

# Guida alla trasparenza

INFORMATIVA PRIVACY • INFORMATIVA CODICE DEONTOLOGICO

PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE

FOGLIO INFORMATIVO: Emissione di carta di credito a saldo denominata Auchan - So Oney

LEGENDA

## INFORMATIVA CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

AI SENSI DEL DLGS 30 GIUGNO 2003 N. 196.

Con la presente informativa il Cliente e gli eventuali coobbligati o garanti sono informati per iscritto, ai sensi dell'art. 13 (Informativa):

- che i dati anche sensibili forniti per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare e, in caso di accoglimento della richiesta di finanziamento, i dati relativi allo svolgimento del rapporto contrattuale possono essere trattati da Oney S.p.A., con sede legale in Rozzano Milanofiori 20089 (MI), strada 8 Palazzo N, mediante strumenti manuali informatici e telematici, attraverso la cd comunicazione interattiva, anche mediante short message script, per le finalità connesse ad obblighi di legge ed alle istruzioni delle Autorità ed Organi di Vigilanza, gestionali, statistiche, di valutazione del merito creditizio, di tutela e recupero del credito, di prevenzione del sovraindebitamento, mediante la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la conservazione, l'elaborazione, la modificazione, la selezione, l'estrazione, il raffronto, l'utilizzo, l'interconnessione, il blocco, la comunicazione, la diffusione, la cancellazione e la distruzione dei dati ed ogni altra opportuna operazione;
- che il conferimento dei dati richiesti è necessario ai fini della presentazione della domanda di finanziamento;
- che un eventuale rifiuto di fornire i dati richiesti comporta la inammissibilità della domanda stessa;
- che i predetti dati possono essere comunicati a società, enti, consorzi ed associazioni, in Italia e/o all'estero aventi finalità di tutela del credito (quali a titolo esemplificativo, il Consorzio per la tutela del Credito CTC con sede in Milano, Viale Tunisia 50, Crif S.p.A. con sede in Bologna, Via Fantin 1/3; Ufficio relazioni con il pubblico dal 1.09.2009, via F. Zanardi 41, Bologna). Eventuali diverse società, cui dovessero venire comunicati i dati personali per le finalità di cui al presente punto, saranno elencate in un'apposita sezione del sito internet [www.oney.it](http://www.oney.it) i quali potranno comunicare i dati nell'ambito dei propri soci, aderenti, utenti, aventi causa nei limiti delle rispettive finalità istituzionali, nonché ad assicurazioni, società di factoring e società terze che svolgano per conto di Oney spa attività di recupero crediti, ovvero attività funzionalmente collegate alla gestione dell'attività, quali ad esempio Nectar Italia srl, nell'ambito del Programma Nectar. In relazione al trattamento dei dati personali il Cliente ha diritto, ai sensi dell'art. 7

(Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti):

- di conoscere, mediante accesso gratuito al Registro Generale dei trattamenti tenuto dal Garante ai sensi dell'art. 154, l'esistenza di trattamenti di dati che possono riguardarlo;
- di ottenere a cura del Titolare (Oney spa, con sede in Rozzano Milanofiori 20089 (MI), strada 8 Palazzo N, o del Responsabile senza ritardo:
  - la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la comunicazione in forma intelligibile dei medesimi dati e della loro origine, nonché della logica e delle finalità su cui si basa il trattamento; la richiesta può essere rinnovata, salva l'esistenza di giustificati motivi, con un intervallo non minore di novanta giorni;
  - la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
  - l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, qualora vi abbia interesse, l'integrazione dei dati;
  - l'attestazione che le operazioni di cui ai numeri 2) e 3) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si riveli impossibile o comporti un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato;
- di opporsi in tutto o in parte, per motivi legittimi, al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
- di opporsi, in tutto o in parte, al trattamento di dati personali che lo riguardano, previsto ai fini di informazione commerciale o di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta ovvero per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale interattiva e di essere informato dal titolare, non oltre il momento in cui i dati sono comunicati o diffusi, della possibilità di esercitare gratuitamente tale diritto. I diritti di cui al comma 1 riferiti ai dati personali concernenti persone decedute possono essere esercitati da chiunque vi abbia interesse. Nell'esercizio dei diritti di cui al comma 1, l'interessato può conferire, per iscritto, delega o procura a persone fisiche o ad associazioni.

## INFORMATIVA CODICE DEONTOLOGICO

COME UTILIZZIAMO I SUOI DATI

(art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile Cliente,

per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il finanziamento.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una recente richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario.

Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.). Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it) inoltrandolo alla ns. società: **ONEY SPA - Strada 8, Palazzo N, 20089 Rozzano Milanofiori (MI)** e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati.

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

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

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto; importo del credito; modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n 300; sito web [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)) I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie. I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti; esposizione debitoria residuale; stato del rapporto). Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare, al fine di estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

I Suoi dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirLe un giudizio sintetico o un punteggio sul Suo grado di affidabilità e solvibilità (cd. credit scoring), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori: numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti. Alcune informazioni aggiuntive possono esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito. Sistemi di informazioni creditizie (SIC) cui noi aderiamo sono gestiti da:

- CTC - Consorzio per la Tutela del Credito, viale Tunisia 50 - 20124 Milano, tel. 0266710235-29, fax 0267479250, [www.ctconline.it](http://www.ctconline.it); si tratta di un SIC solo negativo cui partecipano banche, società finanziarie, società di leasing; i tempi di conservazione in questo SIC sono esattamente quelli elencati nella tabella sotto riportata / USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: NO
- CENTRALE RISCHI ISTITUTI FINANZIARI (CRIF), Ufficio Relazioni con il Pubblico Via Montebello, 2/2 - 40121 Bologna dal 1 settembre 2009, via Francesco Zanardi 41, 40131 Bologna - Tel. 051 6458900 - Fax 051 6458940, sito internet [www.consumatori.crif.com](http://www.consumatori.crif.com); si tratta di un SIC di tipo positivo e negativo, e ad essa contribuiscono i dati banche, società finanziarie e società di leasing; i tempi di conservazione in questo SIC sono esattamente quelli elencati nella tabella sotto riportata USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING: SI /ALTR0: CRIF aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extra europei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo

tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano – nel rispetto della legislazione del loro paese – come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF SpA (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito [www.crif.com](http://www.crif.com)).

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga al nostro responsabile al trattamento (Strada 8 Palazzo N, 20089 Rozzano Milanofiori (Mi)), oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati.

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

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

<b>richieste di finanziamento</b>	<b>6 mesi</b> , qualora l'istruttoria lo richieda, o <b>1 mese</b> in caso di rifiuto della richiesta o <b>rinuncia</b> alla stessa
<b>morosità di 2 rate o mesi poi sanate</b>	<b>12 mesi</b> dalla regolarizzazione
ritardi superiori sanati anche su transazione	<b>24 mesi</b> dalla regolarizzazione
<b>eventi negativi</b> (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non sanati	<b>36 mesi</b> dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)
<b>rapporti</b> che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)	<b>36 mesi</b> in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, il termine sarà di <b>36 mesi</b> dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date

## PRINCIPALI DIRITTI DEL CLIENTE per i servizi di pagamento

Si consiglia una lettura attenta dei diritti prima di scegliere questo prodotto e di firmare il contratto.

### DIRITTI

#### PRIMA DI SCEGLIERE

- Ricevere una copia di questo documento.
- Ricevere gratuitamente il foglio informativo di ciascun prodotto, che ne illustra caratteristiche, rischi e tutti i costi.
- Ottenere gratuitamente e portare con sé una copia completa del contratto e/o il documento di sintesi, anche prima della conclusione e senza impegno per le parti.

#### AL MOMENTO DI FIRMARE

- Prendere visione del documento di sintesi con tutte le condizioni economiche, unito al contratto.
- Stipulare il contratto in forma scritta.
- 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.

#### DURANTE IL RAPPORTO CONTRATTUALE

- Scegliere il canale di comunicazione, digitale o cartaceo, attraverso il quale ricevere le comunicazioni.
- 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 due mesi e indicare il motivo che giustifica la modifica. La proposta può essere respinta entro il predetto termine, chiudendo il contratto alle precedenti condizioni.

#### ALLA CHIUSURA

- Recedere in ogni momento dal contratto, senza penalità e spese di chiusura.
- 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, anche per lettera raccomandata A/R o per via telematica ai seguenti recapiti: Oney Spa a socio unico, Strada 8 Palazzo N, 20089 Rozzano Milanofiori (Mi) , fax 0230370020, info@oney.it. L'intermediario deve rispondere entro 30 giorni.

Se non è soddisfatto o non ha ricevuto risposta entro 30 giorni, prima di ricorrere al giudice il cliente può rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come rivolgersi all'Arbitro si può consultare il sito [www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it), chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia, oppure chiedere all'intermediario. Inoltre sul sito dell'intermediario ([www.oney.it](http://www.oney.it)) è disponibile la relativa guida.

## FOGLIO INFORMATIVO EMISSIONE DI CARTA DI CREDITO A SALDO DENOMINATA AUCHAN-SO ONEY

Foglio Informativo n. 1 - Data ultimo aggiornamento Luglio 2010

### INFORMAZIONI SULL'INTERMEDIARIO:

Oney spa a socio unico  
Sede Legale: Strada 8, Palazzo N 20089 Rozzano Milanofiori (Mi)

C.F., P.IVA e Iscr. Registro Impr. Milano: 03695240964

cap. sociale: € 8.500.000; riserve € - 4.522.337

Iscritta nell'elenco generale (art. 106 D. Lgs. 385/93) al n. 34586 e nell'elenco speciale (art.107 D. Lgs. 385/93) e codice ABI al n. 327726

Soggetta all'attività di direzione e coordinamento di Banque Accord SA con sede in Croix (Francia), 40 Avenue de Flandre. Iscritto al Registro Intermediari Assicurativi sez. D n. D000200499 - Tel. 848390404; Fax 0230370020; Sito web: [www.oney.it](http://www.oney.it); info@oney.it

### CARATTERISTICHE E RISCHI DELL'OPERAZIONE

Sono carte di credito riservate ai Titolari di carta fedeltà Nectar utilizzabili presso tutti gli esercenti aderenti al circuito Mastercard :

- per acquistare beni e servizi con pagamenti in un'unica soluzione senza interessi;
- per ottenere anticipazione di contante presso gli sportelli automatici abilitati (ATM).

Su richiesta del cliente, potrà essere rilasciata una carta aggiuntiva ad un familiare che assume contestualmente il ruolo di coobbligato.

### RISCHI RELATIVI ALL'EMISSIONE DI CARTA DI CREDITO

Sussistono rischi legati all'incremento di commissioni e/o spese a carico del cliente non imposte dal creditore a fronte di variazioni di costi bancari, postali, ecc. Sussiste, infine, il rischio, in caso di inadempimento, di segnalazioni presso la banca dati della Centrale Allarmi Interbancaria e presso le banche dati CRIF e CTC.

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

Emissione di carta di credito a saldo

Utilizzo del fido mediante carta

- Fido massimo disponibile: € 5.000,00
- Quota annuale:  
Carta Auchan SO Oney: € 32,00
- Quota annuale eventuale carta aggiuntiva:  
Carta Auchan SO Oney: € 16,00
- Valuta di addebito: 10 o data successivamente indicata da Oney Spa del mese successivo all'acquisto
- Data di addebito quota: all'attivazione
- Commissione valuta applicata da Oney Spa: 0%
- Commissione di istruttoria: € 0,00
- Commissione di prelievamento contanti (Atm): 4% dell'importo prelevato
- Prelievo massimo giornaliero: € 250,00
- Imposta di bollo su estratto conto superiore a € 77,47: € 1,81
- Periodicità estratto conto mensile
- Circuito internazionale: Mastercard
- Modalità di pagamento: RID
- Spese rilascio informativa precontrattuale: € 0,00
- Commissione carburante: € 0,00
- Spese presentazione RID: € 1,00
- Spese per rinvio carta max € 10,00
- Spese produzione ed invio bollettini postali: € 0,00
- Spese per incasso bollettino postale (in caso di mancata attivazione RID): € 0,00
- Spese estratto conto: se invio on-line € 0,00, se invio cartaceo € 1,00
- Spese invio comunicazioni di legge: € 0,00
- Spese connesse utilizzo internet: € 0,00
- Spese ristampa estratto conto: € 3,00 a copia con un massimo di € 30,99 a richiesta
- Spese trasmissione copia documentazione varia richiesta dal Cliente: € 25,00
- Tasso d'interesse moratorio: 1,5% mensile sull'importo dovuto e scaduto
- Spese insoluto RID: € 5,16
- Spese di costituzione in mora: max € 15,00
- Spese per ritardato pagamento dovute a solleciti effettuati a mezzo posta o telefono: € 15,49
- Spesa di decadenza dal beneficio del termine: max € 25,00
- Spese per attività di esazione (interventi domiciliari): max € 50,00 per € 500,00 o frazione di € 500,00 per anno, oltre spese legali sostenute

### CLAUSOLE RIGUARDANTI IL DIRITTO DI RECESSO, TEMPI MASSIMI PER LA CHIUSURA DEL RAPPORTO, RECLAMI

#### Diritto di recesso

Oney SpA può recedere con un preavviso di due mesi, oppure senza preavviso, qualora vi sia una giusta causa o un giustificato motivo, dandone immediata comunicazione al Cliente, che dovrà provvedere al pagamento di quanto dovuto ed alla restituzione della Carta entro due mesi dalla relativa comunicazione per iscritto; ai fini di cui sopra, a titolo esemplificativo, costituiscono giustificato motivo, tra l'altro, i mutamenti di elementi inerenti la meritevolezza del credito, le variazioni anomale dei tassi di interesse e delle condizioni di mercato nonché i mutamenti della disciplina civilistica e fiscale relativa ai rapporti regolati dalle presenti condizioni. Il Cliente può sempre recedere senza preavviso, mediante il contestuale pagamento di ogni suo debito nei confronti di Oney SpA e la restituzione della Carta. In caso di recesso, la quota associativa annuale, se pagata anticipatamente, è rimborsata in maniera proporzionale.

#### Tempi massimi per la chiusura del rapporto

Il rapporto contrattuale si intende chiuso con il pagamento di quanto dovuto, salvo gli obblighi di pagamento di eventuali oneri e spese ex art. 16 e 18 delle Condizioni Generali

#### Reclami

Per eventuali reclami il Cliente potrà rivolgersi anche con lettera raccomandata A.R. ad Oney SpA , ufficio reclami, Strada 8 Palazzo N- 20089 Rozzano Milanofiori (Mi), e/o all'indirizzo e-mail: [info@oney.it](mailto:info@oney.it); e/o con fax al n. 02/30370020.

Oney SpA vi risponderà entro i 30 giorni dal ricevimento della comunicazione. Rimane comunque salva la possibilità, da parte del Cliente che non si ritiene soddisfatto o non ha ricevuto risposta al reclamo da parte di Oney SpA entro i 30 giorni, prima di rivolgersi al giudice, di ricorrere alla procedura di risoluzione stragiudiziale delle controversie in materia bancaria e finanziaria nei limiti ed in conformità a quanto stabilito da Banca d'Italia nelle Disposizioni del 18 giugno 2009 (e successive disposizioni), mediante ricorso presentato direttamente o tramite le associazioni di categoria all'Arbitro Bancario Finanziario o alle filiali di Banca d'Italia aperte al pubblico ([www.arbitrobancariofinanziario.it](http://www.arbitrobancariofinanziario.it)). Resta ferma comunque la possibilità di adire, fra l'altro, altri meccanismi di risoluzione stragiudiziale, nonché di presentare esposti alla Banca d'Italia. Resta fermo comunque il diritto del Cliente di rivolgersi all'autorità giudiziaria e/o ogni altro organismo competente in materia. Per eventuali violazioni della disciplina in materia di Servizi di Pagamento, all'intermediario finanziario si applicano le sanzioni previste all'art. 144 D.Lgs. 385/93 e succ. modifiche.

---

## ● ● ● LEGENDA

### ATM (Automated Teller Machine)

Sportello automatico collocato generalmente presso gli sportelli bancari che permette al titolare di una carta di credito/debito di effettuare prelievi di contanti, nonché di avere informazioni sulla propria situazione contabile.

### Carta di credito Auchan SO Oney

Carte di credito utilizzabili in tutti gli esercenti aderenti al circuito Mastercard riservate ai titolari di carta fedeltà Nectar, il cui credito disponibile, pari alla differenza fra il fido concesso e il saldo dovuto, si ricostituisce mensilmente ad ogni rimborso in misura pari all'importo saldato in un'unica soluzione senza interessi (rimborso a saldo).

### Circuito di spendibilità

Insieme di negozi convenzionati con un determinato circuito di pagamento (Visa, Mastercard, American Express, Diners, ecc.) e presso i quali sono utilizzabili tutte le carte di credito/debito ammesse a quel circuito.

### 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 proporre finanziamenti rateali ai propri clienti, ricevendo - se convenuto - dagli istituti stessi una provvigione e per il suo servizio.

### Convenzione

Accordo stipulato tra un negoziante ed un istituto finanziario, in base al quale il negoziante ottiene la possibilità di proporre ai propri clienti i prodotti di finanziamento forniti dall'istituto impegnandosi ad istruire la pratica e ad inviarla al finanziatore; per contro, il finanziatore si riserva di valutare la richiesta e di procedere all'erogazione del finanziamento.

### Credit scoring

Procedura automatizzata di valutazione delle richieste di credito, basata su una serie di analisi statistiche e sulla verifica dei dati del richiedente presso diverse banche dati (Enti finalizzati alla tutela del credito, società fornitrici di dati pubblici, ecc.), nonché elementi socio economici. Il risultato di tale procedura è un indice quantitativo sintetico (credit score) utilizzato per valutare la concessione del finanziamento.

### Decadenza dal beneficio del termine

Facoltà del finanziatore di esigere immediatamente l'intero debito se il debitore è divenuto inadempiente o ha diminuito per fatto proprio le garanzie concesse.

### Debito residuo

Porzione di un prestito che il debitore deve ancora versare al creditore.

### Enti finalizzati alla tutela del credito

Enti che forniscono alle società aderenti (istituti bancari, finanziarie, compagnie assicurative e telefoniche...) informazioni sulla posizione creditizia dei soggetti censiti (finanziamenti in corso, regolarità dei pagamenti, richieste di finanziamento), riassunte in una scheda nota come "rapporto di credito".

### Fido

Esposizione debitoria massima che un operatore economico concede ad un cliente in caso di apertura di credito o di concessione di una carta di plastica.

### Garanzia

Valore presentato dal debitore al finanziatore a fronte della concessione di un prestito, su cui il creditore si può rivalere in caso di insolvenza. Le garanzie possono essere reali (per esempio pegno o ipoteca su un bene fisico, come una casa o macchina) o personale (come per esempio la firma di un coobbligato una fideiussione).

### Insolvenza

Mancato o ritardato rimborso all'ente finanziatore di una o più rate da parte del debitore.

### Interessi di mora

Importo, espresso in termini percentuali e concordato in fase contrattuale, che deve essere corrisposto dal debitore al creditore in caso di mancato o ritardato pagamento di una o più rate di rimborso scadute

### PIN (Personal Identification Number)

Codice di identificazione personale connesso al possesso di una carta di credito/debito. Va digitato in occasione di prelievi di denaro presso gli sportelli automatici delle banche o presso gli esercizi autorizzati, se carta di debito. POS (Point of Sale) Terminale collocato presso gli esercenti convenzionati che consente al negoziante di verificare la validità di una carta di credito/debito, di comunicare all'ente finanziatore l'entità della spesa da finanziare, di ricevere l'approvazione al pagamento e di emettere una ricevuta.

### Rischio di credito

Rischio che un debitore non mantenga la promessa di pagamento e diventi insolvente nei confronti dell'ente finanziatore.

### Tecniche diverse dagli annunci pubblicitari

(ad es. telefono, sms, internet, posta elettronica, etc) con le quali gli intermediari contattano la clientela. Tali tecniche non comportano la presenza fisica e simultanea del cliente e dell'intermediario.

## TIMBRO E FIRMA PUNTO VENDITA

---

Dati e qualifica del soggetto che entra in rapporto con il cliente

---