

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA - D. Lgs. 231/07 lo sottoscritto, incaricato dell'identificazione ai sensi del D. Lgs. 231/07, successive modifiche ed integrazioni e relative disposizioni attuative, dichiaro sotto la mia responsabilità che quanto indicato nella richiesta e nei documenti ad essa allegati corrisponde a verità e che vere e autentiche sono le firme apposte, anche in modalità elettronica, personalmente dal richiedente e dall'eventuale Garante. Dichiaro inoltre che in base alla documentazione raccolta non ci sono elementi da far supporre che il beneficiario effettivo sia altro soggetto diverso da quelli da me identificati.

TIMBRO/FIRMA/CODICE IDENTIFICATIVO UNIVOCO DEL SOGGETTO CHE PROCEDE ALL'IDENTIFICAZIONE



LUOGO

LI

PARTE SPECIFICA

Richiedo un FINANZIAMENTO PERSONALE quale beneficiario e a tale scopo elenco i miei dati anagrafici. Lascio ad Agos Ducato (di seguito AD) la facoltà di effettuare ogni accertamento ritenuto opportuno.

Prestito

Rif.

RICHIEDENTE/CLIENTE

Nato/a a _____ prov. _____ il _____ naz. _____
 Documento di identità _____ nr. _____ rilasciato _____
 il _____ ind. residenza _____ cap _____
 località _____ prov. _____
 Domicilio ove diverso dalla residenza: indirizzo _____ cap _____
 località _____ prov. _____ tel 1 _____
 tel 2 _____ cell _____ e-mail _____

Se rilasciata e-mail, il Cliente richiede che le Comunicazioni siano fornite in forma elettronica su Area Clienti (art. 7).

GARANTE (COOBLIGATO)

Nato/a a _____ prov. _____ il _____ naz. _____
 Documento di identità _____ nr. _____ rilasciato _____
 il _____ ind. residenza _____ cap _____
 località _____ prov. _____
 Domicilio ove diverso dalla residenza: indirizzo _____ cap _____
 località _____ prov. _____ tel 1 _____
 tel 2 _____ cell _____ e-mail _____

Rimborso a mezzo

Nome banca _____ IBAN _____

Il SECCI costituisce il frontespizio del CONTRATTO.

Motivo del prestito:

DATI FINANZIARI

Importo _____ €
 +Assicurazione facoltativa (*) _____ €
 +Assicurazione facoltativa aggiuntiva (**) _____ €
=IMPORTO TOTALE DEL CREDITO _____ €
 + costi attività istruttoria (i) _____ €
= IMPORTO FINANZIATO _____ €
 +Imposta di bollo/imposta sostitutiva (i) _____ €
 +Interessi (i) _____ €
 +Tot. Spese Gestione Pratica (i) _____ €
=IMPORTO TOTALE DOVUTO _____ €

(i) = incluse nel TAEG

La scadenza delle rate è indicativa e può variare in funzione della data di effettiva erogazione del finanziamento.

Approvazione _____ del _____

Dichiaro di avere ricevuto, anche mediante T.C.D., copia della presente richiesta completa in ogni sua parte, di seguito "Contratto".

FIRMA CLIENTE

Affermo/afferriamo che tutto quanto sopra dichiarato corrisponde a verità.

Dichiaro/dichiariamo:

- di aver ricevuto, anche mediante T.C.D., letto e compreso il documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" (di seguito "SECCI") precontrattuale e, successivamente, il Contratto – inclusivo del SECCI contrattuale – nella data sugli stessi indicata, e di accettarli integralmente senza riserva alcuna;
 - che sono stati messi a disposizione le Guide di Banca d'Italia ed il "documento TEGM" ai fini della legge sull'usura;
 - di aver ricevuto, anche mediante T.C.D., e compreso l'informativa sul trattamento dei dati personali e l'informativa relativa ai Sistemi di Informazioni Creditizie, messe a disposizione;
 - di essere consapevole/i, che rilasciando il proprio indirizzo di posta elettronica, il Cliente assume l'impegno di registrarsi nell'Area Clienti e pertanto accetta che tramite la stessa gli vengano fornite le comunicazioni di cui all'art. 7, ferma restando la sua facoltà di richiedere la trasmissione delle stesse in formato cartaceo;
 - di essere persona politicamente esposta
 Cliente SI ☐ NO ☐ - Garante SI ☐ NO ☐
- Prendo/prendiamo atto, ex art. 22, 42 e 55 D.Lgs. 231/07 (Prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo), che le informazioni riportate nel Contratto sono acquisite anche per la definizione del profilo di rischio di cui al D.Lgs. 231/07, successive modifiche ed integrazioni e relative disposizioni attuative, consapevoli/delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni.
- Io sottoscritto Cliente** dichiaro altresì che non sono presenti Titolari Effettivi.
- Io sottoscritto Garante (Coobbligato)** dichiaro altresì che non sono presenti Titolari Effettivi.

FIRMA CLIENTE

FIRMA GARANTE

CONSENSI PER FINALITÀ DI MARKETING Dichiaro di avere ricevuto e compreso l'informativa relativa al trattamento dei dati personali da me forniti messa a mia disposizione e, fermo restando il trattamento dei miei dati personali per le Finalità di Interesse Legittimo a cui potrò in ogni caso oppormi in conformità con quanto previsto dal paragrafo 8 dell'informativa, di prestare ad Agos Ducato S.p.A. in qualità di titolare del trattamento il consenso (che potrà in ogni caso successivamente revocare) all'utilizzo dei miei dati personali:

- per la promozione dei prodotti e servizi offerti da AD tramite sia strumenti di comunicazione a distanza che tradizionali SI ☐ NO ☐
- per la promozione dei prodotti e servizi offerti da terzi appartenenti alle categorie merceologiche elencate nell'Informativa, ivi comprese società del gruppo a cui appartiene AD, a cui saranno comunicati i dati, tramite strumenti di comunicazione a distanza e tradizionali SI ☐ NO ☐
- per la profilazione delle mie preferenze, caratteristiche, abitudini o scelte di consumo al fine di ricevere offerte, promozioni ed informazioni che tengano conto dei miei interessi ed esigenze specifiche. SI ☐ NO ☐

FIRMA CLIENTE

MANDATO PER ADEBITO DIRETTO SEPA (SEPA COREDIRECT DEBIT)
 Riferimento del Mandato/Codice identificativo del Cliente (Codice Univoco): Sarà comunicato da AD con la conferma scritta dell'approvazione della richiesta di finanziamento. La sottoscrizione del mandato, anche con firma digitale o firma elettronica, comporta (A) l'autorizzazione ad AD a richiedere alla banca/posta del Cliente l'addebito del suo conto e (B) l'autorizzazione alla banca/posta del Cliente di procedere a tale addebito conformemente alle disposizioni impartite da AD. Il Cliente ha diritto di ottenere il rimborso dalla propria banca/posta secondo gli accordi ed alle condizioni che regolano il rapporto con quest'ultima. Eventuali richieste di rimborso devono essere presentate nel termine di 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto.

Dati e codice fiscale Cliente: riportati in Parte Specifica del Contratto.

Codice Swift BIC: _____

Dati Creditore: Agos Ducato Spa, viale Fulvio Testi 280 - 20126 Milano - Italia.

Codice identificativo del Creditore - Creditor Identifier: _____

Tipo del pagamento: Ricorrente

FIRMA CLIENTE

I diritti del sottoscrittore del mandato sono indicati nella documentazione ottenibile dalla propria banca/posta. NB: Il Cliente deve comunicare per scritto ad AD le eventuali variazioni del CODICE IBAN fornito, nonché degli ulteriori dati rilevanti ai fini SEPA contenuti nella Parte Specifica del Contratto.

Approvo/Approviamo specificamente gli art.: 2. (Obbligazioni del Cliente e del Garante); 3. (Variazione del piano di ammortamento per i soli finanziamenti flessibili); 4. (Variazione data di scadenza di pagamento della rata); 5. (Rimborso anticipato); 6. (Comunicazioni periodiche); 7. (Tecniche di Comunicazione a Distanza); 8. (Modifica unilaterale delle condizioni); 9. (Pagamenti); 10. (Cessione del Contratto/Credito); 11. (Mancato, inesatto o ritardato pagamento - Segnalazioni in Banche Dati - Oneri e Spese); 12. (Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del Contratto); 13. (Reclami - arbitrato bancario e finanziario - vigilanza - tentativo di mediazione e foro competente); 14. (Eccezioni e rinuncia al beneficio della preventiva escussione del Cliente); 15. (Legge applicabile e lingua).

FIRMA CLIENTE

FIRMA GARANTE

1. CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RIPENSAMENTO (ART. 125-TER T.U.B.)

1.1 La conclusione del Contratto è subordinata alla valutazione del merito creditizio del Cliente effettuata da AD. Il Contratto si conclude con conferma scritta, anche mediante supporto durevole, dell'eventuale accettazione da parte di AD della presente domanda. Il Contratto, se le modalità tecniche lo consentono, potrà essere sottoscritto dal Cliente e dall'eventuale Garante con firma digitale o firma elettronica, nelle sue diverse forme. L'importo finanziato, al netto delle eventuali somme dovute da AD, anche in forza di altri contratti di finanziamento, sarà erogato al Cliente entro 20 gg. dalla data di conclusione del Contratto. 1.2 Diritto di Ripensamento (recesso ex art. 125 ter T.U.B.) per finanziamenti senza pre-ammortamento. Il Cliente può recedere dal Contratto entro il termine della scadenza della prima rata inviando una comunicazione scritta di recesso ad AD a mezzo posta cartacea (Viale Fulvio Testi, 280 - 20126 Milano) o per via telematica (utilizzando il form presente sul sito internet www.agos.it/richesta-assistenza o inviando una comunicazione al seguente indirizzo pec: info@pec.agosducatto.it). 1.3 Diritto di Ripensamento (recesso ex art. 125 ter T.U.B.) per finanziamenti con pre-ammortamento. In caso di pre-ammortamento, la comunicazione di recesso da parte del Cliente deve essere inviata, con le modalità di cui all'art.1.2, nel termine di 30 giorni dalla data della conferma scritta dell'accettazione della richiesta di finanziamento. Il periodo di pre-ammortamento decorre dalla data di conclusione del Contratto e termina il mese precedente la scadenza della prima rata di rimborso mensile. In tale periodo maturano gli interessi di pre-ammortamento, calcolati al TAN contrattuale. Sia nel caso 1.2 che 1.3 il Cliente deve restituire ad AD il capitale e gli interessi maturati sino al momento della restituzione calcolati in base al Contratto e le somme non ripetibili corrisposte da AD alla Pubblica Amministrazione. Il pagamento deve avvenire entro 30 giorni dall'inizio della comunicazione di recesso. Il recesso si estende anche agli eventuali servizi accessori.

2. OBBLIGAZIONI DEL CLIENTE E DEL GARANTE (COOBBLIGATO)

Il Cliente è tenuto a rimborsare ad AD l'importo totale dovuto alle scadenze e con le modalità indicate in Contratto, senza necessità di alcun preavviso. Il Garante è tenuto in solido ex art. 1944, primo comma C.C. a rimborsare ad AD l'importo totale dovuto dal Cliente, nonché eventuali ulteriori spese derivanti dal Contratto, alle medesime scadenze e con le stesse modalità indicate in Contratto, senza necessità di alcun preavviso. I pagamenti saranno imputati ex art. 1194 C.C. (spese - interessi - capitale). Sarà sempre garantito il rispetto dei tassi soglia determinati ex art. 2 L. 108/96 e successive modifiche. Per rimborsi con SEPA Direct Debit (SDD), le parti concordano che AD non invierà al Cliente alcuna preventiva notifica circa la data e l'importo dell'addebito diretto. Gli interessi sono calcolati considerando 12 mesi di uguale durata, mediante piano di ammortamento alla francese, con rate costanti, con quota interessi decrescente e quota capitale crescente. In caso di pre-ammortamento, gli interessi maturati in tale periodo saranno rimborsati in quote fisse di egual misura, incluse in ciascuna rata del piano di ammortamento. In caso il piano di ammortamento preveda due distinti periodi, gli interessi di pre-ammortamento saranno rimborsati in quote fisse di egual misura incluse in ciascuna rata del primo periodo di ammortamento. Il Cliente e il Garante sono obbligati a comunicare tempestivamente per iscritto, anche in ottemperanza agli obblighi imposti dalla normativa antiriciclaggio, ogni variazione dei dati indicati nel Contratto, inclusa ogni variazione dei documenti identificativi, della propria residenza effettiva, delle proprie coordinate bancarie e di ogni altro dato idoneo alla sua identificazione.

3. VARIAZIONE DEL PIANO DI AMMORTAMENTO PER I SOLI FINANZIAMENTI FLESSIBILI:

3.1 Facoltà di modifica per il Cliente. Il Cliente che ha adempiuto alle obbligazioni contrattuali e si avvale della modalità di pagamento SDD, ha la facoltà di variare il piano di ammortamento posticipando la scadenza della rata, e/o di modificare l'importo della rata, secondo quanto indicato agli artt. 3.2 e 3.3 senza variazione in aumento di TAN. Il Cliente può prenotare la facoltà di modifica sopra detta dopo il pagamento di almeno tre rate, fermo restando che la modifica sarà applicata a decorrere dalla 7° rata. La modifica potrà essere esercitata per un massimo di 6 volte per importi sino a € 30.000,00 ovvero 10 volte per importi oltre i € 30.000,00. Devono intercorrere almeno 6 mesi tra una variazione e la successiva. La facoltà di modifica potrà essere esercitata per iscritto o chiamando il Servizio Clienti, se non è in corso altra richiesta che comporta una modifica del piano di ammortamento. La durata del piano di ammortamento non potrà superare 120 mesi per importi sino a € 30.000,00 e 180 mesi per importi oltre i € 30.000,00. Modalità di esercizio: **3.2 Posticipo del rimborso della rata.** Detta facoltà può essere esercitata una volta per ogni anno di vigenza, per un massimo di 3 volte per importi sino a € 30.000,00, 5 volte per importi oltre i € 30.000,00, con preavviso di almeno 15 gg. **3.3 Modifica dell'importo della rata.** Detta facoltà può essere esercitata una volta per ogni anno di vigenza per un massimo di 3 volte per importi sino a € 30.000,00 e 5 volte per importi oltre i € 30.000,00, con preavviso di almeno 40 gg. con ridefinizione del piano di ammortamento.

4. VARIAZIONE DATA DI SCADENZA DI PAGAMENTO DELLA RATA

Il Cliente che ha adempiuto alle obbligazioni contrattuali, ed ha pagato almeno 3 rate, ha la facoltà, una volta per ogni anno di vigenza del finanziamento e per un massimo di 3 volte nel corso del finanziamento, di variare la data di scadenza del pagamento della rata di rimborso mensile. Il Cliente può esercitare la facoltà di modifica a decorrere dalla 4° rata. Devono intercorrere almeno 3 mesi tra una variazione e la successiva. Il Cliente potrà scegliere la nuova data di scadenza di pagamento della rata tra le date disponibili al momento della richiesta e visibili in Area Clienti, o chiamando il Servizio Clienti. La variazione della data di scadenza potrà essere esercitata per iscritto, chiamando il Servizio Clienti o tramite Area Clienti. La modifica sarà applicata decorsi almeno 25 gg dalla data di scadenza della rata successiva alla richiesta. Per effetto della modifica la durata del piano di ammortamento potrebbe cambiare. **Saranno a carico del Cliente gli eventuali interessi giornalieri relativi al periodo compreso tra la data di scadenza di pagamento della rata precedente la modifica e la nuova data di scadenza di pagamento.** Gli interessi saranno calcolati al TAN di Contratto, saranno addebitati sulla prima rata modificata, e comunicati al Cliente in sede di conferma della variazione. Per effetto dell'applicazione degli interessi il TAN e il TAEG potranno subire una variazione anche in aumento. Il Cliente non potrà richiedere la variazione se ha già in corso altra richiesta che determinerà una modifica del piano di ammortamento, ad es. di flessibilità del finanziamento (posticipo del rimborso, /modifica dell'importo della rata) o di estinzione anticipata parziale o se al Contratto è applicato un Tan promozionale (TAN previsto per operazioni promozionali).

5. RIMBORSO ANTICIPATO

Il Cliente può rimborsare anticipatamente in qualsiasi momento, in tutto o in parte, previa richiesta scritta, l'importo dovuto ad AD e, in tal caso, ha diritto alla riduzione, in misura proporzionale alla vita residua del Contratto, degli interessi e di tutti i costi compresi nel costo totale del credito (comprensivo di tutti i costi, inclusi gli interessi, le commissioni e tutte le altre spese che il Cliente deve pagare in relazione al contratto di credito, escluse le imposte). Le modalità di rimborso della quota di premio pagata e non goduta di eventuali polizze assicurative facoltative sono disciplinate dalle relative condizioni di assicurazione. In caso di rimborso totale tali costi saranno rimborsati in base al criterio del costo ammortizzato. In caso di rimborso anticipato parziale la detrazione dei suddetti importi avverrà nella stessa proporzione con cui il versamento effettuato ridurrà il capitale residuo (calcolata la percentuale corrispondente all'importo versato rispetto al capitale residuo, la stessa

percentuale sarà applicata all'importo dei costi residui). **Gli interessi maturati durante l'eventuale periodo di pre-ammortamento saranno interamente dovuti.** Ricevuta la richiesta di rimborso anticipato, AD comunica al Cliente l'importo dovuto da pagare, quale ammontare delle eventuali rate scadute e non pagate e del capitale residuo, degli interessi e degli altri oneri maturati, nonché di un indennizzo che non può superare:

- l'1% dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del contratto è superiore ad un anno ovvero;
 - lo 0,5% del medesimo importo se la vita residua del contratto è pari o inferiore ad un anno;
- Il tutto ipotizzando un pagamento con data valuta coincidente con la scadenza della prima rata successiva alla richiesta. In ogni caso, l'indennizzo non può superare l'importo degli interessi che il Cliente avrebbe pagato per la vita residua del Contratto. Il pagamento deve avvenire in un'unica soluzione. L'estinzione si considera effettuata nella data di valuta del pagamento. Se tale data è antecedente rispetto a quella indicata nel conteggio di estinzione saranno rimborsati gli interessi giornalieri non maturati. Come condizione di miglior favore, AD procederà con l'estinzione anche nel caso in cui il pagamento sia effettuato con data valuta entro i 10 giorni successivi alla data indicata nel conteggio. In difetto, l'estinzione non avrà luogo e potrà essere effettuata previo rilascio di un conteggio aggiornato. **L'indennizzo non è, comunque, dovuto se il rimborso anticipato è effettuato in esecuzione di un contratto di assicurazione destinato a garantire il credito, se il rimborso anticipato ha luogo in un periodo in cui non si applica un tasso di interesse espresso da una percentuale specifica fissa predeterminata nel Contratto o se l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a 10.000 euro.**

6. COMUNICAZIONI PERIODICHE E INFORMATIVE

Rendiconto annuale: AD fornirà al Cliente annualmente e alla scadenza del Contratto, un rendiconto (Rendiconto) in forma cartacea o su supporto durevole, come specificato all'art. 7, con il dettaglio delle principali condizioni economiche applicate e un'informazione sullo svolgimento del finanziamento. Qualora entro 60 gg. dalla data di ricevimento del Rendiconto o dalla data di messa a disposizione dello stesso, se in forma elettronica, non sia pervenuta ad AD comunicazione scritta, contenente eventuali specifiche osservazioni, lo stesso si intenderà pienamente approvato. **Tabella di ammortamento:** il Cliente ha diritto di chiedere e di ricevere in qualsiasi momento senza spese, una tabella di ammortamento riportante gli importi dovuti, le relative scadenze, le condizioni di pagamento, il piano di ammortamento del capitale, gli interessi e gli eventuali costi aggiuntivi. **Comunicazioni al Garante** - l'eventuale Garante riceverà comunicazioni periodiche e informative sullo svolgimento del rapporto garantito (ad esempio l'ammontare dell'esposizione del Cliente) almeno una volta l'anno e alla cessazione dello stesso. **Eventuali disguidi** (ritardi, omissioni, etc.) relativi alle Comunicazioni periodiche e informative non legittimeranno il Cliente né il Garante a rifiutare o ritardare il pagamento.

7. MODALITÀ INVIO COMUNICAZIONI E TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

7.1 Le Comunicazioni Periodiche, la conferma dell'approvazione della richiesta del finanziamento, le comunicazioni di cui agli artt.8 (Modifica unilaterale delle condizioni), 11 (Mancato, inesatto o ritardato pagamento - Segnalazioni in Banche Dati - Oneri e spese) e 12 (Decadenza dal beneficio del termine) e ogni altra comunicazione da darsi in forma scritta ai sensi del Contratto, cartacee o su supporto durevole (di seguito le Comunicazioni), sono messe a disposizione del Cliente sia con modalità di invio in forma cartacea che elettronica. Il Cliente sceglie l'invio in forma elettronica indicando in Contratto un indirizzo di posta elettronica valido ed assumendo, quindi, l'impegno a registrarsi in Area Clienti per prenderne visione. In tal caso le Comunicazioni saranno pubblicate nell'Area Clienti (sezione internet riservata ai clienti AD a cui è possibile accedere mediante digitazione di credenziali dopo aver effettuato la registrazione) previa informativa via e-mail dell'avvenuta pubblicazione e si considereranno ricevute dal Cliente al momento della relativa messa a disposizione. Resta inteso che in tale caso per ricezione si intenderà la possibilità per il Cliente di accedere al contenuto della comunicazione. **7.2** AD si riserva comunque la facoltà di spedire alcune Comunicazioni anche in forma cartacea. L'invio avverrà esclusivamente in forma cartacea in caso di impossibilità dell'invio via e-mail, indisponibilità dell'indirizzo e-mail e/o su richiesta del Cliente. Il Cliente ha diritto in qualsiasi momento di chiedere ad AD la modifica della modalità di invio. Il Cliente acconsente che tutte le informative relative al Contratto possano essere effettuate anche mediante tecniche di comunicazione a distanza - "T.C.D." - (es. mediante utilizzo della posta elettronica o Short Message Script - S.M.S.), salvo non diversamente previsto dalla legge, con facoltà di richiedere per iscritto la modifica della T.C.D. eventualmente utilizzata. Il Cliente garantisce l'esclusiva titolarità dell'indirizzo di posta elettronica e/o numero di cellulare comunicato ed esonera AD da responsabilità in caso di accesso non autorizzato da parte di terzi all'indirizzo stesso o al numero fornito, anche in caso di trasferimento dello stesso. **7.3** AD si riserva comunque la facoltà di spedire alcune Comunicazioni anche in forma cartacea. L'invio avverrà esclusivamente in forma cartacea in caso di impossibilità dell'invio via e-mail, indisponibilità dell'indirizzo e-mail e/o su richiesta del Cliente. Il Cliente ha diritto in qualsiasi momento di chiedere ad AD la modifica della modalità di invio.

8. MODIFICA UNILATERALE DELLE CONDIZIONI

AD si riserva la facoltà di modificare, qualora sussista un giustificato motivo, le condizioni del Contratto, mediante proposta di modifica unilaterale in forma scritta, in formato cartaceo o elettronico (a seconda della modalità di invio prescelta), gratuita, secondo le modalità previste dall'art. 118 D. Lgs. 385/1993 (Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali) con preavviso minimo di due (2) mesi e con diritto del Cliente di recedere dal Contratto entro la data prevista per l'applicazione delle modifiche, senza spese e in sede di liquidazione del rapporto con applicazione delle condizioni precedentemente praticate (quindi le condizioni esistenti al momento della comunicazione di modifica unilaterale), saldando entro 30 gg. dall'invio della comunicazione di recesso ogni suo debito nei confronti di AD; AD si riserva la facoltà di definire con il Cliente termini diversi di pagamento del debito. Le modifiche proposte si intendono approvate ove il Cliente non receda entro il termine previsto. Le modifiche non possono riguardare clausole aventi ad oggetto tassi d'interesse.

9. PAGAMENTI

Tutti i pagamenti devono essere eseguiti a favore di AD. Sono a carico del Cliente le spese relative al mezzo di pagamento prescelto. È, comunque, consentita, ex art. 1241 C.C. la compensazione tra le parti dei reciproci rapporti di debito/credito.

10. CESSIONE DEL CONTRATTO/CREDITO

AD potrà cedere il Contratto o i diritti da esso derivanti con le relative garanzie, dandone comunicazione scritta ai sensi di legge, senza che ciò comporti la diminuzione della tutela degli interessi del Cliente; ai fini di ogni comunicazione relativa al Contratto, i recapiti delle parti sono quelli ivi indicati, salvo eventuali variazioni da comunicarsi per iscritto.

11. MANCATO, INESATTO O RITARDATO PAGAMENTO - SEGNALEZIONI IN BANCHE DATI - ONERI E SPESE

11.1 In caso di Prestito Personale anche Flessibile AD ha la facoltà di addebitare al Cliente, in caso di mancato, inesatto o ritardato pagamento, un importo pari all'**1,5% mensile (18% annuale)** sulla quota capitale dell'importo dovuto alla scadenza di ciascuna rata. Resta inteso che, se al momento



della conclusione del Contratto tale tasso fosse superiore a quello determinato ex art. 2 L. 108/96 e successive modifiche, il tasso effettivamente applicato sarà quello corrispondente al tasso soglia così come determinato ai sensi di detta legge. Il Cliente ha inoltre l'obbligo di rimborsare le spese sostenute per eventuali solleciti postali o telefonici nella misura di € 15,49 per ogni intervento e per eventuali interventi domiciliari svolti nella misura di € 50,00 per € 500,00 o frazione di € 500,00 di importo dovuto, nonché per eventuali spese legali sostenute da AD; commissione insoluto ripresentazione SDD: € 5,16; spesa di costituzione in mora: € 12,91; spesa per DBT: € 20,66. 11.2 Il mancato o ritardato pagamento potrà, inoltre, comportare la segnalazione della posizione debitoria del cliente nelle Banche Dati pubbliche e nelle Banche Dati private (Sistemi di Informazioni Creditizie, c.d. "SIC") ai sensi dell'informativa Codice di Condotta. Questo potrà rendere più difficile l'accesso al credito. Il preavviso di segnalazione nelle Banche Dati private sarà comunicato al soggetto che verrà segnalato tramite un servizio di postalizzazione che prevede la tracciatura della spedizione con certificazione di avvenuta consegna tramite localizzazione satellitare GPS e lettura di un codice univoco per ogni lettera, salvo quanto previsto all'art.7. Il soggetto che verrà segnalato può optare, anche tramite l'Area Clienti (se prevista per il prodotto richiesto), tra le modalità alternative di invio del preavviso di segnalazione che eventualmente tempo per tempo verranno messe a disposizione da AD (es. comunicazione telefonica registrata, in Area Clienti o tramite messaggistica istantanea).

12. DECADENZA DAL BENEFICIO DEL TERMINE E RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il mancato pagamento di almeno due rate determina la facoltà per AD di richiedere il rimborso immediato di tutto l'importo dovuto (decadenza dal beneficio del termine). L'inadempimento all'obbligo di cui all'art. 2 (Pagamento dell'importo dovuto), nonché l'infedele dichiarazione di dati e informazioni forniti dal Cliente ed eventuale Garante, comporta la facoltà di AD di risolvere il Contratto con comunicazione scritta, senza preavviso, avvalendosi della presente clausola, sia in caso di decadenza dal beneficio del termine, sia in caso di risoluzione del Contratto. Il Cliente dovrà rimborsare in un'unica soluzione, entro 15 gg. dal ricevimento della relativa comunicazione: il capitale scaduto e residuo a scadere e gli interessi maturati, gli eventuali oneri relativi alle somme non corrisposte, le eventuali somme dovute ex art. 11. In caso di mancato pagamento delle predette somme, dalla data di ricezione della dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine e/o di risoluzione del contratto, potranno essere applicati interessi di mora sulla quota capitale dell'importo dovuto in misura pari all'1,5% mensile (18% annuale), fatto salvo quanto stabilito all'art. 11 del Contratto.

13. RECLAMI - ARBITRATO BANCARIO E FINANZIARIO - VIGILANZA - TENTATIVO DI MEDIAZIONE E FORO COMPETENTE

Il Cliente può presentare autonomamente reclamo con una comunicazione scritta da inviare ad AD a mezzo posta cartacea (Gestione Reclami, Viale Fulvio Testi, 280 - 20126 Milano) o per via telematica (www.agos.it/riciesta-assistenza; info@pec.agosducatto.it; clienti@agos.it). Se il Cliente preferisce può avvalersi dell'eventuale assistenza di una Associazione dei Consumatori da lui liberamente prescelta; a tal proposito si precisa che l'elenco delle Associazioni con cui Agos ha stipulato protocollo d'intesa è disponibile all'indirizzo: www.agoscorporatoe.it/gestione-reclami.aspx.

AD deve rispondere in 60 (sessanta) gg di calendario dal ricevimento, salvo diverso termine previsto dalla normativa pro tempore vigente. Se il Cliente o il Garante è insoddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di adire il giudice, potrà rivolgersi a: Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come: consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia o ad AD stessa (anche su www.agos.it). AD è soggetto ai controlli esercitati dalla Banca d'Italia (Via Nazionale, 91 - 00184 Roma). Le Parti si impegnano a sottoporre ogni controversia dovesse fra loro insorgere in merito alla validità, efficacia, esecuzione, risoluzione e/o interpretazione del Contratto alla procedura di mediazione del Conciliatore Bancario Finanziario, in base al relativo regolamento, anche ex art. 5 D.Lgs.28/10. Per informazioni sul Conciliatore Bancario Finanziario, consultare il sito www.conciliatorebancario.it. Nel caso in cui il tentativo di conciliazione fallisca, per tutte le controversie derivanti dal Contratto o sorte in relazione allo stesso, sarà competente in via esclusiva il Foro di residenza o domicilio del Cliente. AD non addebiterà alcun costo per la gestione del reclamo e/o dell'eventuale procedura di mediazione, fatti salvi gli oneri direttamente applicati al Cliente e al Garante dall'Ente che gestisce la procedura (es: spese di segreteria).

14. ECCEZIONI E RINUNCIA AL BENEFICIO DELLA PREVENTIVA ESCUSSIONE DEL CLIENTE

Il Garante, ove presente, rinuncia irrevocabilmente ed incondizionatamente al beneficio della preventiva escussione di cui all'articolo 1944, comma secondo, C.C.. Il Garante inoltre: (a) si impegna a non esercitare il diritto di regresso o surroga nei confronti del Cliente, sino a quando ogni ragione di credito di AD verso il Cliente non sia stata interamente estinta; (b) riconosce che gli obblighi di garanzia resteranno validi ed efficaci, nei termini sopra descritti, fino a totale estinzione di ogni credito di AD verso il Cliente, senza che AD sia tenuto ad escutere il Cliente o il Garante entro i termini previsti dall'articolo 1957 C.C..

15. LEGGE APPLICABILE E LINGUA

Il Contratto è soggetto alla legge italiana; la lingua utilizzata per i rapporti con il Cliente è l'italiano.

GLOSSARIO

Garante: indica il terzo Coobbligato tenuto in solido ex art. 1944, primo comma C.C. al pagamento ai medesimi termini e condizioni dell'importo dovuto dal Cliente ad AD. **Personae Politicamente**

Esposte: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami così come individuate sulla base dei criteri di cui all'art. 1, comma 2, lettera dd, D. Lgs. 231/2007. **Titolare Effettivo:** la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal Cliente o dal Garante, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita (art. 1, comma 2, lettera pp, D. Lgs. 231/2007). Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo, sulla base dei criteri di cui all'art. 20 D. Lgs. 231/2007.

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA - D. Lgs. 231/07 lo sottoscritto, incaricato dell'identificazione ai sensi del D. Lgs. 231/07, successive modifiche ed integrazioni e relative disposizioni attuative, dichiaro sotto la mia responsabilità che quanto indicato nella richiesta e nei documenti ad essa allegati corrisponde a verità e che vere e autentiche sono le firme apposte, anche in modalità elettronica, personalmente dal richiedente e dall'eventuale Garante. Dichiaro inoltre che in base alla documentazione raccolta non ci sono elementi da far supporre che il beneficiario effettivo sia altro soggetto diverso da quelli da me identificati.

TIMBRO/FIRMA/CODICE IDENTIFICATIVO UNIVOCO DEL SOGGETTO CHE PROCEDE ALL'IDENTIFICAZIONE



LUOGO _____
LI _____

PARTE SPECIFICA Richiedo un FINANZIAMENTO PERSONALE quale beneficiario e a tale scopo elenco i miei dati anagrafici. Lascio ad Agos Ducato (di seguito AD) la facoltà di effettuare ogni accertamento ritenuto opportuno.

Prestito _____ Rif. _____

RICHIEDENTE/CLIENTE

C.F. _____

Nato/a a _____ prov. _____ il _____ naz. _____

Documento di identità _____ nr. _____ rilasciato _____

il _____ ind. residenza _____ cap _____

località _____ prov. _____

Domicilio ove diverso dalla residenza: indirizzo _____ cap _____

località _____ prov. _____ tel 1 _____

tel 2 _____ cell _____ e-mail _____

Se rilasciata e-mail, il Cliente richiede che le Comunicazioni siano fornite in forma elettronica su Area Clienti (art. 7).

GARANTE (COOBLIGATO)

C.F. _____

Nato/a a _____ prov. _____ il _____ naz. _____

Documento di identità _____ nr. _____ rilasciato _____

il _____ ind. residenza _____ cap _____

località _____ prov. _____

Domicilio ove diverso dalla residenza: indirizzo _____ cap _____

località _____ prov. _____ tel 1 _____

tel 2 _____ cell _____ e-mail _____

Rimborso a mezzo _____

Nome banca _____ IBAN _____

Il SECCI costituisce il frontespizio del CONTRATTO.

Motivo del prestito: _____

DATI FINANZIARI

Importo _____ €

+Assicurazione facoltativa (*) _____ €

+Assicurazione facoltativa aggiuntiva (**) _____ €

=IMPORTO TOTALE DEL CREDITO _____ €

+ costi attività istruttoria (i) _____ €

= IMPORTO FINANZIATO _____ €

+Imposta di bollo/imposta sostitutiva (i) _____ €

+Interessi (i) _____ €

+Tot. Spese Gestione Pratica (i) _____ €

=IMPORTO TOTALE DOVUTO _____ €

(i) = incluse nel TAEG

La scadenza delle rate è indicativa e può variare in funzione della data di effettiva erogazione del finanziamento.

Approvazione _____ del _____

Dichiaro di avere ricevuto, anche mediante T.C.D., copia della presente richiesta completa in ogni sua parte, di seguito "Contratto".

FIRMA CLIENTE



Affermo/afferriamo che tutto quanto sopra dichiarato corrisponde a verità.

Dichiaro/dichiariamo:

- di aver ricevuto, anche mediante T.C.D., letto e compreso il documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" (di seguito "SECCI") precontrattuale e, successivamente, il Contratto – inclusivo del SECCI contrattuale – nella data sugli stessi indicata, e di accettarli integralmente senza riserva alcuna;
 - che sono stati messi a disposizione le Guide di Banca d'Italia ed il "documento TEGM" ai fini della legge sull'usura;
 - di aver ricevuto, anche mediante T.C.D., e compreso l'informativa sul trattamento dei dati personali e l'informativa relativa ai Sistemi di Informazioni Creditizie, messe a disposizione;
 - di essere consapevole/i, che rilasciando il proprio indirizzo di posta elettronica, il Cliente assume l'impegno di registrarsi nell'Area Clienti e pertanto accetta che tramite la stessa gli vengano fornite le comunicazioni di cui all'art. 7, ferma restando la sua facoltà di richiedere la trasmissione delle stesse in formato cartaceo;
 - di essere persona politicamente esposta
- Cliente SI ☐ NO ☐ - Garante SI ☐ NO ☐
- Prendo/prendiamo atto, ex art. 22, 42 e 55 D.Lgs. 231/07 (Prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo), che le informazioni riportate nel Contratto sono acquisite anche per la definizione del profilo di rischio di cui al D.Lgs. 231/07, successive modifiche ed integrazioni e relative disposizioni attuative, consapevoli/delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni.
- Io sottoscritto Cliente** dichiaro altresì che non sono presenti Titolari Effettivi.
- Io sottoscritto Garante (Coobbligato)** dichiaro altresì che non sono presenti Titolari Effettivi.

FIRMA CLIENTE



FIRMA GARANTE



CONSENSI PER FINALITÀ DI MARKETING Dichiaro di avere ricevuto e compreso l'informativa relativa al trattamento dei dati personali da me forniti messa a mia disposizione e, fermo restando il trattamento dei miei dati personali per le Finalità di Interesse Legittimo a cui potrò in ogni caso oppormi in conformità con quanto previsto dal paragrafo 8 dell'informativa, di prestare ad Agos Ducato S.p.A. in qualità di titolare del trattamento il consenso (che potrà in ogni caso successivamente revocare) all'utilizzo dei miei dati personali:

- per la promozione dei prodotti e servizi offerti da AD tramite sia strumenti di comunicazione a distanza che tradizionali SI ☐ NO ☐
- per la promozione dei prodotti e servizi offerti da terzi appartenenti alle categorie merceologiche elencate nell'Informativa, ivi comprese società del gruppo a cui appartiene AD, a cui saranno comunicati i dati, tramite strumenti di comunicazione a distanza e tradizionali SI ☐ NO ☐
- per la profilazione delle mie preferenze, caratteristiche, abitudini o scelte di consumo al fine di ricevere offerte, promozioni ed informazioni che tengano conto dei miei interessi ed esigenze specifiche. SI ☐ NO ☐

FIRMA CLIENTE



MANDATO PER ADEBITO DIRETTO SEPA (SEPA COREDIRECT DEBIT)

Riferimento del Mandato/Codice identificativo del Cliente (Codice Univoco): Sarà comunicato da AD con la conferma scritta dell'approvazione della richiesta di finanziamento. La sottoscrizione del mandato, anche con firma digitale o firma elettronica, comporta (A) l'autorizzazione ad AD a richiedere alla banca/posta del Cliente l'addebito del suo conto e (B) l'autorizzazione alla banca/posta del Cliente di procedere a tale addebito conformemente alle disposizioni impartite da AD. Il Cliente ha diritto di ottenere il rimborso dalla propria banca/posta secondo gli accordi ed alle condizioni che regolano il rapporto con quest'ultima. Eventuali richieste di rimborso devono essere presentate nel termine di 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto.

Dati e codice fiscale Cliente: riportati in Parte Specifica del Contratto.

Codice Swift BIC: _____

Dati Creditore: Agos Ducato Spa, viale Fulvio Testi 280 - 20126 Milano - Italia.
Codice identificativo del Creditore - Creditor Identifier: _____

Tipo del pagamento: Ricorrente

FIRMA CLIENTE



I diritti del sottoscrittore del mandato sono indicati nella documentazione ottenibile dalla propria banca/posta. NB: Il Cliente deve comunicare per scritto ad AD le eventuali variazioni del CODICE IBAN fornito, nonché degli ulteriori dati rilevanti ai fini SEPA contenuti nella Parte Specifica del Contratto.

Approvo/Approviamo specificamente gli art.: 2. (Obbligazioni del Cliente e del Garante); 3. (Variazione del piano di ammortamento per i soli finanziamenti flessibili); 4. (Variazione data di scadenza di pagamento della rata); 5. (Rimborso anticipato); 6. (Comunicazioni periodiche); 7. (Tecniche di Comunicazione a Distanza); 8. (Modifica unilaterale delle condizioni); 9. (Pagamenti); 10. (Cessione del Contratto/Credito); 11. (Mancato, inesatto o ritardato pagamento - Segnalazioni in Banche Dati - Oneri e Spese); 12. (Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del Contratto); 13. (Reclami - arbitrato bancario e finanziario - vigilanza - tentativo di mediazione e foro competente); 14. (Eccezioni e rinuncia al beneficio della preventiva escussione del Cliente); 15. (Legge applicabile e lingua).

FIRMA CLIENTE



FIRMA GARANTE



1. CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RIPENSAMENTO (ART. 125-TER T.U.B.)

1.1 La conclusione del Contratto è subordinata alla valutazione del merito creditizio del Cliente effettuata da AD. Il Contratto si conclude con conferma scritta, anche mediante supporto durevole, dell'eventuale accettazione da parte di AD della presente domanda. Il Contratto, se le modalità tecniche lo consentono, potrà essere sottoscritto dal Cliente e dall'eventuale Garante con firma digitale o firma elettronica, nelle sue diverse forme. L'importo finanziato, al netto delle eventuali somme dovute ad AD, anche in forza di altri contratti di finanziamento, sarà erogato al Cliente entro 20 gg. dalla data di conclusione del Contratto. 1.2 Diritto di Ripensamento (recesso ex art. 125 ter T.U.B.) per finanziamenti senza pre-ammortamento. Il Cliente può recedere dal Contratto entro il termine della scadenza della prima rata inviando una comunicazione scritta di recesso ad AD a mezzo posta cartacea (Viale Fulvio Testi, 280 - 20126 Milano) o per via telematica (utilizzando il form presente sul sito internet www.agos.it/riciesta-assistenza o inviando una comunicazione al seguente indirizzo pec: info@pec.agosducatto.it). 1.3 Diritto di Ripensamento (recesso ex art. 125 ter T.U.B.) per finanziamenti con pre-ammortamento. In caso di pre-ammortamento, la comunicazione di recesso da parte del Cliente deve essere inviata, con le modalità di cui all'art.1.2, nel termine di 30 giorni dalla data della conferma scritta dell'accettazione della richiesta di finanziamento. Il periodo di pre-ammortamento decorre dalla data di conclusione del Contratto e termina il mese precedente la scadenza della prima rata di rimborso mensile. In tale periodo maturano gli interessi di pre-ammortamento, calcolati al TAN contrattuale. Sia nel caso 1.2 che 1.3 il Cliente deve restituire ad AD il capitale e gli interessi maturati sino al momento della restituzione calcolati in base al Contratto e le somme non ripetibili corrisposte da AD alla Pubblica Amministrazione. Il pagamento deve avvenire entro 30 giorni dall'inizio della comunicazione di recesso. Il recesso si estende anche agli eventuali servizi accessori.

2. OBBLIGAZIONI DEL CLIENTE E DEL GARANTE (COOBLIGATO)

Il Cliente è tenuto a rimborsare ad AD l'importo totale dovuto alle scadenze e con le modalità indicate in Contratto, senza necessità di alcun preavviso. Il Garante è tenuto in solido ex art. 1944, primo comma C.C. a rimborsare ad AD l'importo totale dovuto dal Cliente, nonché eventuali ulteriori spese derivanti dal Contratto, alle medesime scadenze e con le stesse modalità indicate in Contratto, senza necessità di alcun preavviso. I pagamenti saranno imputati ex art. 1194 C.C. (spese - interessi - capitale). Sarà sempre garantito il rispetto dei tassi soglia determinati ex art. 2 L. 108/96 e successive modifiche. Per rimborsi con SEPA Direct Debit (SDD), le parti concordano che AD non invierà al Cliente alcuna preventiva notifica circa la data e l'importo dell'addebito diretto. Gli interessi sono calcolati considerando 12 mesi di uguale durata, mediante piano di ammortamento alla francese, con rate costanti, con quota interessi decrescente e quota capitale crescente. In caso di pre-ammortamento, gli interessi maturati in tale periodo saranno rimborsati in quote fisse di egual misura, incluse in ciascuna rata del piano di ammortamento. In caso il piano di ammortamento preveda due distinti periodi, gli interessi di pre-ammortamento saranno rimborsati in quote fisse di egual misura incluse in ciascuna rata del primo periodo di ammortamento. Il Cliente e il Garante sono obbligati a comunicare tempestivamente per iscritto, anche in ottemperanza agli obblighi imposti dalla normativa antiriciclaggio, ogni variazione dei dati indicati nel Contratto, inclusa ogni variazione dei documenti identificativi, della propria residenza effettiva, delle proprie coordinate bancarie e di ogni altro dato idoneo alla sua identificazione.

3. VARIAZIONE DEL PIANO DI AMMORTAMENTO PER I SOLI FINANZIAMENTI FLESSIBILI:

3.1 Facoltà di modifica per il Cliente. Il Cliente che ha adempiuto alle obbligazioni contrattuali e si avvale della modalità di pagamento SDD, ha la facoltà di variare il piano di ammortamento posticipando la scadenza della rata, e/o di modificare l'importo della rata, secondo quanto indicato agli artt. 3.2 e 3.3 senza variazione in aumento di TAN. Il Cliente può prenotare la facoltà di modifica sopra detta dopo il pagamento di almeno tre rate, fermo restando che la modifica sarà applicata a decorrere dalla 7° rata. La modifica potrà essere esercitata per un massimo di 6 volte per importi sino a € 30.000,00 ovvero 10 volte per importi oltre i € 30.000,00. Devono intercorrere almeno 6 mesi tra una variazione e la successiva. La facoltà di modifica potrà essere esercitata per iscritto o chiamando il Servizio Clienti, se non è in corso altra richiesta che comporta una modifica del piano di ammortamento. La durata del piano di ammortamento non potrà superare 120 mesi per importi sino a € 30.000,00 e 180 mesi per importi oltre i € 30.000,00. Modalità di esercizio: **3.2 Posticipo del rimborso della rata.** Detta facoltà può essere esercitata una volta per ogni anno di vigenza, per un massimo di 3 volte per importi sino a € 30.000,00, 5 volte per importi oltre i € 30.000,00, con preavviso di almeno 15 gg. **3.3 Modifica dell'importo della rata.** Detta facoltà può essere esercitata una volta per ogni anno di vigenza per un massimo di 3 volte per importi sino a € 30.000,00 e 5 volte per importi oltre i € 30.000,00, con preavviso di almeno 40 gg. con ridefinizione del piano di ammortamento.

4. VARIAZIONE DATA DI SCADENZA DI PAGAMENTO DELLA RATA

Il Cliente che ha adempiuto alle obbligazioni contrattuali, ed ha pagato almeno 3 rate, ha la facoltà, una volta per ogni anno di vigenza del finanziamento e per un massimo di 3 volte nel corso del finanziamento, di variare la data di scadenza del pagamento della rata di rimborso mensile. Il Cliente può esercitare la facoltà di modifica a decorrere dalla 4° rata. Devono intercorrere almeno 3 mesi tra una variazione e la successiva. Il Cliente potrà scegliere la nuova data di scadenza di pagamento della rata tra le date disponibili al momento della richiesta e visibili in Area Clienti, o chiamando il Servizio Clienti. La variazione della data di scadenza potrà essere esercitata per iscritto, chiamando il Servizio Clienti o tramite Area Clienti. La modifica sarà applicata decorsi almeno 25 gg dalla data di scadenza della rata successiva alla richiesta. Per effetto della modifica la durata del piano di ammortamento potrebbe cambiare. **Saranno a carico del Cliente gli eventuali interessi giornalieri relativi al periodo compreso tra la data di scadenza di pagamento della rata precedente la modifica e la nuova data di scadenza di pagamento.** Gli interessi saranno calcolati al TAN di Contratto, saranno addebitati sulla prima rata modificata, e comunicati al Cliente in sede di conferma della variazione. Per effetto dell'applicazione degli interessi il TAN e il TAEG potranno subire una variazione anche in aumento. Il Cliente non potrà richiedere la variazione se ha già in corso altra richiesta che determinerà una modifica del piano di ammortamento, ad es. di flessibilità del finanziamento (posticipo del rimborso, /modifica dell'importo della rata) o di estinzione anticipata parziale o se al Contratto è applicato un Tan promozionale (TAN previsto per operazioni promozionali).

5. RIMBORSO ANTICIPATO

Il Cliente può rimborsare anticipatamente in qualsiasi momento, in tutto o in parte, previa richiesta scritta, l'importo dovuto ad AD e, in tal caso, ha diritto alla riduzione, in misura proporzionale alla vita residua del Contratto, degli interessi e di tutti i costi compresi nel costo totale del credito (comprensivo di tutti i costi, inclusi gli interessi, le commissioni e tutte le altre spese che il Cliente deve pagare in relazione al contratto di credito, escluse le imposte). Le modalità di rimborso della quota di premio pagata e non goduta di eventuali polizze assicurative facoltative sono disciplinate dalle relative condizioni di assicurazione. In caso di rimborso totale tali costi saranno rimborsati in base al criterio del costo ammortizzato. In caso di rimborso anticipato parziale la detrazione dei suddetti importi avverrà nella stessa proporzione con cui il versamento effettuato ridurrà il capitale residuo (calcolata la percentuale corrispondente all'importo versato rispetto al capitale residuo, la stessa

percentuale sarà applicata all'importo dei costi residui). **Gli interessi maturati durante l'eventuale periodo di pre-ammortamento saranno interamente dovuti.** Ricevuta la richiesta di rimborso anticipato, AD comunica al Cliente l'importo dovuto da pagare, quale ammontare delle eventuali rate scadute e non pagate e del capitale residuo, degli interessi e degli altri oneri maturati, nonché di un indennizzo che non può superare:

- l'1% dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del contratto è superiore ad un anno ovvero;
 - lo 0,5% del medesimo importo se la vita residua del contratto è pari o inferiore ad un anno;
- Il tutto ipotizzando un pagamento con data valuta coincidente con la scadenza della prima rata successiva alla richiesta. In ogni caso, l'indennizzo non può superare l'importo degli interessi che il Cliente avrebbe pagato per la vita residua del Contratto. Il pagamento deve avvenire in un'unica soluzione. L'estinzione si considera effettuata nella data di valuta del pagamento. Se tale data è antecedente rispetto a quella indicata nel conteggio di estinzione saranno rimborsati gli interessi giornalieri non maturati. Come condizione di miglior favore, AD procederà con l'estinzione anche nel caso in cui il pagamento sia effettuato con data valuta entro i 10 giorni successivi alla data indicata nel conteggio. In difetto, l'estinzione non avrà luogo e potrà essere effettuata previo rilascio di un conteggio aggiornato. **L'indennizzo non è, comunque, dovuto se il rimborso anticipato è effettuato in esecuzione di un contratto di assicurazione destinato a garantire il credito, se il rimborso anticipato ha luogo in un periodo in cui non si applica un tasso di interesse espresso da una percentuale specifica fissa predeterminata nel Contratto o se l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a 10.000 euro.**

6. COMUNICAZIONI PERIODICHE E INFORMATIVE

Rendiconto annuale: AD fornirà al Cliente annualmente e alla scadenza del Contratto, un rendiconto (Rendiconto) in forma cartacea o su supporto durevole, come specificato all'art. 7, con il dettaglio delle principali condizioni economiche applicate e un'informativa sullo svolgimento del finanziamento. Qualora entro 60 gg. dalla data di ricevimento del Rendiconto o dalla data di messa a disposizione dello stesso, se in forma elettronica, non sia pervenuta ad AD comunicazione scritta, contenente eventuali specifiche osservazioni, lo stesso si intenderà pienamente approvato. **Tabella di ammortamento:** il Cliente ha diritto di chiedere e di ricevere in qualsiasi momento senza spese, una tabella di ammortamento riportante gli importi dovuti, le relative scadenze, le condizioni di pagamento, il piano di ammortamento del capitale, gli interessi e gli eventuali costi aggiuntivi. **Comunicazioni al Garante** - l'eventuale Garante riceverà comunicazioni periodiche e informative sullo svolgimento del rapporto garantito (ad esempio l'ammontare dell'esposizione del Cliente) almeno una volta l'anno e alla cessazione dello stesso. **Eventuali disguidi** (ritardi, omissioni, etc.) relativi alle Comunicazioni periodiche e informative non legittimeranno il Cliente né il Garante a rifiutare o ritardare il pagamento.

7. MODALITÀ INVIO COMUNICAZIONI E TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

7.1 Le Comunicazioni Periodiche, la conferma dell'approvazione della richiesta del finanziamento, le comunicazioni di cui agli artt.8 (Modifica unilaterale delle condizioni), 11 (Mancato, inesatto o ritardato pagamento - Segnalazioni in Banche Dati - Oneri e spese) e 12 (Decadenza dal beneficio del termine) e ogni altra comunicazione da darsi in forma scritta ai sensi del Contratto, cartacee o su supporto durevole (di seguito le Comunicazioni), sono messe a disposizione del Cliente sia con modalità di invio in forma cartacea che elettronica. Il Cliente sceglie l'invio in forma elettronica indicando in Contratto un indirizzo di posta elettronica valido ed assumendo, quindi, l'impegno a registrarsi in Area Clienti per prenderne visione. In tal caso le Comunicazioni saranno pubblicate nell'Area Clienti (sezione internet riservata ai clienti AD a cui è possibile accedere mediante digitazione di credenziali dopo aver effettuato la registrazione) previa informativa via e-mail dell'avvenuta pubblicazione e si considereranno ricevute dal Cliente al momento della relativa messa a disposizione. Resta inteso che in tale caso per ricezione si intenderà la possibilità per il Cliente di accedere al contenuto della comunicazione. **7.2** AD si riserva comunque la facoltà di spedire alcune Comunicazioni anche in forma cartacea. L'invio avverrà esclusivamente in forma cartacea in caso di impossibilità dell'invio via e-mail, indisponibilità dell'indirizzo e-mail e/o su richiesta del Cliente. Il Cliente ha diritto in qualsiasi momento di chiedere ad AD la modifica della modalità di invio. Il Cliente acconsente che tutte le informative relative al Contratto possano essere effettuate anche mediante tecniche di comunicazione a distanza - "T.C.D." - (es. mediante utilizzo della posta elettronica o Short Message Script - S.M.S.), salvo non diversamente previsto dalla legge, con facoltà di richiedere per iscritto la modifica della T.C.D. eventualmente utilizzata. Il Cliente garantisce l'esclusiva titolarità dell'indirizzo di posta elettronica e/o numero di cellulare comunicato ed esonera AD da responsabilità in caso di accesso non autorizzato da parte di terzi all'indirizzo stesso o al numero fornito, anche in caso di trasferimento dello stesso. **7.3** AD si riserva comunque la facoltà di spedire alcune Comunicazioni anche in forma cartacea. L'invio avverrà esclusivamente in forma cartacea in caso di impossibilità dell'invio via e-mail, indisponibilità dell'indirizzo e-mail e/o su richiesta del Cliente. Il Cliente ha diritto in qualsiasi momento di chiedere ad AD la modifica della modalità di invio.

8. MODIFICA UNILATERALE DELLE CONDIZIONI

AD si riserva la facoltà di modificare, qualora sussista un giustificato motivo, le condizioni del Contratto, mediante proposta di modifica unilaterale in forma scritta, in formato cartaceo o elettronico (a seconda della modalità di invio prescelta), gratuita, secondo le modalità previste dall'art. 118 D. Lgs. 385/1993 (Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali) con preavviso minimo di due (2) mesi e con diritto del Cliente di recedere dal Contratto entro la data prevista per l'applicazione delle modifiche, senza spese e in sede di liquidazione del rapporto con applicazione delle condizioni precedentemente praticate (quindi le condizioni esistenti al momento della comunicazione di modifica unilaterale), saldando entro 30 gg. dall'invio della comunicazione di recesso ogni suo debito nei confronti di AD; AD si riserva la facoltà di definire con il Cliente termini diversi di pagamento del debito. Le modifiche proposte si intendono approvate ove il Cliente non receda entro il termine previsto. Le modifiche non possono riguardare clausole aventi ad oggetto tassi d'interesse.

9. PAGAMENTI

Tutti i pagamenti devono essere eseguiti a favore di AD. Sono a carico del Cliente le spese relative al mezzo di pagamento prescelto. È, comunque, consentita, ex art. 1241 C.C. la compensazione tra le parti dei reciproci rapporti di debito/credito.

10. CESSIONE DEL CONTRATTO/CREDITO

AD potrà cedere il Contratto o i diritti da esso derivanti con le relative garanzie, dandone comunicazione scritta ai sensi di legge, senza che ciò comporti la diminuzione della tutela degli interessi del Cliente; ai fini di ogni comunicazione relativa al Contratto, i recapiti delle parti sono quelli ivi indicati, salvo eventuali variazioni da comunicarsi per iscritto.

11. MANCATO, INESATTO O RITARDATO PAGAMENTO - SEGNALEZIONI IN BANCHE DATI - ONERI E SPESE

11.1 In caso di Prestito Personale anche Flessibile AD ha la facoltà di addebitare al Cliente, in caso di mancato, inesatto o ritardato pagamento, un importo pari all'**1,5% mensile (18% annuale)** sulla quota capitale dell'importo dovuto alla scadenza di ciascuna rata. Resta inteso che, se al momento



della conclusione del Contratto tale tasso fosse superiore a quello determinato ex art. 2 L. 108/96 e successive modifiche, il tasso effettivamente applicato sarà quello corrispondente al tasso soglia così come determinato ai sensi di detta legge. Il Cliente ha inoltre l'obbligo di rimborsare le spese sostenute per eventuali solleciti postali o telefonici nella misura di € 15,49 per ogni intervento e per eventuali interventi domiciliari svolti nella misura di € 50,00 per € 500,00 o frazione di € 500,00 di importo dovuto, nonché per eventuali spese legali sostenute da AD; commissione insoluto ripresentazione SDD: € 5,16; spesa di costituzione in mora: € 12,91; spesa per DBT: € 20,66. 11.2 Il mancato o ritardato pagamento potrà, inoltre, comportare la segnalazione della posizione debitoria del cliente nelle Banche Dati pubbliche e nelle Banche Dati private (Sistemi di Informazioni Creditizie, c.d. "SIC") ai sensi dell'informativa Codice di Condotta. Questo potrà rendere più difficile l'accesso al credito. Il preavviso di segnalazione nelle Banche Dati private sarà comunicato al soggetto che verrà segnalato tramite un servizio di postalizzazione che prevede la tracciatura della spedizione con certificazione di avvenuta consegna tramite localizzazione satellitare GPS e lettura di un codice univoco per ogni lettera, salvo quanto previsto all'art.7. Il soggetto che verrà segnalato può optare, anche tramite l'Area Clienti (se prevista per il prodotto richiesto), tra le modalità alternative di invio del preavviso di segnalazione che eventualmente tempo per tempo verranno messe a disposizione da AD (es. comunicazione telefonica registrata, in Area Clienti o tramite messaggistica istantanea).

12. DECADENZA DAL BENEFICIO DEL TERMINE E RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il mancato pagamento di almeno due rate determina la facoltà per AD di richiedere il rimborso immediato di tutto l'importo dovuto (decadenza dal beneficio del termine). L'inadempimento all'obbligo di cui all'art. 2 (Pagamento dell'importo dovuto), nonché l'infedele dichiarazione di dati e informazioni forniti dal Cliente ed eventuale Garante, comporta la facoltà di AD di risolvere il Contratto con comunicazione scritta, senza preavviso, avvalendosi della presente clausola, sia in caso di decadenza dal beneficio del termine, sia in caso di risoluzione del Contratto. Il Cliente dovrà rimborsare in un'unica soluzione, entro 15 gg. dal ricevimento della relativa comunicazione: il capitale scaduto e residuo a scadere e gli interessi maturati, gli eventuali oneri relativi alle somme non corrisposte, le eventuali somme dovute ex art. 11. In caso di mancato pagamento delle predette somme, dalla data di ricezione della dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine e/o di risoluzione del contratto, potranno essere applicati interessi di mora sulla quota capitale dell'importo dovuto in misura pari all'1,5% mensile (18% annuale), fatto salvo quanto stabilito all'art. 11 del Contratto.

13. RECLAMI - ARBITRATO BANCARIO E FINANZIARIO - VIGILANZA - TENTATIVO DI MEDIAZIONE E FORO COMPETENTE

Il Cliente può presentare autonomamente reclamo con una comunicazione scritta da inviare ad AD a mezzo posta cartacea (Gestione Reclami, Viale Fulvio Testi, 280 - 20126 Milano) o per via telematica (www.agos.it/riciesta-assistenza; info@pec.agosducatto.it; clienti@agos.it). Se il Cliente preferisce può avvalersi dell'eventuale assistenza di una Associazione dei Consumatori da lui liberamente prescelta; a tal proposito si precisa che l'elenco delle Associazioni con cui Agos ha stipulato protocollo d'intesa è disponibile all'indirizzo: www.agoscorporate.it/gestione-reclami.aspx.

AD deve rispondere in 60 (sessanta) gg di calendario dal ricevimento, salvo diverso termine previsto dalla normativa pro tempore vigente. Se il Cliente o il Garante è insoddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di adire il giudice, potrà rivolgersi a: Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come: consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia o ad AD stessa (anche su www.agos.it). AD è soggetto ai controlli esercitati dalla Banca d'Italia (Via Nazionale, 91 - 00184 Roma). Le Parti si impegnano a sottoporre ogni controversia dovesse fra loro insorgere in merito alla validità, efficacia, esecuzione, risoluzione e/o interpretazione del Contratto alla procedura di mediazione del Conciliatore Bancario Finanziario, in base al relativo regolamento, anche ex art. 5 D.Lgs.28/10. Per informazioni sul Conciliatore Bancario Finanziario, consultare il sito www.conciliatorebancario.it. Nel caso in cui il tentativo di conciliazione fallisca, per tutte le controversie derivanti dal Contratto o sorte in relazione allo stesso, sarà competente in via esclusiva il Foro di residenza o domicilio del Cliente. AD non addebiterà alcun costo per la gestione del reclamo e/o dell'eventuale procedura di mediazione, fatti salvi gli oneri direttamente applicati al Cliente e al Garante dall'Ente che gestisce la procedura (es: spese di segreteria).

14. ECCEZIONI E RINUNCIA AL BENEFICIO DELLA PREVENTIVA ESCUSSIONE DEL CLIENTE

Il Garante, ove presente, rinuncia irrevocabilmente ed incondizionatamente al beneficio della preventiva escussione di cui all'articolo 1944, comma secondo, C.C.. Il Garante inoltre: (a) si impegna a non esercitare il diritto di regresso o surroga nei confronti del Cliente, sino a quando ogni ragione di credito di AD verso il Cliente non sia stata interamente estinta; (b) riconosce che gli obblighi di garanzia resteranno validi ed efficaci, nei termini sopra descritti, fino a totale estinzione di ogni credito di AD verso il Cliente, senza che AD sia tenuto ad escutere il Cliente o il Garante entro i termini previsti dall'articolo 1957 C.C..

15. LEGGE APPLICABILE E LINGUA

Il Contratto è soggetto alla legge italiana; la lingua utilizzata per i rapporti con il Cliente è l'italiano.

GLOSSARIO

Garante: indica il terzo Coobbligato tenuto in solido ex art. 1944, primo comma C.C. al pagamento ai medesimi termini e condizioni dell'importo dovuto dal Cliente ad AD. **Persone Politicamente**

Esposte: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami così come individuate sulla base dei criteri di cui all'art. 1, comma 2, lettera dd, D. Lgs. 231/2007. **Titolare Effettivo:** la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal Cliente o dal Garante, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita (art. 1, comma 2, lettera pp, D. Lgs. 231/2007). Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo, sulla base dei criteri di cui all'art. 20 D. Lgs. 231/2007.

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA - D. Lgs. 231/07 lo sottoscritto, incaricato dell'identificazione ai sensi del D. Lgs. 231/07, successive modifiche ed integrazioni e relative disposizioni attuative, dichiaro sotto la mia responsabilità che quanto indicato nella richiesta e nei documenti ad essa allegati corrisponde a verità e che vere e autentiche sono le firme apposte, anche in modalità elettronica, personalmente dal richiedente e dall'eventuale Garante. Dichiaro inoltre che in base alla documentazione raccolta non ci sono elementi da far supporre che il beneficiario effettivo sia altro soggetto diverso da quelli da me identificati.

TIMBRO/FIRMA/CODICE IDENTIFICATIVO UNIVOCO DEL SOGGETTO CHE PROCEDE ALL'IDENTIFICAZIONE



LUOGO _____
LI _____

PARTE SPECIFICA Richiedo un FINANZIAMENTO PERSONALE quale beneficiario e a tale scopo elenco i miei dati anagrafici. Lascio ad Agos Ducato (di seguito AD) la facoltà di effettuare ogni accertamento ritenuto opportuno.

Prestito _____ Rif. _____

RICHIEDENTE/CLIENTE

C.F. _____
Nato/a a _____ prov. _____ il _____ naz. _____
Documento di identità _____ nr. _____ rilasciato _____
il _____ ind. residenza _____ cap _____
località _____ prov. _____
Domicilio ove diverso dalla residenza: indirizzo _____ cap _____
località _____ prov. _____ tel 1 _____
tel 2 _____ cell _____ e-mail _____

Se rilasciata e-mail, il Cliente richiede che le Comunicazioni siano fornite in forma elettronica su Area Clienti (art. 7).

GARANTE (COOBBIGATO)

C.F. _____
Nato/a a _____ prov. _____ il _____ naz. _____
Documento di identità _____ nr. _____ rilasciato _____
il _____ ind. residenza _____ cap _____
località _____ prov. _____
Domicilio ove diverso dalla residenza: indirizzo _____ cap _____
località _____ prov. _____ tel 1 _____
tel 2 _____ cell _____ e-mail _____

Rimborso a mezzo _____
Nome banca _____ IBAN _____
Il SECCI costituisce il frontespizio del CONTRATTO.
Motivo del prestito: _____

DATI FINANZIARI

Importo _____ €
+Assicurazione facoltativa (*) _____ €
+Assicurazione facoltativa aggiuntiva (**) _____ €
=IMPORTO TOTALE DEL CREDITO _____ €
+ costi attività istruttoria (i) _____ €
= IMPORTO FINANZIATO _____ €
+Imposta di bollo/imposta sostitutiva (i) _____ €
+Interessi (i) _____ €
+Tot. Spese Gestione Pratica (i) _____ €
=IMPORTO TOTALE DOVUTO _____ €

(i) = incluse nel TAEG

La scadenza delle rate è indicativa e può variare in funzione della data di effettiva erogazione del finanziamento.

Approvazione _____ del _____

Dichiaro di avere ricevuto, anche mediante T.C.D., copia della presente richiesta completa in ogni sua parte, di seguito "Contratto".

FIRMA CLIENTE



Affermo/afferriamo che tutto quanto sopra dichiarato corrisponde a verità.

Dichiaro/dichiariamo:

- di aver ricevuto, anche mediante T.C.D., letto e compreso il documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" (di seguito "SECCI") precontrattuale e, successivamente, il Contratto – inclusivo del SECCI contrattuale – nella data sugli stessi indicata, e di accettarli integralmente senza riserva alcuna;
 - che sono stati messi a disposizione le Guide di Banca d'Italia ed il "documento TEGM" ai fini della legge sull'usura;
 - di aver ricevuto, anche mediante T.C.D., e compreso l'informativa sul trattamento dei dati personali e l'informativa relativa ai Sistemi di Informazioni Creditizie, messe a disposizione;
 - di essere consapevole/i, che rilasciando il proprio indirizzo di posta elettronica, il Cliente assume l'impegno di registrarsi nell'Area Clienti e pertanto accetta che tramite la stessa gli vengano fornite le comunicazioni di cui all'art. 7, ferma restando la sua facoltà di richiedere la trasmissione delle stesse in formato cartaceo;
 - di essere persona politicamente esposta
Cliente SI ☐ NO ☐ - Garante SI ☐ NO ☐
- Prendo/prendiamo atto, ex art. 22, 42 e 55 D.Lgs. 231/07 (Prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo), che le informazioni riportate nel Contratto sono acquisite anche per la definizione del profilo di rischio di cui al D.Lgs. 231/07, successive modifiche ed integrazioni e relative disposizioni attuative, consapevoli/delle responsabilità penali derivanti da mendaci affermazioni.
- Io sottoscritto Cliente** dichiaro altresì che non sono presenti Titolari Effettivi.
Io sottoscritto Garante (Coobbligato) dichiaro altresì che non sono presenti Titolari Effettivi.

FIRMA CLIENTE



FIRMA GARANTE



CONSENSI PER FINALITÀ DI MARKETING Dichiaro di avere ricevuto e compreso l'informativa relativa al trattamento dei dati personali da me forniti messa a mia disposizione e, fermo restando il trattamento dei miei dati personali per le Finalità di Interesse Legittimo a cui potrò in ogni caso oppormi in conformità con quanto previsto dal paragrafo 8 dell'informativa, di prestare ad Agos Ducato S.p.A. in qualità di titolare del trattamento il consenso (che potrà in ogni caso successivamente revocare) all'utilizzo dei miei dati personali:

- per la promozione dei prodotti e servizi offerti da AD tramite sia strumenti di comunicazione a distanza che tradizionali SI ☐ NO ☐
- per la promozione dei prodotti e servizi offerti da terzi appartenenti alle categorie merceologiche elencate nell'Informativa, ivi comprese società del gruppo a cui appartiene AD, a cui saranno comunicati i dati, tramite strumenti di comunicazione a distanza e tradizionali SI ☐ NO ☐
- per la profilazione delle mie preferenze, caratteristiche, abitudini o scelte di consumo al fine di ricevere offerte, promozioni ed informazioni che tengano conto dei miei interessi ed esigenze specifiche. SI ☐ NO ☐

FIRMA CLIENTE



MANDATO PER ADEBITO DIRETTO SEPA (SEPA COREDIRECT DEBIT)

Riferimento del Mandato/Codice identificativo del Cliente (Codice Univoco): Sarà comunicato da AD con la conferma scritta dell'approvazione della richiesta di finanziamento. La sottoscrizione del mandato, anche con firma digitale o firma elettronica, comporta (A) l'autorizzazione ad AD a richiedere alla banca/posta del Cliente l'addebito del suo conto e (B) l'autorizzazione alla banca/posta del Cliente di procedere a tale addebito conformemente alle disposizioni impartite da AD. Il Cliente ha diritto di ottenere il rimborso dalla propria banca/posta secondo gli accordi ed alle condizioni che regolano il rapporto con quest'ultima. Eventuali richieste di rimborso devono essere presentate nel termine di 8 settimane a decorrere dalla data di addebito in conto.

Dati e codice fiscale Cliente: riportati in Parte Specifica del Contratto.

Codice Swift BIC: _____

Dati Creditore: Agos Ducato Spa, viale Fulvio Testi 280 - 20126 Milano - Italia.

Codice identificativo del Creditore - Creditor Identifier: _____

Tipo del pagamento: Ricorrente

FIRMA CLIENTE



I diritti del sottoscrittore del mandato sono indicati nella documentazione ottenibile dalla propria banca/posta. NB: Il Cliente deve comunicare per scritto ad AD le eventuali variazioni del CODICE IBAN fornito, nonché degli ulteriori dati rilevanti ai fini SEPA contenuti nella Parte Specifica del Contratto.

Approvo/Approviamo specificamente gli art.: 2. (Obbligazioni del Cliente e del Garante); 3. (Variazione del piano di ammortamento per i soli finanziamenti flessibili); 4. (Variazione data di scadenza di pagamento della rata); 5. (Rimborso anticipato); 6. (Comunicazioni periodiche); 7. (Tecniche di Comunicazione a Distanza); 8. (Modifica unilaterale delle condizioni); 9. (Pagamenti); 10. (Cessione del Contratto/Credito); 11. (Mancato, inesatto o ritardato pagamento - Segnalazioni in Banche Dati - Oneri e Spese); 12. (Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del Contratto); 13. (Reclami - arbitrato bancario e finanziario - vigilanza - tentativo di mediazione e foro competente); 14. (Eccezioni e rinuncia al beneficio della preventiva escussione del Cliente); 15. (Legge applicabile e lingua).

FIRMA CLIENTE



FIRMA GARANTE



1. CONCLUSIONE DEL CONTRATTO E DIRITTO DI RIPENSAMENTO (ART. 125-TER T.U.B.)

1.1 La conclusione del Contratto è subordinata alla valutazione del merito creditizio del Cliente effettuata da AD. Il Contratto si conclude con conferma scritta, anche mediante supporto durevole, dell'eventuale accettazione da parte di AD della presente domanda. Il Contratto, se le modalità tecniche lo consentono, potrà essere sottoscritto dal Cliente e dall'eventuale Garante con firma digitale o firma elettronica, nelle sue diverse forme. L'importo finanziato, al netto delle eventuali somme dovute ad AD, anche in forza di altri contratti di finanziamento, sarà erogato al Cliente entro 20 gg. dalla data di conclusione del Contratto. 1.2 Diritto di Ripensamento (recesso ex art. 125 ter T.U.B.) per finanziamenti senza pre-ammortamento. Il Cliente può recedere dal Contratto entro il termine della scadenza della prima rata inviando una comunicazione scritta di recesso ad AD a mezzo posta cartacea (Viale Fulvio Testi, 280 - 20126 Milano) o per via telematica (utilizzando il form presente sul sito internet www.agos.it/riciesta-assistenza o inviando una comunicazione al seguente indirizzo pec: info@pec.agosducat.it). 1.3 Diritto di Ripensamento (recesso ex art. 125 ter T.U.B.) per finanziamenti con pre-ammortamento. In caso di pre-ammortamento, la comunicazione di recesso da parte del Cliente deve essere inviata, con le modalità di cui all'art.1.2, nel termine di 30 giorni dalla data della conferma scritta dell'accettazione della richiesta di finanziamento. Il periodo di pre-ammortamento decorre dalla data di conclusione del Contratto e termina il mese precedente la scadenza della prima rata di rimborso mensile. In tale periodo maturano gli interessi di pre-ammortamento, calcolati al TAN contrattuale. Sia nel caso 1.2 che 1.3 il Cliente deve restituire ad AD il capitale e gli interessi maturati sino al momento della restituzione calcolati in base al Contratto e le somme non ripetibili corrisposte da AD alla Pubblica Amministrazione. Il pagamento deve avvenire entro 30 giorni dall'inizio della comunicazione di recesso. Il recesso si estende anche agli eventuali servizi accessori.

2. OBBLIGAZIONI DEL CLIENTE E DEL GARANTE (COOBLIGATO)

Il Cliente è tenuto a rimborsare ad AD l'importo totale dovuto alle scadenze e con le modalità indicate in Contratto, senza necessità di alcun preavviso. Il Garante è tenuto in solido ex art. 1944, primo comma C.C. a rimborsare ad AD l'importo totale dovuto dal Cliente, nonché eventuali ulteriori spese derivanti dal Contratto, alle medesime scadenze e con le stesse modalità indicate in Contratto, senza necessità di alcun preavviso. I pagamenti saranno imputati ex art. 1194 C.C. (spese - interessi - capitale). Sarà sempre garantito il rispetto dei tassi soglia determinati ex art. 2 L. 108/96 e successive modifiche. Per rimborsi con SEPA Direct Debit (SDD), le parti concordano che AD non invierà al Cliente alcuna preventiva notifica circa la data e l'importo dell'addebito diretto. Gli interessi sono calcolati considerando 12 mesi di uguale durata, mediante piano di ammortamento alla francese, con rate costanti, con quota interessi decrescente e quota capitale crescente. In caso di pre-ammortamento, gli interessi maturati in tale periodo saranno rimborsati in quote fisse di egual misura, incluse in ciascuna rata del piano di ammortamento. In caso il piano di ammortamento preveda due distinti periodi, gli interessi di pre-ammortamento saranno rimborsati in quote fisse di egual misura incluse in ciascuna rata del primo periodo di ammortamento. Il Cliente e il Garante sono obbligati a comunicare tempestivamente per iscritto, anche in ottemperanza agli obblighi imposti dalla normativa antiriciclaggio, ogni variazione dei dati indicati nel Contratto, inclusa ogni variazione dei documenti identificativi, della propria residenza effettiva, delle proprie coordinate bancarie e di ogni altro dato idoneo alla sua identificazione.

3. VARIAZIONE DEL PIANO DI AMMORTAMENTO PER I SOLI FINANZIAMENTI FLESSIBILI:

3.1 Facoltà di modifica per il Cliente. Il Cliente che ha adempiuto alle obbligazioni contrattuali e si avvale della modalità di pagamento SDD, ha la facoltà di variare il piano di ammortamento posticipando la scadenza della rata, e/o di modificare l'importo della rata, secondo quanto indicato agli artt. 3.2 e 3.3 senza variazione in aumento di TAN. Il Cliente può prenotare la facoltà di modifica sopra detta dopo il pagamento di almeno tre rate, fermo restando che la modifica sarà applicata a decorrere dalla 7 rata. La modifica potrà essere esercitata per un massimo di 6 volte per importi sino a € 30.000,00 ovvero 10 volte per importi oltre i € 30.000,00. Devono intercorrere almeno 6 mesi tra una variazione e la successiva. La facoltà di modifica potrà essere esercitata per iscritto o chiamando il Servizio Clienti, se non è in corso altra richiesta che comporta una modifica del piano di ammortamento. La durata del piano di ammortamento non potrà superare 120 mesi per importi sino a € 30.000,00 e 180 mesi per importi oltre i € 30.000,00. Modalità di esercizio: **3.2 Posticipo del rimborso della rata.** Detta facoltà può essere esercitata una volta per ogni anno di vigenza, per un massimo di 3 volte per importi sino a € 30.000,00, 5 volte per importi oltre i € 30.000,00, con preavviso di almeno 15 gg. **3.3 Modifica dell'importo della rata.** Detta facoltà può essere esercitata una volta per ogni anno di vigenza per un massimo di 3 volte per importi sino a € 30.000,00 e 5 volte per importi oltre i € 30.000,00, con preavviso di almeno 40 gg. con ridefinizione del piano di ammortamento.

4. VARIAZIONE DATA DI SCADENZA DI PAGAMENTO DELLA RATA

Il Cliente che ha adempiuto alle obbligazioni contrattuali, ed ha pagato almeno 3 rate, ha la facoltà, una volta per ogni anno di vigenza del finanziamento e per un massimo di 3 volte nel corso del finanziamento, di variare la data di scadenza del pagamento della rata di rimborso mensile. Il Cliente può esercitare la facoltà di modifica a decorrere dalla 4° rata. Devono intercorrere almeno 3 mesi tra una variazione e la successiva. Il Cliente potrà scegliere la nuova data di scadenza di pagamento della rata tra le date disponibili al momento della richiesta e visibili in Area Clienti, o chiamando il Servizio Clienti. La variazione della data di scadenza potrà essere esercitata per iscritto, chiamando il Servizio Clienti o tramite Area Clienti. La modifica sarà applicata decorsi almeno 25 gg dalla data di scadenza della rata successiva alla richiesta. Per effetto della modifica la durata del piano di ammortamento potrebbe cambiare. **Saranno a carico del Cliente gli eventuali interessi giornalieri relativi al periodo compreso tra la data di scadenza di pagamento della rata precedente la modifica e la nuova data di scadenza di pagamento.** Gli interessi saranno calcolati al TAN di Contratto, saranno addebitati sulla prima rata modificata, e comunicati al Cliente in sede di conferma della variazione. Per effetto dell'applicazione degli interessi il TAN e il TAEG potranno subire una variazione anche in aumento. Il Cliente non potrà richiedere la variazione se ha già in corso altra richiesta che determinerà una modifica del piano di ammortamento, ad es. di flessibilità del finanziamento (posticipo del rimborso, /modifica dell'importo della rata) o di estinzione anticipata parziale o se al Contratto è applicato un Tan promozionale (TAN previsto per operazioni promozionali).

5. RIMBORSO ANTICIPATO

Il Cliente può rimborsare anticipatamente in qualsiasi momento, in tutto o in parte, previa richiesta scritta, l'importo dovuto ad AD e, in tal caso, ha diritto alla riduzione, in misura proporzionale alla vita residua del Contratto, degli interessi e di tutti i costi compresi nel costo totale del credito (comprensivo di tutti i costi, inclusi gli interessi, le commissioni e tutte le altre spese che il Cliente deve pagare in relazione al contratto di credito, escluse le imposte). Le modalità di rimborso della quota di premio pagata e non goduta di eventuali polizze assicurative facoltative sono disciplinate dalle relative condizioni di assicurazione. In caso di rimborso totale tali costi saranno rimborsati in base al criterio del costo ammortizzato. In caso di rimborso anticipato parziale la detrazione dei suddetti importi avverrà nella stessa proporzione con cui il versamento effettuato ridurrà il capitale residuo (calcolata la percentuale corrispondente all'importo versato rispetto al capitale residuo, la stessa

percentuale sarà applicata all'importo dei costi residui). **Gli interessi maturati durante l'eventuale periodo di pre-ammortamento saranno interamente dovuti.** Ricevuta la richiesta di rimborso anticipato, AD comunica al Cliente l'importo dovuto da pagare, quale ammontare delle eventuali rate scadute e non pagate e del capitale residuo, degli interessi e degli altri oneri maturati, nonché di un indennizzo che non può superare:

- l'1% dell'importo rimborsato in anticipo, se la vita residua del contratto è superiore ad un anno ovvero;

- lo 0,5% del medesimo importo se la vita residua del contratto è pari o inferiore ad un anno;

Il tutto ipotizzando un pagamento con data valuta coincidente con la scadenza della prima rata successiva alla richiesta. In ogni caso, l'indennizzo non può superare l'importo degli interessi che il Cliente avrebbe pagato per la vita residua del Contratto. Il pagamento deve avvenire in un'unica soluzione. L'estinzione si considera effettuata nella data di valuta del pagamento. Se tale data è antecedente rispetto a quella indicata nel conteggio di estinzione saranno rimborsati gli interessi giornalieri non maturati. Come condizione di miglior favore, AD procederà con l'estinzione anche nel caso in cui il pagamento sia effettuato con data valuta entro i 10 giorni successivi alla data indicata nel conteggio. In difetto, l'estinzione non avrà luogo e potrà essere effettuata previo rilascio di un conteggio aggiornato. **L'indennizzo non è, comunque, dovuto se il rimborso anticipato è effettuato in esecuzione di un contratto di assicurazione destinato a garantire il credito, se il rimborso anticipato ha luogo in un periodo in cui non si applica un tasso di interesse espresso da una percentuale specifica fissa predeterminata nel Contratto o se l'importo rimborsato anticipatamente corrisponde all'intero debito residuo ed è pari o inferiore a 10.000 euro.**

6. COMUNICAZIONI PERIODICHE E INFORMATIVE

Rendiconto annuale: AD fornirà al Cliente annualmente e alla scadenza del Contratto, un rendiconto (Rendiconto) in forma cartacea o su supporto durevole, come specificato all'art. 7, con il dettaglio delle principali condizioni economiche applicate e un'informativa sullo svolgimento del finanziamento. Qualora entro 60 gg. dalla data di ricevimento del Rendiconto o dalla data di messa a disposizione dello stesso, se in forma elettronica, non sia pervenuta ad AD comunicazione scritta, contenente eventuali specifiche osservazioni, lo stesso si intenderà pienamente approvato. **Tabella di ammortamento:** il Cliente ha diritto di chiedere e di ricevere in qualsiasi momento senza spese, una tabella di ammortamento riportante gli importi dovuti, le relative scadenze, le condizioni di pagamento, il piano di ammortamento del capitale, gli interessi e gli eventuali costi aggiuntivi. **Comunicazioni al Garante** - l'eventuale Garante riceverà comunicazioni periodiche e informative sullo svolgimento del rapporto garantito (ad esempio l'ammontare dell'esposizione del Cliente) almeno una volta l'anno e alla cessazione dello stesso. **Eventuali disguidi** (ritardi, omissioni, etc.) relativi alle Comunicazioni periodiche e informative non legittimeranno il Cliente né il Garante a rifiutare o ritardare il pagamento.

7. MODALITÀ INVIO COMUNICAZIONI E TECNICHE DI COMUNICAZIONE A DISTANZA

7.1 Le Comunicazioni Periodiche, la conferma dell'approvazione della richiesta del finanziamento, le comunicazioni di cui agli artt.8 (Modifica unilaterale delle condizioni), 11 (Mancato, inesatto o ritardato pagamento - Segnalazioni in Banche Dati - Oneri e spese) e 12 (Decadenza dal beneficio del termine) e ogni altra comunicazione da darsi in forma scritta ai sensi del Contratto, cartacee o su supporto durevole (di seguito le Comunicazioni), sono messe a disposizione del Cliente sia con modalità di invio in forma cartacea che elettronica. Il Cliente sceglie l'invio in forma elettronica indicando in Contratto un indirizzo di posta elettronica valido ed assumendo, quindi, l'impegno a registrarsi in Area Clienti per prenderne visione. In tal caso le Comunicazioni saranno pubblicate nell'Area Clienti (sezione internet riservata ai clienti AD a cui è possibile accedere mediante digitazione di credenziali dopo aver effettuato la registrazione) previa informativa via e-mail dell'avvenuta pubblicazione e si considereranno ricevute dal Cliente al momento della relativa messa a disposizione. Resta inteso che in tale caso per ricezione si intenderà la possibilità per il Cliente di accedere al contenuto della comunicazione. **7.2** AD si riserva comunque la facoltà di spedire alcune Comunicazioni anche in forma cartacea. L'invio avverrà esclusivamente in forma cartacea in caso di impossibilità dell'invio via e-mail, indisponibilità dell'indirizzo e-mail e/o su richiesta del Cliente. Il Cliente ha diritto in qualsiasi momento di chiedere ad AD la modifica della modalità di invio. Il Cliente acconsente che tutte le informative relative al Contratto possano essere effettuate anche mediante tecniche di comunicazione a distanza - "T.C.D." - (es. mediante utilizzo della posta elettronica o Short Message Script - S.M.S.), salvo non diversamente previsto dalla legge, con facoltà di richiedere per iscritto la modifica della T.C.D. eventualmente utilizzata. Il Cliente garantisce l'esclusiva titolarità dell'indirizzo di posta elettronica e/o numero di cellulare comunicato ed esonera AD da responsabilità in caso di accesso non autorizzato da parte di terzi all'indirizzo stesso o al numero fornito, anche in caso di trasferimento dello stesso. **7.3** AD si riserva comunque la facoltà di spedire alcune Comunicazioni anche in forma cartacea. L'invio avverrà esclusivamente in forma cartacea in caso di impossibilità dell'invio via e-mail, indisponibilità dell'indirizzo e-mail e/o su richiesta del Cliente. Il Cliente ha diritto in qualsiasi momento di chiedere ad AD la modifica della modalità di invio.

8. MODIFICA UNILATERALE DELLE CONDIZIONI

AD si riserva la facoltà di modificare, qualora sussista un giustificato motivo, le condizioni del Contratto, mediante proposta di modifica unilaterale in forma scritta, in formato cartaceo o elettronico (a seconda della modalità di invio prescelta), gratuita, secondo le modalità previste dall'art. 118 D. Lgs. 385/1993 (Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali) con preavviso minimo di due (2) mesi e con diritto del Cliente di recedere dal Contratto entro la data prevista per l'applicazione delle modifiche, senza spese e in sede di liquidazione del rapporto con applicazione delle condizioni precedentemente praticate (quindi le condizioni esistenti al momento della comunicazione di modifica unilaterale), saldando entro 30 gg. dall'invio della comunicazione di recesso ogni suo debito nei confronti di AD; AD si riserva la facoltà di definire con il Cliente termini diversi di pagamento del debito. Le modifiche proposte si intendono approvate ove il Cliente non receda entro il termine previsto. Le modifiche non possono riguardare clausole aventi ad oggetto tassi d'interesse.

9. PAGAMENTI

Tutti i pagamenti devono essere eseguiti a favore di AD. Sono a carico del Cliente le spese relative al mezzo di pagamento prescelto. È, comunque, consentita, ex art. 1241 C.C. la compensazione tra le parti dei reciproci rapporti di debito/credito.

10. CESSIONE DEL CONTRATTO/CREDITO

AD potrà cedere il Contratto o i diritti da esso derivanti con le relative garanzie, dandone comunicazione scritta ai sensi di legge, senza che ciò comporti la diminuzione della tutela degli interessi del Cliente; ai fini di ogni comunicazione relativa al Contratto, i recapiti delle parti sono quelli ivi indicati, salvo eventuali variazioni da comunicarsi per iscritto.

11. MANCATO, INESATTO O RITARDATO PAGAMENTO - SEGNALEZIONI IN BANCHE DATI - ONERI E SPESE

11.1 In caso di Prestito Personale anche Flessibile AD ha la facoltà di addebitare al Cliente, in caso di mancato, inesatto o ritardato pagamento, un importo pari all'**1,5% mensile (18% annuale)** sulla quota capitale dell'importo dovuto alla scadenza di ciascuna rata. Resta inteso che, se al momento



della conclusione del Contratto tale tasso fosse superiore a quello determinato ex art. 2 L. 108/96 e successive modifiche, il tasso effettivamente applicato sarà quello corrispondente al tasso soglia così come determinato ai sensi di detta legge. Il Cliente ha inoltre l'obbligo di rimborsare le spese sostenute per eventuali solleciti postali o telefonici nella misura di € 15,49 per ogni intervento e per eventuali interventi domiciliari svolti nella misura di € 50,00 per € 500,00 o frazione di € 500,00 di importo dovuto, nonché per eventuali spese legali sostenute da AD; commissione insoluto ripresentazione SDD: € 5,16; spesa di costituzione in mora: € 12,91; spesa per DBT: € 20,66. 11.2 Il mancato o ritardato pagamento potrà, inoltre, comportare la segnalazione della posizione debitoria del cliente nelle Banche Dati pubbliche e nelle Banche Dati private (Sistemi di Informazioni Creditizie, c.d. "SIC") ai sensi dell'informativa Codice di Condotta. Questo potrà rendere più difficile l'accesso al credito. Il preavviso di segnalazione nelle Banche Dati private sarà comunicato al soggetto che verrà segnalato tramite un servizio di postalizzazione che prevede la tracciatura della spedizione con certificazione di avvenuta consegna tramite localizzazione satellitare GPS e lettura di un codice univoco per ogni lettera, salvo quanto previsto all'art.7. Il soggetto che verrà segnalato può optare, anche tramite l'Area Clienti (se prevista per il prodotto richiesto), tra le modalità alternative di invio del preavviso di segnalazione che eventualmente tempo per tempo verranno messe a disposizione da AD (es. comunicazione telefonica registrata, in Area Clienti o tramite messaggistica istantanea).

12. DECADENZA DAL BENEFICIO DEL TERMINE E RISOLUZIONE DEL CONTRATTO

Il mancato pagamento di almeno due rate determina la facoltà per AD di richiedere il rimborso immediato di tutto l'importo dovuto (decadenza dal beneficio del termine). L'inadempimento all'obbligo di cui all'art. 2 (Pagamento dell'importo dovuto), nonché l'infedele dichiarazione di dati e informazioni forniti dal Cliente ed eventuale Garante, comporta la facoltà di AD di risolvere il Contratto con comunicazione scritta, senza preavviso, avvalendosi della presente clausola, sia in caso di decadenza dal beneficio del termine, sia in caso di risoluzione del Contratto. Il Cliente dovrà rimborsare in un'unica soluzione, entro 15 gg. dal ricevimento della relativa comunicazione: il capitale scaduto e residuo a scadere e gli interessi maturati, gli eventuali oneri relativi alle somme non corrisposte, le eventuali somme dovute ex art. 11. In caso di mancato pagamento delle predette somme, dalla data di ricezione della dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine e/o di risoluzione del contratto, potranno essere applicati interessi di mora sulla quota capitale dell'importo dovuto in misura pari all'1,5% mensile (18% annuale), fatto salvo quanto stabilito all'art. 11 del Contratto.

13. RECLAMI - ARBITRATO BANCARIO E FINANZIARIO - VIGILANZA - TENTATIVO DI MEDIAZIONE E FORO COMPETENTE

Il Cliente può presentare autonomamente reclamo con una comunicazione scritta da inviare ad AD a mezzo posta cartacea (Gestione Reclami, Viale Fulvio Testi, 280 - 20126 Milano) o per via telematica (www.agos.it/riciesta-assistenza; info@pec.agosducato.it; clienti@agos.it). Se il Cliente preferisce può avvalersi dell'eventuale assistenza di una Associazione dei Consumatori da lui liberamente prescelta; a tal proposito si precisa che l'elenco delle Associazioni con cui Agos ha stipulato protocollo d'intesa è disponibile all'indirizzo: www.agoscorporate.it/gestione-reclami.aspx.

AD deve rispondere in 60 (sessanta) gg di calendario dal ricevimento, salvo diverso termine previsto dalla normativa pro tempore vigente. Se il Cliente o il Garante è insoddisfatto o non ha ricevuto risposta, prima di adire il giudice, potrà rivolgersi a: Arbitro Bancario Finanziario (ABF). Per sapere come: consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere presso le Filiali della Banca d'Italia o ad AD stessa (anche su www.agos.it). AD è soggetto ai controlli esercitati dalla Banca d'Italia (Via Nazionale, 91 - 00184 Roma). Le Parti si impegnano a sottoporre ogni controversia dovesse fra loro insorgere in merito alla validità, efficacia, esecuzione, risoluzione e/o interpretazione del Contratto alla procedura di mediazione del Conciliatore Bancario Finanziario, in base al relativo regolamento, anche ex art. 5 D.Lgs.28/10. Per informazioni sul Conciliatore Bancario Finanziario, consultare il sito www.conciliatorebancario.it. Nel caso in cui il tentativo di conciliazione fallisca, per tutte le controversie derivanti dal Contratto o sorte in relazione allo stesso, sarà competente in via esclusiva il Foro di residenza o domicilio del Cliente. AD non addebiterà alcun costo per la gestione del reclamo e/o dell'eventuale procedura di mediazione, fatti salvi gli oneri direttamente applicati al Cliente e al Garante dall'Ente che gestisce la procedura (es: spese di segreteria).

14. ECCEZIONI E RINUNCIA AL BENEFICIO DELLA PREVENTIVA ESCUSSIONE DEL CLIENTE

Il Garante, ove presente, rinuncia irrevocabilmente ed incondizionatamente al beneficio della preventiva escussione di cui all'articolo 1944, comma secondo, C.C.. Il Garante inoltre: (a) si impegna a non esercitare il diritto di regresso o surroga nei confronti del Cliente, sino a quando ogni ragione di credito di AD verso il Cliente non sia stata interamente estinta; (b) riconosce che gli obblighi di garanzia resteranno validi ed efficaci, nei termini sopra descritti, fino a totale estinzione di ogni credito di AD verso il Cliente, senza che AD sia tenuto ad escutere il Cliente o il Garante entro i termini previsti dall'articolo 1957 C.C..

15. LEGGE APPLICABILE E LINGUA

Il Contratto è soggetto alla legge italiana; la lingua utilizzata per i rapporti con il Cliente è l'italiano.

GLOSSARIO

Garante: indica il terzo Coobbligato tenuto in solido ex art. 1944, primo comma C.C. al pagamento ai medesimi termini e condizioni dell'importo dovuto dal Cliente ad AD. **Personae Politicamente**

Esposte: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami così come individuate sulla base dei criteri di cui all'art. 1, comma 2, lettera dd, D. Lgs. 231/2007. **Titolare Effettivo:** la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal Cliente o dal Garante, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita (art. 1, comma 2, lettera pp, D. Lgs. 231/2007). Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo, sulla base dei criteri di cui all'art. 20 D. Lgs. 231/2007.