Speciale art. 107 T.U.B. nr. 32494  
Iscritta al Registro degli Intermediari Assicurativi (RUI), sezione D, numero D000200298.  
Soggetta all'attività di ispezione da parte dell'Isvap.  
Capitale sociale deliberato, sottoscritto e versato: euro 22.666.668,99

#### CARATTERISTICHE E RISCHI DELL'OPERAZIONE

##### Descrizione sintetica e rischi tipici della locazione finanziaria

Per locazione finanziaria si intende l'operazione di finanziamento posta in essere da una banca o da un intermediario finanziario (Concedente) consistente nella concessione in utilizzo per un determinato periodo di tempo e dietro il pagamento di un corrispettivo periodico (canone), di beni mobili, immobili o immateriali, acquistati o fatti costruire dal Concedente da un terzo fornitore, su scelta e indicazione del cliente (Utilizzatore), che ne assume così tutti i rischi e conserva una facoltà al termine della predetta durata contrattuale di acquistare i beni ad un prezzo prestabilito ed eventualmente di prorogarne il loro utilizzo a condizioni economiche predeterminate o predeterminabili.

La funzione economica dell'operazione è, quindi, di finanziamento, anche se in luogo di una somma di denaro, il Concedente mette a disposizione dell'Utilizzatore il bene da questi richiesto. Al momento della stipula del contratto può essere chiesto all'Utilizzatore il versamento di una parte del corrispettivo, mentre il pagamento dei canoni periodici generalmente decorre dal momento in cui è avvenuta la consegna del bene finanziato ovvero da altro evento contrattualmente indicato.

I rischi tipici della locazione finanziaria, fatti salvi quelli derivanti da eventuali inadempimenti del Cliente, possono essere di natura contrattuale o di natura economico-finanziaria.

Sul piano contrattuale il Cliente-Utilizzatore, da un lato, si assume l'obbligo del pagamento del corrispettivo periodico, anche in presenza di contestazioni che non riguardino il comportamento del Concedente, nonché l'obbligo della custodia, manutenzione ordinaria e straordinaria del bene; dall'altro, si assume tutti i rischi inerenti al bene oggetto del finanziamento o alla sua fornitura, quali la ritardata od omessa consegna da parte del fornitore o la consegna di cosa diversa, i vizi e/o i difetti di funzionamento o altro, la mancanza delle qualità promesse, la sua distruzione o perimento, il furto o il danneggiamento ed, infine, l'obsolescenza tecnica o normativa. A fronte dell'assunzione di tali rischi, il Cliente-Utilizzatore può agire direttamente nei confronti del fornitore secondo le modalità ed i limiti contrattualmente previsti.

Sussiste altresì un rischio connesso alla **modifica delle condizioni contrattuali** pattuite. La Concedente può modificare, se esiste un giustificato motivo, le condizioni economiche previste dal contratto anche in senso sfavorevole al Cliente-Utilizzatore. La proposta è comunicata dalla Concedente, con almeno due mesi di anticipo rispetto alla data di applicazione prevista e si ritiene accettata dal Cliente-Utilizzatore a meno che questi non comunichi alla Concedente, prima della data prevista per l'applicazione della modifica, che non intende accettarla. In questo caso, il Cliente-Utilizzatore ha diritto di recedere senza spese prima della data prevista per l'applicazione della modifica, saldando entro lo stesso termine ogni suo debito nei confronti della Concedente.

Se il contratto è a tempo indeterminato, la modifica può riguardare i tassi d'interesse, i prezzi e le altre condizioni economiche previste dal contratto qualora sussista un giustificato motivo. Nei contratti di durata, la facoltà di modifica può riguardare esclusivamente le clausole non aventi ad oggetto i tassi d'interesse, sempre che sussista giustificato motivo.

Tutte le comunicazioni di modifica di cui al presente articolo potranno essere effettuate in forma scritta o mediante altro supporto durevole ed indicheranno espressamente la formula "Proposta di modifica unilaterale del Contratto".

Sul piano economico-finanziario, poiché l'operazione è finalizzata a soddisfare le esigenze di finanziamento dell'investimento dell'Utilizzatore, il **Cliente nella locazione finanziaria** si fa altresì carico dei rischi tipici delle operazioni di finanziamento a medio - lungo termine, ivi inclusi i rischi connessi a modifiche fiscali e/o alla mancata ammissione, erogazione o revoca di agevolazioni pubbliche di qualsiasi natura, assumendo l'impegno irrevocabile a corrispondere durante tutta la vita del contratto la serie dei canoni periodici che costituiscono la restituzione del finanziamento erogato.

Nei casi in cui l'ammontare dei canoni periodici sia espresso e/o indicizzato in **valute diverse dall'Euro**, il Cliente si assume il rischio di cambio connesso. Analogamente, qualora abbia optato per l'indicizzazione a parametri espressivi del costo corrente del denaro (quali ad esempio l'Euribor Tre Mesi), si assume il rischio che detti canoni possano aumentare in relazione all'andamento crescente dei parametri; nel caso in cui abbia invece optato per un'operazione a canoni fissi costanti per l'intera durata contrattuale, esso si assume il rischio di non beneficiare di eventuali andamenti decrescenti del costo del denaro.

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

Il corrispettivo di un'operazione di locazione finanziaria è espresso in **canoni**, il cui ammontare è funzione - fra gli altri - della struttura dell'operazione intesa in termini di costo di acquisto originario del bene, quota eventualmente versata alla stipula, durata della locazione, prezzo dell'opzione finale, periodicità dei pagamenti. Un parametro di riferimento per misurare l'onerosità di questo flusso di pagamenti è il "**tasso leasing**", definito nelle Istruzioni della Banca d'Italia come: "il tasso interno di attualizzazione per il quale si verifica l'uguaglianza fra costo di acquisto del bene locato (al netto delle imposte) e valore attuale dei canoni e del prezzo dell'opzione finale di acquisto (al netto delle imposte) contrattualmente previsti. Per i canoni comprensivi dei corrispettivi per servizi accessori di natura non finanziaria o assicurativa andrà considerata solo la parte di canone riferita alla restituzione del capitale investito per l'acquisto del bene e dei relativi interessi".

Il "**tasso leasing**" concretamente praticato al Cliente sulla specifica operazione, evidentemente funzione fra l'altro del grado di rischio, di onerosità e di complessità dell'operazione stessa, viene espressamente indicato in contratto. Il tasso leasing massimo applicabile, nel caso in cui gli oneri che concorrono alla determinazione del TEG siano pari a zero, coinciderà con il tasso soglia; in caso di valorizzazione dei suddetti oneri, il tasso leasing massimo applicabile sarà necessariamente e conseguentemente inferiore al tasso soglia.

Il **tasso effettivo globale medio** in vigore (TEGM, previsto dall'art. 2 della Legge 108/96, "Legge Antiusura"), relativo all'operazione descritta in questo Foglio Informativo, è consultabile sul cartello affisso ai sensi del comma 3 del medesimo articolo, nonchè nel sito [www.e-consel.it](http://www.e-consel.it).

##### Operazioni a tasso indicizzato: parametri e criteri di indicizzazione

Il canone del contratto si ottiene con il parametro di indicizzazione e il tasso di riferimento indicato nella prima pagina del contratto che rappresenta il tasso storico per l'intera durata della locazione. Nel caso di tasso indicizzato il tasso storico sarà soggetto a conguaglio durante il periodo della locazione, in base alle variazioni subite e avverrà secondo le seguenti modalità.

Alla fine di ogni trimestre solare la Concedente conteggerà il conguaglio di indicizzazione, secondo la seguente formula:

$$AT \text{ (Adeguamento tasso)} = \frac{QCR \times (TM - TS) \times GG}{36.500}$$

**QCR** = quota capitale residuo: calcolato secondo il cosiddetto metodo francese relativo ad un prestito con la stessa durata, le stesse scadenze e gli stessi rimborsi del contratto e per il quale l'opzione di acquisto è equivalente ad un canone;

**Capitale erogato** = differenza tra il valore del bene oggetto del contratto e corrispettivo alla firma;

**TM** = tasso medio (si ottiene dalla rilevazione del tasso Euribor tre mesi lettera pubblicato ogni giorno su "Il Sole 24 Ore" o, in caso di mancata pubblicazione, dalla rilevazione di un Istituto di Credito scelto a giudizio insindacabile della Concedente e del

quale la Concedente informerà l'Utilizzatore);

**TS** = tasso storico;

**GG** = giorni di indicizzazione.

Nel caso in cui l'adeguamento aumenti, la Concedente è autorizzata ad emettere fattura a carico dell'Utilizzatore, con pagamento a vista. Nel caso in cui l'adeguamento diminuisca e se l'Utilizzatore non è debitore per altri importi, la Concedente emetterà una nota di accredito a favore dell'Utilizzatore; il relativo importo sarà inviato tramite assegno bancario o bonifico bancario salvo conguaglio con quanto dovuto alla Concedente, in forza del contratto che risultasse non ancora pagato. Gli adeguamenti avverranno con scadenza trimestrale. In ogni caso variazioni che determinino l'emissione di addebiti o accrediti di valore inferiore a 26,00 euro + IVA (ventisei + IVA) non avranno luogo e queste variazioni saranno riportate a nuovo e fatturate in caso di superamento di questa soglia. Entro il limite di un punto percentuale non ci saranno adeguamenti in diminuzione del tasso, e allo stesso modo non ci saranno adeguamenti in diminuzione del tasso oltre il limite massimo di 2,5 punti percentuali.

### Operazioni a tasso fisso

Capitalizzazione mensile degli interessi posticipata - Periodo 12 mesi di uguale durata (ai sensi del D.M. Tesoro del 06/05/2000).

### Valuta

La valuta di addebito dei canoni coincide con il giorno di scadenza dei canoni.

### ALTRI ONERI DELL'OPERAZIONE (VALORI MASSIMI)

- Spese di gestione pratica: EUR 300,00 + IVA
- Spese di incasso canone: EUR 6,00 + IVA
- Spese per invio comunicazioni previste dalla Normativa sulla Trasparenza: zero
- Cessione e subentro del contratto: EUR 280,00 + IVA
- Spese per conteggio estinzione anticipata del contratto: EUR 10,00 + IVA
- Spese estinzione anticipata del contratto: EUR 200,00 + IVA
- Variazione della domiciliazione bancaria dei pagamenti periodici: EUR 10,00 + IVA
- Gestione variazioni anagrafiche dell'Utilizzatore: EUR 5,00 + IVA
- Copia fattura conforme: EUR 10,00 + IVA
- Spese per invio copia conforme di documento: EUR 10,00 + IVA
- Emissione dichiarazione liberatoria: EUR 10,00 + IVA
- Dichiarazione/delega/procura rilasciata: EUR 50,00 + IVA
- Spese per esercizio del diritto d'opzione di riscatto dei beni: EUR 200,00 + IVA
- Spese per gestione ed inoltro contravvenzioni e pedaggi impagati: EUR 25,00 + IVA
- Spese per pagamento tassa di proprietà (e oneri ricorrenti): EUR 20,00 + IVA per scadenza
- Spese per nulla osta e variazione compagnia assicurativa: EUR 10,00 + IVA
- Spese per pagamento premio assicurativo per conto dell'Utilizzatore: EUR 100,00 + IVA
- Spese gestione furti, sinistri assicurativi e sequestri: EUR 230,00 + IVA
- Interessi di mora: calcolati aggiungendo 2,1 punti percentuali ai tassi di interesse effettivi globali medi, differenziati per categoria di operazione di finanziamento (Prestiti personali, Prestiti contro cessione del quinto dello stipendio, Leasing, Credito Finalizzato all'acquisto rateale e Credito revolving) e per classe di importo, rilevati trimestralmente dal Ministero dell'Economia e pubblicati sulla Gazzetta Ufficiale, aumentando i relativi risultati di un quarto, cui si aggiunge un margine di ulteriori quattro punti percentuali. La differenza tra il limite e il tasso medio non può essere superiore a otto punti percentuali
- Penale per ritardo nei pagamenti: la Società, in caso di ritardi nei pagamenti che comportino interventi da parte di personale proprio e/o di incaricati esterni, applicherà una penale a carico del Cliente quantificata nella misura massima del 30% degli importi insoluti
- Commissione di risoluzione del contratto: penale d'importo pari al capitale residuo.
- Riammissione da risoluzione del contratto e da Decadenza da Beneficio del Termine: EUR 25,00 + IVA
- Eventuali spese legali: secondo le tariffe legali vigenti
- Spese per prestazione di garanzia (comprese le iscrizioni e le cancellazioni di ipoteca): sono a carico del Cliente in base alla vigente normativa fiscale ed alle tariffe di agenzia
- Penale di Decadenza dal Beneficio del Termine: 8% capitale residuo più un rimborso spese di recupero in misura non superiore al 30% degli importi insoluti oltre ad una penale non superiore a 250 euro; attualizzazione dei canoni a scadere al tasso Euribor tre mesi per la valuta in vigore al

momento della stipula del contratto

- Mancata restituzione dei beni: indennità EUR 750,00 + IVA e a maggiorazione delle spese sostenute
- Duplicato carta di circolazione: EUR 50,00 + IVA
- Spese voltura esenzione IPT: EUR 225,00 + IVA
- Anticipazioni e Diritti PRA MCTC STA: EUR 284,00 + IVA oltre IPT
- Spese prolungamento: EUR 200,00 + IVA
- Spese recupero, trasporto, deposito e custodia veicolo: EUR 500,00 + IVA. Tali spese si intendono al netto dei costi vivi sostenuti da Consel S.p.A., che verranno fatturati separatamente, comprensivi di IVA
- Spese peritali: massimo EUR 200,00 + IVA per ogni perizia eseguita
- Rinnovo iscrizione Pra: EUR 100,00 + IVA
- Cambio destinazione d'uso: EUR 100,00 + IVA
- Atto vendita a tutela venditore: EUR 396,66 + IVA
- Spese deposito querela: EUR 1.750,00 + IVA
- Spese chiusura contratto: EUR 200,00 + IVA
- Oneri fiscali:
  - imposta di bollo sul contratto: EUR 14,62
  - imposta di bollo sulle comunicazioni periodiche alla clientela: EUR 1,81
  - imposta di bollo sui conguagli di indicizzazione: EUR 1,81

### COPERTURA ASSICURATIVA

Qualora l'Utilizzatore desideri assicurare il veicolo contro i rischi di perdita e danno tramite Compagnia proposta dalla Concedente, ha diritto a ricevere l'Informativa precontrattuale prevista dal Regolamento ISVAP n. 5 del 16/10/2006, art. 49-52. Le informazioni e i costi relativi all'eventuale copertura assicurativa sono indicati nelle note illustrative di polizza disponibili presso le filiali, gli intermediari del credito e sul sito Internet [www.e-consel.it](http://www.e-consel.it). I criteri di calcolo della copertura assicurativa comprendono: tipologia di rischi oggetto della copertura, durata della copertura, zona di residenza del cliente, classe di importo riferita al valore del bene assicurato.

*Esempio:* valore del bene assicurato: 32.000,00 euro; copertura "Formula 5" (furto totale, parziale e rapina, incendio, eventi socio-politici e naturali, cristalli, garanzie accessorie, collisione, kasko totale); durata 12 mesi; zona 1 (province AV, BA, BR, FG, KR, NA, RC, RG, TA); coefficiente di calcolo = 116,680. Calcolo del premio lordo:  $32.000 : 1.000 \times 116,680 = 3.733,76$ .

### DIRITTO DI RECESSO

Il Cliente può recedere dal contratto senza spese entro 10 giorni lavorativi dalla stipula del contratto, se questo è stipulato fuori dai locali commerciali dell'intermediario. La comunicazione di recesso deve essere inviata mediante raccomandata con avviso di ricevimento, oppure mediante altra forma scritta (lettera, fax, posta elettronica) confermata tramite raccomandata con avviso di ricevimento entro le 48 (quarantotto) ore successive, all'indirizzo:

**Consel SpA, Via V. Bellini 2, 10121 Torino - Fax 011.5061113  
Email: [clienti@e-consel.it](mailto:clienti@e-consel.it)**

### RECLAMI, RICORSI E CONCILIAZIONE

Il cliente può presentare un reclamo all'intermediario:

- tramite posta ordinaria o anche tramite lettera raccomandata A/R, all'indirizzo:

**Consel SpA – Ufficio Reclami – Via V. Bellini 2 – 10121 Torino**

- oppure per via telematica all'indirizzo: [reclami@e-consel.it](mailto:reclami@e-consel.it)

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 [www.arbitro-bancariofinanziario.it](http://www.arbitro-bancariofinanziario.it) e la Guida Pratica disponibile sul sito [www.e-consel.it](http://www.e-consel.it), presso le filiali e gli intermediari del credito.

Per quanto riguarda l'obbligo di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria (D.lgs 28/2010) la Società e il Cliente 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.

#### Informazioni ulteriori in caso di offerta fuori sede

Indicare i dati e la qualifica del soggetto terzo che consegna il Foglio Informativo

*Si precisa che il Cliente non è tenuto a riconoscere al soggetto terzo costi ed oneri aggiuntivi rispetto a quelli indicati nel presente Foglio Informativo.*

# PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE

per operazioni di locazione finanziaria offerte presso le Filiali e fuori dai locali commerciali dell'intermediario, escluso il credito ai consumatori

Si consiglia una **lettura attenta** dei diritti prima di scegliere uno di questi prodotti e di firmare il contratto.

## DIRITTI

### PRIMA DI SCEGLIERE

- Avere a disposizione e portare con sé, o ricevere, se il contratto è stipulato fuori dai locali commerciali dell'intermediario, una **copia di questo documento**.
- Avere a disposizione e portare con sé, o ricevere, se il contratto è stipulato fuori dai locali commerciali dell'intermediario, il **Foglio Informativo** di ciascun prodotto, che ne illustra caratteristiche, rischi e tutti i costi.
- Ottenere **gratuitamente** e portare con sé, o ricevere, una **copia completa del contratto** e/o il **documento di sintesi**, anche prima della conclusione e senza impegno per le parti. Solo per i contratti di finanziamento è previsto un rimborso spese all'intermediario. Nei contratti di finanziamento, tuttavia, il Cliente può ottenere gratuitamente e portare con sé copia dello schema del contratto e di un preventivo.
- Conoscere il **TAEG** (Tasso Annuo Effettivo Globale) nel caso di contratti di finanziamento.
- Essere informato su come **recedere senza spese entro 10 giorni lavorativi dalla conclusione del contratto** nel caso di contratto firmato fuori dai locali dell'intermediario.

### AL MOMENTO DI FIRMARE

- Prendere visione del **documento di sintesi** con tutte le condizioni economiche, unito al contratto.
- Stipulare il **contratto in forma scritta**, tranne nei casi previsti dalla legge.
- Ricevere una **copia del contratto firmato** dall'intermediario e una **copia del documento di sintesi**, da conservare.
- Non avere **condizioni contrattuali** sfavorevoli rispetto a quelle pubblicizzate nel Foglio Informativo e nel documento di sintesi.
- Scegliere il **canale di comunicazione**, digitale o cartaceo, attraverso il quale ricevere le comunicazioni.

### DURANTE IL RAPPORTO CONTRATTUALE

- Ricevere **comunicazioni sull'andamento del rapporto** almeno una volta l'anno, mediante un rendiconto e il documento di sintesi.

- Ricevere la proposta di qualunque **modifica unilaterale delle condizioni contrattuali** da parte dell'intermediario, se la facoltà di modifica è prevista nel contratto. La proposta deve pervenire con un preavviso di almeno due mesi e indicare il motivo che giustifica la modifica. La proposta può essere respinta entro la data prevista per la sua applicazione, chiudendo il contratto alle precedenti condizioni.
- Ottenere a proprie spese, entro 90 giorni dalla richiesta e anche dopo la chiusura, **copia della documentazione sulle singole operazioni degli ultimi dieci anni**.

### ALLA CHIUSURA

- Ottenere la chiusura del contratto nei **tempi** indicati nel Foglio Informativo.
- Ricevere il **rendiconto** che attesta la chiusura del contratto e riepiloga tutte le operazioni effettuate.

### RECLAMI, RICORSI E CONCILIAZIONE

Il Cliente può presentare un reclamo all'intermediario:

- tramite posta ordinaria o anche tramite lettera raccomandata A/R, all'indirizzo: Consel SpA – Ufficio Reclami – Via V. Bellini 2 – 10121 Torino
- oppure per via telematica all'indirizzo: reclami@e-consel.it

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 [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it) e la Guida Pratica disponibile sul sito [www.e-consel.it](http://www.e-consel.it), presso le filiali e gli intermediari del credito.

Per quanto riguarda l'obbligo di esperire il procedimento di mediazione prima di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria (D.lgs 28/2010) la Società e il Cliente 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.

## 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;
- prevenzione del sovraindebitamento;
- gestione dei rapporti contrattuali;
- elaborazione statistica;
- tutela e recupero dei crediti;
- trattamento dei dati anche ai sensi del D.Lgs.231/2007; in questo caso le informazioni relative alle operazioni poste in essere dall'interessato 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;
- attività di promozione e vendita di prodotti e servizi della Società o di Società terze effettuate anche attraverso telefono.

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 necessario connessi allo svolgimento delle attività precontrattuali (istruttoria, valutazione del merito creditizio, ecc.) e ed all'esecuzione del contratto; 2) di terzi che svolgono o forniscono specifici servizi strettamente funzionali all'esecuzione del rapporto contrattuale (anche mediante trattamenti continuativi), quali:
  - società di servizi informatici;
  - sistemi di informazioni creditizie ("centrali rischi");

- 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 intermediale;
  - società di factoring;
  - società di recupero crediti;
  - soggetti che forniscono informazioni commerciali;
  - altre Società appartenenti al gruppo bancario denominato Gruppo Banca Sella, nonché controllate e collegate;
- 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 della Società e le filiali);
- 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:

- 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.

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

## **Canone**

Il corrispettivo di un'operazione di locazione finanziaria è espresso in canoni, il cui ammontare è funzione – fra gli altri – della struttura dell'operazione intesa in termini di costo di acquisto originario del bene, quota eventualmente versata alla stipula, durata della locazione, prezzo dell'opzione finale, periodicità dei pagamenti.

## **Concedente**

È l'intermediario bancario o finanziario che concede il bene in locazione finanziaria.

## **Convenzionato (dealer)**

Rivenditore di beni o servizi (auto, elettrodomestici, viaggi...) che, grazie alla stipula di convenzioni con uno o più istituti finanziari, è abilitato a concedere finanziamenti rateali ai propri clienti, ricevendo dagli istituti stessi una provvigione per il suo servizio.

## **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 (Centrali Rischi, società fornitrici di dati pubblici, ecc.). Il risultato di tale procedura è un indice quantitativo sintetico (credit score) che esprime la probabilità stimata che il richiedente si riveli insolvente in futuro.

## **Locazione finanziaria (leasing)**

Per locazione finanziaria si intende l'operazione di finanziamento in essere da una banca o da un intermediario finanziario (concedente) consistente nella concessione in utilizzo per un determinato periodo di tempo e dietro il pagamento di un corrispettivo periodico (canone), di beni mobili, immobili o immateriali, acquistati o fatti costruire dal Concedente da un terzo fornitore, su scelta e indicazione del Cliente (Utilizzatore), che ne assume così

tutti i rischi e conserva una facoltà al termine della predetta durata contrattuale di acquistare i beni ad un prezzo prestabilito.

## **Opzione finale di riacquisto**

È la facoltà in forza della quale il Cliente alla fine del contratto, sempre che abbia adempiuto a tutte le proprie obbligazioni e ne abbia fornito la prova, può decidere di acquistare il bene al prezzo indicato.

## **Parametro di indicizzazione**

È un indice di riferimento del mercato monetario sul quale viene ancorata la variabilità del tasso contrattuale secondo le modalità all'uopo indicate.

## **Persona politicamente esposta**

Persona fisica residente in altri Stati comunitari o in Stati extracomunitari che occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche come pure i propri familiari diretti o coloro con i quali tale persona intrattiene notoriamente stretti legami.

## **TAN (Tasso Annuo Nominale)**

Il TAN è il tasso di interesse, espresso in percentuale e su base annua, applicato dagli istituti finanziari all'importo lordo del finanziamento. Viene utilizzato per calcolare, a partire dall'ammontare finanziato e dalla durata del prestito, la quota interesse che il debitore dovrà corrispondere al finanziatore e che, sommata alla quota capitale, andrà a determinare la rata di rimborso. Nel computo del TAN non entrano oneri accessori quali provvigioni, spese e imposte.

## **Tasso di mora**

È il tasso dovuto per il ritardato pagamento di una somma di denaro.

## **Tasso Leasing**

Definito nelle Istruzioni della Banca d'Italia come: "il tasso interno di attualiz-

zazione per il quale si verifica l'uguaglianza fra costo di acquisto del bene locato (al netto delle imposte) e valore attuale dei canoni e del prezzo dell'opzione finale di acquisto (al netto delle imposte) contrattualmente previsti. Per i canoni comprensivi dei corrispettivi per servizi accessori di natura non finanziaria o assicurativa andrà considerata solo la parte di canone riferita alla restituzione del capitale investito per l'acquisto del bene e dei relativi interessi".

## **TEGM (Tasso effettivo globale medio)**

Il tasso effettivo globale medio praticato dal sistema finanziario in relazione alle categorie omogenee di operazioni di finanziamento, ripartite in diverse classi di importo è rilevato trimestralmente dalla Banca d'Italia. I tassi medi, aumentati di un quarto, cui si aggiunge un margine di ulteriori 4 punti percentuali, rappresentano la soglia limite da non superare affinché non si configuri il reato d'usura. In ogni caso la differenza tra il tasso medio ed il tasso soglia non può essere superiore agli 8 punti percentuali.

## **Titolare effettivo**

La persona o le persone che, in ultima istanza, possiedono o controllano il cliente nonché la persona fisica per conto della quale è realizzata un'operazione o un'attività.

## **Utilizzatore**

È il Cliente debitore che utilizza il bene ricevuto in locazione finanziaria.

## **Valuta**

È la data di addebito o di accredito di una somma di denaro dalla quale decorrono gli interessi attivi o passivi, rispettivamente per il beneficiario e per il pagatore.