



**3.1 COSTI CONNESSI**

<b>Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Spesa di istruttoria: €</li> <li>- Costo mensile di gestione pratica: €</li> <li>- Imposta di bollo sul contratto: € addebitati sulla prima rata</li> <li>- Imposta di bollo su rendicontazione periodica: €</li> <li>- Spesa per invio comunicazioni alla clientela (per comunicazione): €</li> <li>- Spesa per invio rendicontazione periodica cartacea (per comunicazione): €</li> <li>- Spesa per invio rendicontazione periodica on-line: €</li> <li>- Spesa per emissione duplicati di documenti: €</li> <li>- Spesa per riammissione da estinzione anticipata e da decadenza dal beneficio del termine: €</li> </ul>
<b>Condizioni in presenza delle quali i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati</b>	<p>Nel corso del rapporto contrattuale potrà verificarsi che il finanziatore, se sussiste un giustificato motivo, possa modificare unilateralmente alcuni costi, con la sola esclusione dei tassi di interesse applicati (art. 118 T.U.B.).</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>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**

<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>Sì</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>  <i>Il finanziatore ha il diritto a un indennizzo in caso di rimborso anticipato.</i>	<p>L'indennizzo non può superare l'1% dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del contratto è superiore a un anno, ovvero lo 0,5% del medesimo importo, se la vita residua del contratto è pari o inferiore a un anno. In ogni caso, l'indennizzo non può superare l'importo degli interessi che il Cliente avrebbe pagato per la vita residua del Contratto. Se l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a € 10.000, l'indennizzo di cui sopra non è dovuto.</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 risultato della consultazione. 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>	
<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>	
<b>Periodo di validità dell'offerta</b>	<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>	<b>CONSEL SPA</b> 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 comporta 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@actaliscertymail.it">reclami.consel@actaliscertymail.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 1 ALLE INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

Importo erogato (importo al netto delle spese e dei costi previsti dal contratto di credito) €

## ALLEGATO 2 ALLE INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

**La/e polizza/e accessoria/e al finanziamento è/sono facoltativa/e e non indispensabile/i per ottenere il finanziamento alle condizioni proposte. Pertanto il cliente può scegliere di non sottoscrivere alcuna polizza assicurativa o sottoscrivere una polizza scelta liberamente sul mercato.**

**I costi relativi alle coperture assicurative facoltative sono corrisposti in un'unica soluzione e si aggiungono all'importo del prestito per essere finanziati.**

Costo della polizza assicurativa facoltativa Salvarata (CPI) €	Provigione percepita da Consel su polizza assicurativa facoltativa Salvarata (CPI) % pari a €
Indicatore del costo totale del credito (TAEG) %	Indicatore del costo totale del credito, calcolato con le stesse modalità del TAEG, includendo anche la polizza assicurativa (CPI) %
Importo rata prestito senza polizza CPI e servizi accessori €	Importo rata polizza assicurativa (CPI) €

**I costi relativi ai servizi accessori facoltativi sono corrisposti in un'unica soluzione e si aggiungono all'importo del prestito per essere ripartiti per un numero di quote pari alla loro durata.**

Costo del servizio facoltativo Identinet €

**Prima della sottoscrizione leggere i Fascicoli Informativi relativi alle polizze assicurative/servizi accessori disponibili presso le succursali Consel, sul sito [www.e-consel.it](http://www.e-consel.it) e presso gli intermediari del credito.**

## ALLEGATO 3 ALLE INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

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 finanziamento".

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.

Come previsto dalla normativa relativa alla trasparenza bancaria per chiarimenti inerenti le informazioni precontrattuali e le principali caratteristiche del prodotto di credito e per assistenza relativa alla richiesta di finanziamento è possibile contattare l'Ufficio Clienti Consel al numero verde 800 000 444 (dal lunedì al venerdì dalle 8.30 alle 19.30; sabato dalle 9 alle 13) o inviando un fax al numero 011.5732571 o una email a [clienti@e-consel.it](mailto:clienti@e-consel.it).

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

Ai sensi dell'art. 13 del D.lgs 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 richiesta di finanziamento, i dati relativi allo svolgimento del rapporto contrattuale sono trattati dalla Società Consel SpA (Via Bellini, 2 - Torino), in qualità di Titolare del trattamento, 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 sovra indebitamento;
- predisposizione del preventivo e eventuale successiva concessione di finanziamento "CQS" (Prestito personale rimborsabile mediante cessione pro-solvendo del quinto dello stipendio). Oggetto di trattamento sono i dati personali relativi alla posizione lavorativa e anagrafica nei limiti resi necessari dalla attività richiesta;
- predisposizione del preventivo e eventuale successiva concessione di finanziamento "CQP" (Prestito personale rimborsabile mediante cessione pro-solvendo del quinto della pensione). Oggetto di trattamento sono i dati personali relativi alla posizione previdenziale nei limiti resi necessari dalla attività richiesta;
- gestione dei rapporti contrattuali;
- elaborazione statistica;
- tutela e recupero dei crediti;
- prevenzione e contrasto al riciclaggio e al finanziamento del terrorismo ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni. Le informazioni relative alle operazioni poste in essere dal Cliente, ove ritenute "sospette" ai sensi dell'art. 35, comma 1, del D.Lgs 231/2007 e s.m.i., saranno comunicate ad altri intermediari bancari e finanziari appartenenti al Gruppo Banca Sella.

Inoltre, previo specifico consenso, i medesimi dati sono trattati per finalità di:

- 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;
- elaborazione di profili psicologici, sociologici e comportamentali utilizzati per la valutazione del merito di credito e, in generale, per la gestione del rischio di credito.

I dati sono 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, in qualità di Titolari autonomi o designati come Responsabili, che svolgono o forniscono specifici servizi 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");
- Ministero dell'Economia e delle Finanze - Dipartimento dell'Amministrazione Generale del Personale e dei Servizi;
- INPS - Istituto Nazionale Previdenza Sociale;
- 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 intermediari;
- società di factoring;
- società di recupero crediti;
- outsourcers che svolgono attività di archiviazione della documentazione e/o valutazione della conformità della stessa;
- altre Società appartenenti al gruppo bancario denominato Gruppo Banca Sella, nonché controllate e collegate;

3) di terzi, designati come Responsabili, che svolgono attività promozionali, di marketing o commerciali, compreso l'invio di materiale illustrativo e pubblicitario;

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'instaurazione ed 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 degli eventuali 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@e-consel.it](mailto:clienti@e-consel.it), PEC: [consel@actaliscertymail.it](mailto: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