



AVVISO

“PRINCIPALI NORME DI TRASPARENZA” PER SERVIZI BANCARI E FINANZIARI, COME DA D. LGS. 385/1993 (TESTO UNICO BANCARIO) ED ISTRUZIONI DI VIGILANZA DELLA BANCA D'ITALIA

I. DIRITTI DEL CLIENTE

Il Cliente ha diritto:

- di **avere a disposizione e di asportare** copia di questo **Avviso**;
- di **avere a disposizione e di asportare** i **Fogli Informativi**, datati e aggiornati, contenenti una dettagliata informativa sull'American Express, sulle caratteristiche e sui rischi tipici del servizio offerto, sulle condizioni economiche e sulle principali clausole contrattuali;
- qualora l'American Express si avvalga di tecniche di comunicazione a distanza, di **avere a disposizione mediante tali tecniche**, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, copia di questo Avviso e dei Fogli Informativi relativi all'operazione o al servizio offerto; al riguardo il Cliente potrà consultare il sito www.americanexpress.it;
- di **ottenere, a semplice richiesta, prima della conclusione del contratto, una copia completa del relativo testo**, unitamente al documento di sintesi riepilogativo delle principali condizioni economiche e contrattuali;
- di **ricevere copia del contratto stipulato**, che include il documento di sintesi;
- di **ricevere comunicazioni periodiche sullo svolgimento del rapporto** e, comunque, almeno una volta all'anno, mediante un rendiconto ed il documento di sintesi delle condizioni contrattuali aggiornato;
- di **essere informato sulle variazioni sfavorevoli delle condizioni contrattuali**;
- di **recedere dal rapporto senza penalità in caso di variazioni sfavorevoli** dei tassi, prezzi ed altre condizioni, entro un periodo non inferiore a 15 giorni dalla relativa comunicazione e di ottenere, in sede di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente praticate;
- di **ottenere a proprie spese**, entro e non oltre 90 giorni dalla richiesta, copia della documentazione relativa a singole operazioni compiute negli ultimi dieci anni;

e, in particolare, per i contratti di credito al consumo¹, il Cliente, in qualità di consumatore, ha diritto:

- di **adempiere in via anticipata** o di **recedere dal contratto senza penalità**, versando il capitale residuo, gli interessi e gli altri oneri maturati fino a quel momento ed un compenso, ove contrattualmente previsto, in ogni caso non superiore all'1% del capitale residuo;
- di **opporre al cessionario**, nel caso di cessione di crediti nascenti dal contratto di credito al consumo, tutte le eccezioni che poteva far valere nei confronti del cedente, ivi compresa la compensazione;
- nei casi di inadempimento del fornitore di beni e servizi, che abbia un accordo di esclusiva con il finanziatore, di **agire** contro quest'ultimo ovvero contro il terzo, cui il finanziatore abbia ceduto i relativi diritti, nei limiti del credito concesso, dopo aver effettuato inutilmente la costituzione in mora del fornitore.

II. NORME A TUTELA DEL CLIENTE

Sono a tutela del Cliente:

- l'**obbligo della forma scritta del contratto**, salvo i casi normativamente stabiliti, a pena di nullità;
- l'**obbligo**, in caso di offerta in luogo diverso dagli uffici dell'American Express e prima della conclusione del contratto, di **consegnare** al Cliente copia di questo Avviso e dei Fogli Informativi relativi al servizio offerto;

- l'**obbligo di indicare** nei contratti il tasso di interesse ed ogni altro prezzo e condizione praticati, inclusi gli eventuali maggiori oneri in caso di mora;
- l'**approvazione specifica** della clausola contrattuale che consente di variare, in senso sfavorevole al Cliente, il tasso di interesse ed ogni altro prezzo e condizione praticati e di quella relativa alla capitalizzazione degli interessi;
- la **nullità** delle clausole contrattuali di rinvio agli usi per la determinazione dei tassi di interesse e di ogni altro prezzo e condizione praticati nonché delle clausole che prevedono tassi, prezzi e condizioni più sfavorevoli di quelli pubblicizzati nei Fogli Informativi; tali clausole sono automaticamente sostituite applicando le condizioni ed i prezzi previsti dalla legge²;

e, in particolare, per i contratti di credito al consumo, sono a tutela del Cliente in qualità di consumatore:

- l'**indicazione**, nell'ambito di qualsiasi attività pubblicitaria, del tasso annuo effettivo globale (TAEG) e del relativo periodo di validità;
- l'**obbligo di indicare nei contratti**: l'ammontare e le modalità del finanziamento; il numero, gli importi e le scadenze delle singole rate; il TAEG; il dettaglio delle condizioni analitiche secondo cui il TAEG può essere eventualmente modificato; l'importo e la causale degli oneri che sono esclusi dal calcolo del TAEG; le eventuali garanzie richieste; le eventuali coperture assicurative richieste al consumatore e non incluse nel calcolo del TAEG. In caso di assenza o nullità di tali clausole, la legge prevede meccanismi di sostituzione automatica³;
- l'**obbligo di indicare**, nei contratti aventi ad oggetto l'acquisto di determinanti beni o servizi: i beni e servizi da acquistare; il prezzo di acquisto in contanti; il prezzo stabilito dal contratto e l'ammontare dell'eventuale acconto; le condizioni per il trasferimento del diritto di proprietà, qualora il passaggio della proprietà non sia immediato;
- l'**applicazione**, qualora sia stato concesso un diritto reale di garanzia sul bene acquistato con il denaro ricevuto in prestito, della disciplina di cui all'Art. 1525 Codice Civile, per cui nonostante patto contrario, il mancato pagamento di una sola rata, che non superi l'ottava parte del prezzo, non dà luogo alla risoluzione del contratto e il compratore conserva il beneficio del termine relativamente alle rate successive;
- l'**applicazione** delle disposizioni (art. 5, comma 8 D. Lgs. 185/99) relative alla protezione dei consumatori in materia di contratti a distanza, in base alle quali, qualora il prezzo di un bene o servizio, oggetto di un contratto a distanza, sia interamente o parzialmente coperto da un credito concesso al consumatore, il contratto di credito si risolve di diritto, senza alcuna penalità, nel caso in cui il consumatore abbia esercitato il diritto di recesso dal contratto a distanza conformemente a quanto previsto dal suddetto D. Lgs. 185/99.

III. PROCEDURE DI RECLAMO

Ogni Cliente può presentare reclamo all'Ufficio Reclami dell'American Express Services Europe Limited – Sede secondaria per l'Italia – Largo Caduti di El Alamein n. 9 00173 Roma mediante lettera raccomandata a/r ovvero consegnata a mano.

L'Ufficio Reclami evade la richiesta nei più brevi tempi operativi possibili e, ove il reclamo sia ritenuto fondato, informa il Cliente sui tempi tecnici entro i quali si impegna a provvedere.

¹ Per **credito al consumo** si intende la concessione di credito sotto forma di dilazione di pagamento, di finanziamento o di altra analoga facilitazione finanziaria a favore di una persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta (consumatore).

² La sostituzione automatica di clausola prevede per gli interessi, il tasso nominale minimo e quello massimo dei Buoni Ordinari del Tesoro annuali, rispettivamente per le operazioni attive e per quelle passive, mentre per gli altri prezzi e condizioni, quelli pubblicizzati nel corso della durata del rapporto per le corrispondenti categorie di operazioni e servizi (in mancanza di pubblicità nulla è dovuto).

³ I criteri per tale sostituzione sono i seguenti: il TAEG equivale al tasso nominale minimo dei Buoni Ordinari del Tesoro annuali emessi nei dodici mesi precedenti la conclusione del contratto; la scadenza del credito è a trenta mesi; nessuna garanzia o copertura assicurativa viene costituita in favore del finanziatore.