

GUIDA ALLA TRASPARENZA E ALLA TUTELA DEI DATI PERSONALI



CARTA DINERS COMPANY

INFORMATIVA

INFORMATIVA ALL'INTERESSATO AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D.LGS. 196/2003.

La raccolta dei dati personali dell'Azienda e del Socio e ogni altra operazione (a titolo esemplificativo la registrazione, l'organizzazione, l'elaborazione, la comunicazione o la distruzione) relativa a tali dati sono considerate - ai sensi del D.Lgs. 196/2003 ("Codice in materia di protezione dei dati personali") - "trattamento" (il "Trattamento"). L'Azienda e il Socio, ai sensi del D.Lgs. 196/2003, devono essere informati delle finalità e delle modalità del Trattamento al fine di prestare o meno il proprio consenso allo stesso o a parte dello stesso. In conformità a quanto previsto dal D.Lgs. 196/2003, resta inteso quanto segue.

MODALITÀ DI TRATTAMENTO DEI DATI.

Diners, in qualità di "Titolare del trattamento dei dati", elaborerà i dati in suo possesso con mezzi manuali, elettronici o computerizzati, assicurando idonee misure per la sicurezza dei dati stessi, nel rispetto della legge e del diritto alla riservatezza degli interessati. I dati non saranno oggetto di diffusione, ma saranno invece comunicati ai soggetti ai quali la comunicazione è prevista per legge o necessaria alla conclusione del contratto, all'emissione della Carta e all'utilizzo della stessa.

FONTE E CONTENUTO DEI DATI PERSONALI.

I dati rispettivamente dell'Azienda e del Socio sono quelli di cui Diners entri in possesso in connessione al presente rapporto contrattuale mediante raccolta prevalentemente presso gli interessati, nonché tramite Esercizi Affiliati, agenti o presso terzi (altre società del gruppo Citigroup, cui Diners appartiene, società di marketing e comunicazione) ed anche per via telefonica o telematica, mediante registrazione ed elaborazione su supporto magnetico e cartaceo. L'omessa indicazione nel Modulo di Richiesta dei dati ivi richiesti, tra i quali, a titolo esemplificativo, con riferimento all'Azienda: ragione sociale, sede legale e amministrativa, codice fiscale, partita iva; con riferimento al Socio: nome e cognome, indirizzo, luogo e data di nascita, nazionalità, codice fiscale, documento di identità ed autorità emittente, nonché delle informazioni bancarie e delle condizioni economico-finanziarie relative all'Azienda, comporta per Diners l'impossibilità di esaminare la richiesta di rilascio della Carta.

FINALITÀ DEL TRATTAMENTO A CUI SONO DESTINATI I DATI.

Il Trattamento dei dati dell'Azienda e del Socio è finalizzato: (a) all'acquisizione delle informazioni preliminari alla conclusione del contratto, all'emissione della Carta e all'utilizzo della stessa, all'esecuzione delle obbligazioni di Diners previste dal Regolamento, alla gestione delle operazioni con la Carta e dei relativi pagamenti, all'offerta degli eventuali servizi aggiuntivi connessi all'utilizzo della Carta, nonché all'esecuzione da parte di Diners delle obbligazioni nascenti dalla attivazione degli stessi e della concessione di speciali condizioni per l'Azienda e per il Socio, alla gestione dei rapporti con gli stessi; (b) all'assolvimento da parte di Diners degli obblighi di legge ed alle istruzioni delle autorità ed Organi di Vigilanza, ivi compreso, in particolare, l'adempimento degli obblighi di identificazione, conservazione e segnalazione previsti dalla normativa "anticiclaggio" (D. Lgs. 56/2004); (c) (1) alla rilevazione della qualità dei servizi forniti e/o per ricerche di mercato ed alla preparazione di proiezioni statistiche (2) a fini di informazione commerciale, di invio di materiale pubblicitario, di vendita diretta, di ricerche di mercato, di offerta diretta di prodotti e/o servizi del gruppo Citigroup, (3) a fini di informazione commerciale, di invio di materiale pubblicitario, di vendita diretta, di ricerche di mercato, di offerta diretta di prodotti e/o servizi di terzi. Per le finalità di cui ai punti (a) e (b), la fornitura dei rispettivi dati personali da parte dell'Azienda e del Socio ed il Trattamento degli stessi è obbligatoria e/o necessaria, mentre con riferimento al punto (c), la prestazione del rispettivo e separato consenso dell'Azienda e del Socio al Trattamento dei dati è facoltativa.

CATEGORIE DI SOGGETTI AI QUALI I DATI POSSONO ESSERE TRASMESSI.

Per lo svolgimento delle finalità (a) e (b) sopra indicate, i dati personali dell'Azienda e del Socio saranno comunicati e trasferiti: - a società del gruppo Citigroup nei paesi in cui esse sono presenti, anche al di fuori dell'Unione europea, data la natura internazionale del servizio fornito, e debbono inoltre poter essere inseriti, da parte del personale incaricato da Diners, nel sistema informatico e conservati nell'archivio centrale del gruppo Citigroup entrambi situati in Germania, nonché alle società e agli enti, che potranno essere situati anche al di fuori dell'Unione europea, di seguito elencati: - a società di servizi per l'acquisizione, la registrazione, l'archiviazione ed il trattamento di dati contenuti in documenti o supporti forniti o originati dagli stessi clienti ed aventi ad oggetto i pagamenti effettuati con la Carta; - a società che svolgono attività di elaborazione, stampa, imbustamento ed invio degli estratti conto periodici e delle altre comunicazioni all'Azienda e al Socio, nonché archiviazione di tali comunicazioni; - a società di recupero crediti, quale ad esempio TRC - Tutela e Recupero dei Crediti S.r.l., e a società di gestione per il controllo delle frodi ai danni delle banche e a enti interbancari per la rilevazione dei rischi finanziari, quale ad esempio CRIF S.p.A., che li tratteranno anche nell'ambito delle loro attività istituzionali; - a società che operano nel settore delle telecomunicazioni al fine di provvedere alla gestione del Servizio Aggiuntivo Diners Safe, qualora richiesto.

Un elenco continuamente aggiornato di tali soggetti potrà essere richiesto gratuitamente al Servizio Clienti Diners. In mancanza di consenso al Trattamento dei dati, da parte di Diners e di queste società, per le finalità (a) e (b), Diners non è in condizione di fornire i servizi offerti con la Carta o gli eventuali Servizi Aggiuntivi richiesti. Per lo svolgimento delle finalità di cui al punto (c) su riportate, per migliorare la qualità dei servizi offerti da Diners e per meglio indirizzare i rapporti con i clienti, i dati suindicati (ed esclusi quelli cd. "sensibili" per i quali verrà richiesto da Diners un consenso volta per volta), con il consenso rispettivamente dell'Azienda e del Socio, potranno altresì essere trattati da Diners, da entità del gruppo Citigroup in Italia e/o all'estero o da terzi a cui possono essere preventivamente comunicati e/o trasferiti.

DIRITTI DEL RICHIEDENTE.

L'Azienda ed il Socio, ai sensi dell'Art. 7 del D. Lgs. 196/2003, hanno, rispettivamente con riferimento ai propri dati personali, il diritto di chiedere ed ottenere da Diners la conferma dell'esistenza dei dati che li riguardano, che saranno messi a loro disposizione in forma intellegibile, nonché la fonte, le finalità e la logica del loro trattamento. Essi possono chiedere, rispettivamente con riferimento ai propri dati personali, la cancellazione, l'anonimizzazione o il blocco degli stessi. Hanno altresì diritto a chiedere l'aggiornamento degli stessi, la loro rettifica e la loro integrazione e possono opporsi, per motivi legittimi, al trattamento stesso e, per qualsiasi motivo, al trattamento per fini commerciali.

RESPONSABILE DEL TRATTAMENTO.

Per tutto quanto attiene al Trattamento ed alla comunicazione dei dati, l'Azienda ed il Socio potranno rivolgersi al "Responsabile del Trattamento", domiciliato per la carica in Diners Club Italia S.r.l., Via della Moscova, 3 - 20121 Milano - fax 06 3212697.

FOGLIO INFORMATIVO

CARTA DINERS COMPANY

FOGLIO INFORMATIVO n° 1 data ultimo aggiornamento 31.01.2007

DATI E QUALIFICA DEL SOGGETTO CHE ENTRA IN RAPPORTO CON IL CLIENTE

Per i soggetti iscritti in albi o elenchi, sono riportati anche gli estremi dell'iscrizione. Anche in caso di offerta fuori sede il Foglio Informativo deve riportare i dati dell'intermediario committente.

INFORMAZIONI SULL' INTERMEDIARIO

Denominazione	Diners Club Italia
Forma giuridica	S.r.l.
Sede Legale in Italia	Via della Moscova 3, 20121 Milano
Sede Amministrativa	Via della Moscova 3, 20121 Milano
Indirizzo Telematico	www.dinersclub.it
Iscrizione all'Elenco Intermediari	Iscritta all'U.I.C. (ex art. 106 del T.U.) al n. 19768 Iscritta nell'elenco speciale (ex art. 107 del T.U.) della Banca d'Italia al n. 19225
Gruppo di appartenenza	Citigroup
Numero di Iscrizione al Registro delle Imprese	00472710581
Ammontare del Capitale Sociale e delle Riserve	CAP. SOC. € 20.000.000 (di cui riserve € 658.000)

CARATTERISTICHE E RISCHI TIPICI

Caratteristiche

La Carta rilasciata al dipendente dell'Azienda che ne abbia fatto richiesta consente:

- di ottenere dagli esercizi commerciali affiliati i beni e/o i servizi richiesti, senza esborso di contanti all'atto della fornitura del bene e/o del servizio, ma soltanto con la sottoscrizione dell'ordine di pagamento o di documento equipollente o dell'indicazione del numero della Carta (ad es., ordine telefonico e/o per corrispondenza e/o via Internet);
- di ottenere giornalmente anticipo di denaro contante da macchine automatiche distributrici ("ATM") digitando il numero personale di identificazione (il "PIN" – Personal Identification Number) richiesto dall'Azienda e rilasciato al dipendente, ovvero tramite gli appositi uffici Diners.

La Carta non ha un limite massimo di utilizzo prefissato, Diners provvede a rilasciare apposita autorizzazione alle singole spese che di volta in volta il Socio voglia effettuare con la Carta sulla base di una valutazione discrezionale dei pagamenti effettuati dal Socio attraverso l'utilizzo della Carta nel corso del rapporto nonché della situazione economico-finanziaria indicata dall'Azienda.

SERVIZI AGGIUNTIVI

Il legale rappresentante dell'Azienda può richiedere l'iscrizione al:

Servizio Diners VIP Club

L'iscrizione al Diners VIP Club consente all'Azienda di accumulare "Punti VIP" (convertibili in Premi) che matureranno sul Conto Diners Company, attraverso le spese effettuate con le Carte Diners Company rilasciate ai dipendenti della stessa. Il regolamento del Diners VIP Club è disponibile sul sito Internet di Diners.

Ai Soci potranno essere offerti servizi aggiuntivi collegati all'utilizzo della Carta, gratuiti o a pagamento. Tra questi:

Servizio Diners Safe

Il Servizio Diners Safe, attivabile su richiesta del Socio, permette di ricevere sul telefono cellulare indicato dal Socio, un SMS di conferma di ogni transazione eseguita tramite POS o approvate direttamente dal "servizio autorizzazioni" di Diners, dell'importo in Euro della transazione e del saldo, aggiornato al giorno precedente, delle spese effettuate nel mese in corso con la Carta, nonché quelle effettuate con la Carta Aggiuntiva, qualora richiesta, alle condizioni meglio specificate nel Regolamento. Il Servizio Diners Safe non provvede all'invio di SMS di notifica per le transazioni eseguite presso POS non in linea.

Servizio Diners Club Cards Online

Il Servizio Diners Club Cards Online permette al Socio, tramite l'utilizzo del numero della Carta (quale codice identificativo) e del PIN, l'interrogazione online dell'Estratto Conto di cui all'art. 4 del Regolamento della Carta Diners Company, relativamente alle spese dallo stesso effettuate con la Carta

e dei movimenti effettuati dallo stesso non ancora inseriti nell'Estratto Conto.

Maggiori informazioni sui servizi aggiuntivi sono riportate nell'apposito regolamento degli stessi disponibile anche sul sito Internet di Diners.

Rischi

Tra i principali rischi vanno considerati:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (tasso di interesse, commissioni e spese del servizio) e contrattuali;
- possibilità di variazione del tasso di cambio nel caso di utilizzi in valuta diversa dall'Euro;
- utilizzo fraudolento da parte di terzi della Carta e del PIN nel caso di furto, smarrimento o sottrazione, con conseguente possibilità di utilizzo da parte di soggetti non legittimati. Pertanto, il Socio è tenuto a custodire con ogni cura la Carta ed il PIN eventualmente richiesto dall'Azienda. Nei casi di furto, smarrimento o sottrazione, il l'Azienda e/o il Socio sono tenuti a richiedere immediatamente il blocco della Carta, secondo le modalità contrattualmente previste.

Nel caso di irregolare utilizzo della Carta da parte del Socio e di conseguente revoca, da parte di Diners, dell'autorizzazione ad utilizzare la Carta, i dati relativi alla stessa ed alle generalità del Socio sono comunicati, ai sensi della normativa vigente, alla Centrale d'Allarme Interbancaria, istituita presso la Banca d'Italia.

CONDIZIONI ECONOMICHE DELL'OPERAZIONE O DEL SERVIZIO

Quota Annuo Conto Diners Company	NESSUNA
Quota Associativa Annuo per ogni Carta emessa	€ 61,00
Limite di utilizzo*	Non prefissato
Limite di prelievo contante	Italia: € 800 ogni 15 giorni Estero: equivalente di US\$ 500 al giorno con un massimo di US\$ 3000 ogni 15 giorni
Commissione per operazione prelievo contante	4%
Emissione e invio riepilogo e estratti conto	€ 1,29
Emissione ed invio copia estratti conto precedenti	NESSUNA
Imposta di bollo su estratto conto superiore a € 77,47	€ 1,81
Commissioni per ritardato pagamento	1,50%
Commissione su operazioni in valuta estera – Paesi Extra Euro	Cambio interbancario prevalente sulla piazza di Londra, maggiorato dell'1,50%
Interessi di mora mensili per ritardato pagamento	NESSUNA
Spedizione carta	NESSUNA
Duplicati	€ 6,20
Commissione per ogni rifornimento carburante	€ 0,77
Commissione Viacard Diners (per ogni e/c in cui compare una spesa effettuata con Viacard Diners)	€ 1,55
Commissione Telepass (per ogni e/c in cui compare una spesa effettuata con Telepass)	€ 1,55
Commissione Telepass Family (per ogni e/c in cui compare una spesa effettuata con Telepass Family)	€ 1,55
Commissione per le spese di gestione recupero credito (sull'importo da recuperare)	15%
Frequenza di invio e/c**	MENSILE
Spese di domiciliazione bancaria (per ogni e/c inviato)	€ 1,50
Pagamento saldo e/c con rimessa diretta (per ogni e/c inviato)	€ 4,50
Valuta di addebito su c/c bancario del saldo e/c	15 giorni dalla data di produzione e/c
Sollecito pagamento	€ 5,16
Spese per addebito insoluto	€ 10,33
Diners VIP Club***	Canone annuale € 15,00
Servizio Diners Safe****	Canone mensile gratuito - € 0,13 per ogni SMS ricevuto (oltre al costo aggiuntivo eventualmente richiesto dai singoli carrier per gli SMS ricevuti all'estero)
Servizio Diners Club Cards Online*****	NESSUNA

* La Carta non ha un limite massimo di utilizzo prefissato, Diners provvede a rilasciare apposita autorizzazione alle singole spese che di volta in volta il Socio voglia effettuare con la Carta sulla base di una valutazione discrezionale dei pagamenti effettuati dal Socio attraverso l'utilizzo della Carta nel corso del rapporto nonché delle disponibilità economiche indicate dal Socio stesso.

** Per i soli mesi in cui la Carta viene utilizzata o comunque l'Azienda risulti debitrice di Diners.

*** Tale canone verrà corrisposto annualmente dall'Azienda indipendentemente dal numero di Carte rilasciate da Diners ai Soci.

**** Servizi Aggiuntivi opzionali.

SINTESI DELLE PRINCIPALI NORME CHE REGOLANO IL SERVIZIO

Utilizzo e Limite Massimo della Carta

La Carta viene rilasciata da Diners su richiesta dell'Azienda al dipendente della stessa per l'effettuazione di spese per ragioni di lavoro. Il Socio ha l'obbligo di apporre la propria firma al momento della ricezione della Carta. La Carta è valida fino alla data di scadenza riportata su di essa e viene rinnovata automaticamente ad ogni scadenza per successivi periodi determinati da Diners ai termini, condizioni e modalità in vigore al momento del rinnovo che, se diverse da quelle vigenti, sono preventivamente comunicate all'Azienda e al Socio. La Carta non ha un limite di massimo utilizzo prefissato, ma Diners provvede a rilasciare apposita autorizzazione alle singole spese che di volta in volta il Socio voglia effettuare con la Carta sulla base di una valutazione discrezionale dei pagamenti effettuati dal Socio attraverso l'utilizzo della Carta nel corso del rapporto, nonché della situazione economico-finanziaria indicata dall'Azienda. Diners si riser-

va la facoltà, in presenza di un giustificato motivo, di violazioni di principi etici connessi all'utilizzo della carta o comunque in presenza di situazioni che pongano a rischio la sicurezza e/o l'efficienza dei servizi da cui dipende la possibilità di utilizzo della Carta, e comunque in caso di uso ritenuto anomalo o a rischio, o in caso di forza maggiore, di sospendere, in tutto o in parte, l'utilizzabilità della Carta per il tramite dei predetti servizi. La Carta è strettamente personale e non può essere data in uso o ceduta a terzi.

Estratto conto - Comunicazioni

Per i soli mesi in cui la Carta viene utilizzata (o comunque l'Azienda risulti debitrice di Diners), Diners invierà all'Azienda: (a) un rendiconto analitico comprendente il dettaglio di tutte le spese effettuate dal Socio nel mese di riferimento mediante l'utilizzo della Carta, addebitando spese postali, bolli e le altre spese connesse alla gestione del rapporto descritte nell'Allegato A (l'"Estratto Conto") e (b) un riepilogo riportante la sintesi di tutte le voci dell'Estratto Conto.

L'Estratto Conto indicherà gli accrediti a favore di Diners, gli addebiti relativi sia agli acquisti presso gli Esercizi Affiliati sia ai prelievi di denaro contante, nonché gli addebiti relativi a qualsiasi interesse, spesa e commissione inerente all'emissione e utilizzo della Carta per il relativo periodo di riferimento. L'Azienda comunicherà al Socio che questi potrà prendere visione e/o richiedere copia all'Azienda dell'Estratto Conto riportante le spese dallo stesso effettuate nel mese di riferimento. Trascorsi 60 giorni di calendario dalla data di ricevimento dell'Estratto Conto senza che sia pervenuto a Diners per iscritto un reclamo specifico, questo si intenderà senz'altro approvato dall'Azienda e dal Socio con pieno effetto riguardando a tutti gli elementi che hanno concorso a formare le risultanze del conto. Tutti gli estratti conto mensili, gli avvisi e le altre comunicazioni saranno inviati per iscritto a mezzo posta da Diners all'Azienda. In alternativa, Diners potrà inviare le predette comunicazioni tramite tecniche di comunicazione a distanza o mettere a disposizione dell'Azienda le stesse presso il proprio sito internet, consentendone il salvataggio su supporto durevole. Diners comunicherà all'Azienda – anche tramite tecniche di comunicazione a distanza – la disponibilità dei dati sul proprio sito. Dalla ricezione di tale comunicazione decorreranno i termini dei sessanta giorni per presentare l'opposizione scritta.

Obblighi a carico dell'Azienda e del Socio

L'Azienda e/o il Socio sono tenuti a telefonare immediatamente al numero telefonico di Diners comunicato unitamente all'invio della Carta o comunque indicato sul sito Internet di Diners e ad informare tempestivamente per iscritto Diners dell'eventuale smarrimento, furto o sottrazione, falsificazione o contraffazione della Carta o del PIN, allegando, in caso di smarrimento, furto o sottrazione, copia della denuncia che il Socio si impegna a presentare alle competenti autorità. Prima della suddetta comunicazione telefonica l'Azienda ed il Socio rimarranno responsabili per gli importi relativi agli acquisti presso gli Esercizi Affiliati e ai prelievi di contante presso gli ATM convenzionati fino all'ammontare massimo complessivo (per acquisti e per prelievi) di Euro 150, sempreché detta comunicazione telefonica sia confermata per iscritto secondo quanto disposto al precedente paragrafo. L'Azienda e/o il Socio saranno comunque tenuti al pagamento dell'ammontare complessivo degli importi relativi agli acquisti presso gli Esercizi Affiliati e ai prelievi di contante presso gli ATM convenzionati, nei casi in cui abbia agito consapevolmente in modo illegale, o con grave negligenza, o nel caso di violazione da parte dello stesso dell'obbligo di custodia della Carta o del PIN, eventualmente richiesto dall'Azienda.

Responsabilità solidale

L'Azienda ed il Socio sono obbligati in solido all'adempimento di tutte le obbligazioni assunte nei confronti di Diners derivanti dall'uso della Carta, compresi tutti i prelievi di denaro contante effettuati presso gli ATM abilitati e, comunque, all'adempimento di tutte le obbligazioni derivanti dal presente Regolamento. Nel caso l'Azienda sia una società di persone, il socio amministratore che abbia sottoscritto il Modulo di Richiesta sarà solidalmente responsabile unitamente all'Azienda e al Socio all'adempimento di tutte le obbligazioni assunte nei confronti di Diners derivanti dal presente Regolamento.

Divieto di rivendita a terzi di beni e/o servizi

Beni e/o servizi pagati mediante l'utilizzo della Carta non possono essere rivenduti a terzi compreso il caso di acquisto di materie prime alla trasformazione e successiva vendita al dettaglio. La Carta non potrà essere utilizzata dal Socio nel proprio Esercizio Affiliato.

Penali ed altri addebiti per ritardi nei pagamenti

In caso di ritardo nel pagamento degli estratto conto, Diners potrà addebitare all'Azienda le somme riportate nell'Allegato A al Regolamento della Carta a titolo di penali e/o interessi di mora. Inoltre, tutte le spese sostenute da Diners per il recupero di quanto dovuto, comprese le spese legali, saranno a carico dell'Azienda inadempiente. Qualora le suddette penali risultino superiori agli importi addebitabili ai sensi di legge, le stesse si intenderanno ridotte agli importi massimi consentiti dalla legge.

Recesso e Risoluzione

Diners potrà recedere dal contratto sottoscritto con l'Azienda per l'emissione della Carta rilasciata al dipendente in qualsiasi momento, dando un preavviso scritto all'Azienda e al Socio di 60 giorni. È facoltà di Diners richiedere all'Azienda il pagamento integrale tutto quanto allo stesso dovuto con successivo Estratto Conto. In caso di violazione degli obblighi previsti dal Regolamento per il rilascio e l'utilizzo della Carta o qualora si rivelassero non rispondenti alla realtà i dati e le informazioni riportati nel Modulo di Richiesta o quelli successivamente comunicati dall'Azienda e/o dal Socio a Diners, quest'ultimo potrà risolvere di diritto il Regolamento, mediante invio di lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata all'Azienda e al Socio, con contestuale revoca della concessione in uso della Carta.

È inoltre facoltà di Diners recedere in qualsiasi momento e con effetto immediato dal Regolamento, dandone comunicazione all'Azienda e al Socio a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento o telegramma, al verificarsi di un giustificato motivo, quale, a titolo meramente esemplificativo: insolvenza dell'Azienda, accertamento di protesti cambiari, sequestri civili e/o penali, di procedimenti ingiunzione a carico dell'Azienda, sottoposizione a procedure concorsuali e/o altro. Diners potrà inoltre risolvere di diritto il rapporto contrattuale con l'Azienda nel caso in cui venga meno il rapporto di conto corrente bancario indicato nel modulo RID e lo stesso non venga sostituito con un diverso conto corrente bancario mediante sottoscrizione di un nuovo modulo RID e l'Azienda rimane obbligata al pagamento di tutto quanto dovuto a Diners ai sensi del Regolamento di contratto per il rilascio della Carta. È facoltà dell'Azienda e del Socio recedere da contratto in qualsiasi momento senza alcun onere o penalità, anche senza preavviso, comunicando telefonicamente al numero di telefono di Diners il proprio recesso e inviando a Diners una comunicazione di recesso all'indirizzo indi-



*Diners Club
International®*

cato all'art. 5 del Regolamento (o a quello successivamente comunicato da Diners), mediante lettera raccomandata con avviso ricevimento. Resta inteso che in caso di recesso da parte dell'Azienda dal presente contratto, la Carta rilasciata al Socio verrà disattivata; Diners non sarà responsabile in caso di mancata tempestiva informazione al Socio da parte dell'Azienda dell'esercizio del diritto recesso dalla stessa esercitato. Ugualmente, Diners non sarà responsabile in caso di mancata tempestiva informazione al Socio in caso di recesso da parte dell'Azienda da tutti i rapporti instaurati con Diners per l'emissione di carte di credito aziendali rilasciate ai propri dipendenti; in tale ipotesi, verranno disattivate tutte le Carte rilasciate ai dipendenti dell'Azienda.

Modifiche

In presenza di un giustificato motivo, è facoltà di Diners modificare le condizioni economiche e normative riportate nel Regolamento per il rilascio e l'utilizzo della Carta mediante una "Proposta di modifica unilaterale del Regolamento" per iscritto o mediante altro supporto durevole preventivamente accettato dall'Azienda e/o dal Socio, con un preavviso minimo di trenta giorni.

Entro 60 giorni dal ricevimento della comunicazione, l'Azienda e/o il Socio potranno recedere dal Regolamento avendo diritto di vedere applicate le condizioni economiche precedentemente pattuite. In difetto di esercizio del diritto di recesso nel termine sopra indicato, le variazioni proposte si intendono accettate.

Acquisti presso gli Esercizi Affiliati

L'Azienda ed il Socio riconoscono espressamente che Diners è estraneo ai rapporti tra l'Azienda ed il Socio e tra questi e gli Esercizi Affiliati per le merci acquistate e/o i servizi ottenuti non assumendo quindi alcuna responsabilità o garanzia per gli stessi. Diners non è in alcun modo responsabile per l'eventuale mancata accettazione della Carta da parte di qualsiasi Esercizio Affiliato.

Diners potrà pretendere dall'Azienda il pagamento degli addebiti per l'utilizzazione della Carta anche in caso di mancata sottoscrizione degli ordini di pagamento e/o degli scontrini, ove siano comunque stati acquistati servizi o beni dal Socio a fronte dell'esibizione e/o fornitura degli estremi della Carta (ad es. vendite telefoniche, e/o per corrispondenza, e/o via telematica e/o via Internet).

Servizio Diners Vip Club e ulteriori servizi aggiuntivi (Servizio Diners Safe)

È facoltà del Socio richiedere l'attivazione di ulteriori Servizi Aggiuntivi, connessi all'utilizzo della Carta, di volta in volta proposti da Diners e disponibili sul sito Internet di Diners, tra i quali il Servizio Diners Safe. Il Socio potrà prendere visione sul sito su indicato dei regolamenti relativi ai Servizi Aggiuntivi offerti da Diners e chiedere l'attivazione degli stessi compilando l'apposito modulo di richiesta.

Il Servizio Diners Safe, attivabile su richiesta del Socio, permette di ricevere sul telefono cellulare indicato dal Socio un SMS di conferma di ogni transazione eseguita tramite POS o approvata direttamente dal "servizio autorizzazioni" di Diners, dell'importo Euro della transazione e del saldo, aggiornato al giorno precedente, delle spese effettuate nel mese in corso con la Carta, alle condizioni meglio specificate nel Regolamento. Il Servizio Diners Safe non provvede all'invio di SMS di notifica per le transazioni eseguite presso POS non in linea.

Servizio Diners Club Cards Online

Il Servizio Diners Club Cards Online permette al Socio, tramite l'utilizzo del numero della Carta (quale codice identificativo) e del PIN, l'interrogazione online dell'Estratto Conto di cui all'art. 4 del Regolamento della Carta Diners Company, relativamente alle spese dallo stesso effettuate con la Carta e dei movimenti effettuati dallo stesso non ancora inseriti nell'Estratto Conto.

Legge applicabile

Il presente Regolamento è disciplinato dalla legge italiana.

Per qualsiasi controversia relativa al presente Regolamento, sarà competente il Foro di Roma.

LEGENDA DELLE PRINCIPALI NOZIONI DELL'OPERAZIONE

Carta: carta di pagamento che consente al possessore della stessa di effettuare acquisti di beni e servizi presso tutti gli esercenti affiliati o prelievi di contante senza dar luogo all'addebito immediato delle somme spese o prelevate.

Uffici Diners: uffici Diners presso cui viene effettuato il servizio di prelievo contante a fronte della esibizione della Carta.

PIN.: numero di identificazione personale necessario per le operazioni di prelievo contante rilasciato al dipendente su richiesta dell'Azienda.

Quota Associativa Annuale: importo dovuto dall'Azienda per ogni anno di titolarità della Carta.

Quota Annuale Conto Diners Company: importo dovuto dall'Azienda per l'erogazione del servizio di emissione di carte di Credito Diners Company.

INFORMATIVA SPECIFICA EX ART. 5 DEL CODICE DEONTOLOGICO SUI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE

FINALITÀ DI TUTELA DEL CREDITO E DI CONTENIMENTO DEI RELATIVI RISCHI

Per concedervi la Carta richiesta, utilizziamo alcuni dati che Vi riguardano. Si tratta di informazioni che Voi ci fornite o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Vostra affidabilità, non potremo esaminare la Vostra richiesta di rilascio della Carta.

Queste informazioni saranno conservate presso Diners. Come già indicato nell'Informativa all'interessato rilasciata ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. 196/2003, alcune informazioni saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Voi chiederete un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Voi avete presentato a noi una recente richiesta di rilascio di una Carta, se avete in corso altri prestiti o finanziamenti e se pagate regolarmente le rate.

Qualora Voi siate puntuali nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Vostro consenso. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Vostra attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario. Voi avete diritto di conoscere i Vostri dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.).

Per ogni richiesta riguardante i Vostri dati rivolgetevi alla nostra società presso:

Diners Club Italia S.r.l.

Via della Moscova, 3 - 20121 Milano – fax: 06 3212697

e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Vostri dati e di cui troverete più sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

CRIF S.p.A., Via Montebello 2/2, 40121 Bologna

Un elenco aggiornato di tali soggetti e/o altri eventualmente indicati da Diners potrà essere richiesto gratuitamente al Servizio Clienti Diners, anche collegandosi al sito www.dinersclub.it, sezione "Contattaci".

Conserviamo i Vostri dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire i pagamenti connessi all'utilizzo della Carta e per adempiere ad obblighi di legge. Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunichiamo alcuni (dati anagrafici, anche del soggetto eventualmente coobbligato, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico del 2004 (Gazzetta Ufficiale n. 300 del 23 dicembre 2004; sito web www.garanteprivacy.it). Nell'ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i Vostri dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare saranno estratte in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Voi ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza. I Vostri dati sono oggetto di particolari elaborazioni statistiche al fine di attribuirvi un giudizio sintetico o un punteggio sul Vostro grado di affidabilità e solvibilità (cd. credit scoring), tenendo conto delle seguenti principali tipologie di fattori:

numero e caratteristiche dei rapporti di credito in essere, andamento e storia dei pagamenti dei rapporti in essere o estinti, eventuale presenza e caratteristiche delle nuove richieste di credito, storia dei rapporti di credito estinti.

Alcune informazioni aggiuntive possono esservi fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

I sistemi di informazioni creditizie cui noi aderiamo sono gestiti da:

Estremi identificativi: CRIF S.p.A., con sede legale in Bologna, Ufficio Relazioni con il Pubblico: Via Montebello 2/2, 40121 Bologna. Fax: 051 6458940, tel: 051 6458900, sito internet:

www.consumatori.crif.com / **Tipo di sistema:** positivo e negativo / **Partecipanti:** Banche, Intermediari Finanziari, soggetti privati che nell'esercizio di un'attività commerciale o professionale concedono dilazioni di pagamento del corrispettivo per la fornitura di beni o servizi / **Tempi di conservazione dei dati:** tempi indicati nel codice di deontologia, vedere tabella sotto riportata / **Uso di sistemi automatizzati di credit scoring:** SI / **Altro:** CRIF S.p.A. aderisce ad un circuito internazionale di sistemi di informazioni creditizie operanti in vari paesi europei ed extra-europei e, pertanto, i dati trattati potranno essere comunicati (sussistendo tutti i presupposti di legge) ad altre società, anche estere, che operano – nel rispetto della legislazione del loro paese – come autonomi gestori dei suddetti sistemi di informazioni creditizie e quindi perseguono le medesime finalità di trattamento del sistema gestito da CRIF S.p.A. (elenco sistemi esteri convenzionati disponibili al sito www.crif.com).

Voi avete diritto di accedere in ogni momento ai dati che Vi riguardano. Rivolgetevi al "Responsabile del Trattamento", domiciliato per la carica in Diners Club Italia S.r.l. - Via della Moscova, 3 - 20121 Milano - fax: 06 3212697, oppure ai gestori dei sistemi di informazioni creditizie, ai recapiti sopra indicati. Allo stesso modo potete richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (art. 7 del Codice in materia di protezione dei dati personali; art. 8 del Codice Deontologico).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

RICHIESTE DI FINANZIAMENTO

- **6 mesi**, qualora l'istruttoria lo richieda, o 1 mese in caso di rifiuto della richiesta o rinuncia alla stessa

MOROSITÀ DI DUE RATE O DI DUE MESI POI SANATE

- **12 mesi** dalla regolarizzazione

RITARDI SUPERIORI SANATI ANCHE SU TRANSAZIONE

- **24 mesi** dalla regolarizzazione

EVENTI NEGATIVI (OSSIA MOROSITÀ, GRAVI INADEMPIMENTI, SOFFERENZE) NON SANATI

- **36 mesi** dalla data di scadenza contrattuale del rapporto o dalla data in cui è risultato necessario l'ultimo aggiornamento (in caso di successivi accordi o altri eventi rilevanti in relazione al rimborso)

RAPPORTI CHE SI SONO SVOLTI POSITIVAMENTE (SENZA RITARDI O ALTRI EVENTI NEGATIVI)

- **36 mesi** in presenza di altri rapporti con eventi negativi non regolarizzati. Nei restanti casi, nella prima fase di applicazione del codice di deontologia, il termine sarà di 36 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date (nel secondo semestre del 2005, dopo la valutazione del Garante, tale termine rimarrà a 36 mesi o verrà ridotto a 24 mesi: si veda il sito www.garanteprivacy.it)

**“PRINCIPALI NORME DI TRASPARENZA”
L’AVVISO RICHAMA L’ATTENZIONE SUI DIRITTI E SUGLI
STRUMENTI DI TUTELA PREVISTI A FAVORE DEI CLIENTI**

**L’AVVISO RIGUARDA LA TRASPARENZA DELLE OPERAZIONI
E DEI SERVIZI BANCARI PREVISTA DAL D. LGS. N. 385/1993
(TESTO UNICO BANCARIO)**

**E DALLE ISTRUZIONI DI VIGILANZA DELLA BANCA D’ITALIA
L’AVVISO NON RIGUARDA LA TRASPARENZA DEI SERVIZI
DI INVESTIMENTO E DEL SERVIZIO DI CONSULENZA
IN MATERIA DI INVESTIMENTI IN STRUMENTI FINANZIARI
DISCIPLINATA DAL D. LGS. N. 58/1998 (TESTO UNICO FINANZA)
E DALLE DISPOSIZIONI DELLA CONSOB**

SEZIONE I DIRITTI

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 tempestivamente aggiornati, contenenti una dettagliata informativa sull’intermediario, sulle caratteristiche e sui rischi tipici dell’operazione o del servizio, sulle condizioni economiche e sulle principali clausole contrattuali;
- qualora l’intermediario 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 ed i fogli informativi relativi all’operazione o al servizio offerto;
- di ottenere, prima della conclusione del contratto senza termini e condizioni, una copia completa del relativo testo, contenente anche un documento di sintesi riepilogativo delle condizioni economiche e contrattuali, per una ponderata valutazione dello stesso e fermo restando che la consegna di tale copia non impegna l’intermediario (ed il cliente) alla stipula del contratto;
- di ricevere un esemplare del contratto stipulato, che include il documento di sintesi;
- di ricevere comunicazioni periodiche sull’andamento dei rapporti, alla scadenza del contratto di durata e comunque una volta all’anno, mediante un rendiconto ed un documento di sintesi delle condizioni contrattuali;
- di vedere unilateralmente modificate le condizioni economiche e contrattuali solo in presenza di un giustificato motivo e di essere, in tal caso, preventivamente informato mediante una "Proposta di modifica unilaterale del contratto";
- di recedere dal rapporto, in caso di variazioni dei tassi, prezzi ed altre condizioni, entro un periodo non inferiore a 60 giorni dal ricevimento della comunicazione scritta, ovvero dall’effettuazione delle altre forme di comunicazione ammesse, senza penalità e alle condizioni precedentemente praticate;
- di ottenere a proprie spese, entro e non oltre 90 (novanta) giorni, copia della documentazione relativa a singole operazioni compiute negli ultimi dieci anni.

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, gli altri oneri maturati fino a quel momento ed un compenso, se contrattualmente previsto, comunque non superiore all’1% del capitale residuo;
- di opporre al cessionario, nel caso di cessione dei crediti derivanti dal contratto di credito al consumo, tutte le eccezioni che poteva far valere nei confronti del cedente, ivi compresa la compensazione;
- nel caso di inadempimento del fornitore di beni e servizi, che abbia un accordo esclusivo con il finanziatore, di agire contro quest’ultimo o il terzo cessionario dei relativi diritti di credito dopo aver inutilmente effettuato la costituzione in mora del fornitore.

1. Il credito al consumo è una forma di prestito, che l’intermediario accorda per l’acquisto di beni o servizi da parte di una persona fisica che agisce per scopi estranei alla attività imprenditoriale o professionale eventualmente svolta (consumatore).

SEZIONE 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 svolta in luogo diverso dalla sede o dalle dipendenze dell'intermediario e prima della conclusione del contratto, di consegnare al cliente copia di questo Avviso e dei fogli informativi relativi all'operazione o servizio offerto;
- l'obbligo di indicare nei contratti il tasso di interesse ed ogni altro prezzo e condizione praticati inclusi, per i contratti di credito, gli eventuali maggiori oneri in caso di mora;
- l'approvazione specifica ai sensi dell'art. 1341, comma 2 del codice civile, della clausola contrattuale che consente di variare, in presenza di un giustificato motivo, il tasso di interesse ed ogni altro prezzo e condizione economica e contrattuale praticata;
- l'inefficacia delle variazioni sfavorevoli unilateralmente disposte dall'intermediario nel mancato rispetto delle prescrizioni di cui all'art. 118 del decreto legislativo 385/93 ed, in particolare, la mancata comunicazione delle stesse, per iscritto o mediante supporto durevole preventivamente accettato dal cliente, come "Proposta di modifica unilaterale del contratto"; la previsione di termini di efficacia inferiore a trenta giorni dalla ricezione della comunicazione; il mancato riconoscimento al cliente del diritto di recesso, senza spese, entro sessanta giorni dal ricevimento della "Proposta di modifica unilaterale del contratto";
- l'approvazione specifica delle eventuali clausole contrattuali sulla 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 e i prezzi previsti dalla legge;
- la facoltà in suo favore di recedere, in ogni caso, nei contratti di durata senza penalità e senza spese di chiusura.

In particolare, per i contratti di credito al consumo², sono a tutela del cliente, in qualità di consumatore:

- l'indicazione, nell'ambito della pubblicità e degli annunci pubblicitari, 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 previsioni, la legge prevede meccanismi di sostituzione automatica; l'obbligo di indicare, nei contratti aventi ad oggetto l'acquisto di determinati beni e 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'obbligo di indicare a pena di nullità, nei contratti di apertura di credito in conto corrente non connessa all'uso di una carta di credito: il massimale e l'eventuale scadenza del credito; il tasso di interesse annuo ed il dettaglio analitico degli oneri applicabili dal momento della conclusione del contratto, nonché le condizioni che possono determinare la modifica durante l'esecuzione del contratto stesso; le modalità di recesso dal contratto;
- l'applicazione delle disposizioni previste (dall'art. 1525 codice civile) nel caso di inadempimento del compratore ai contratti di credito al consumo, a fronte dei quali sia stato concesso un diritto reale di garanzia sul bene acquistato con il denaro ricevuto in prestito.

SEZIONE III PROCEDURE DI RECLAMO E DI COMPOSIZIONE STRAGIUDIZIALE DELLE CONTROVERSIE

In caso di eventuali reclami, il cliente potrà rivolgersi a Diners, il cui compito è proprio quello di intervenire in casi di disservizio, inviando una lettera a mezzo raccomandata con ricevuta di ritorno con ogni dettaglio riguardante quanto accaduto e allegando copia della documentazione che ritiene più utile a:

DINERS CLUB ITALIA S.r.l.

Via della Moscova 3, 20121 Milano

Ogni richiesta verrà seguita con grande attenzione e Diners avrà cura di fornire nel più breve tempo possibile una risposta, in ogni caso entro i tempi previsti dalle normative vigenti.

Il ricorso a Diners, attraverso la su indicata procedura, non priva il cliente del diritto di investire della controversia, in qualunque momento, l'Autorità giudiziaria ovvero, ove previsto, un arbitro o un collegio arbitrale. La procedura sopra descritta è gratuita, ad eccezione delle spese per la corrispondenza inviata a Diners.

2. Art. 1525 codice civile (Inadempimento del compratore nella vendita con riserva di proprietà): "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".

DINERS CLUB ITALIA S.r.l.

Sede Legale: Via della Moscova, 3 - 20121 Milano

Tel. 02 321621 Fax 06 3212697

www.dinersclub.it

A member of  **citigroup**