



FACTORING

(OPERAZIONI DI ACQUISTO E GESTIONE CREDITI PRO SOLUTO)

DOCUMENTO DI SINTESI

Si riportano di seguito le condizioni economiche applicabili al Contratto, di cui il presente Documento di Sintesi costituisce il frontespizio e forma parte integrante, salve le eventuali successive modifiche ed integrazioni applicabili in conformità alle norme vigenti.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Saranno addebitati al Cedente i costi di seguito indicati:

Codice pacchetto:																								
Voci	Costi applicati all'importo nominale di ciascun credito acquistato dal Cessionario																							
	Numero rate dilazione																							
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
Commissione di gestione del Sistema + IVA																								
Commissione di utilizzo del Sistema + IVA																								
Commissione di handling + IVA																								
Commissione di amministrazione del Debitore ceduto + IVA																								
Commissione di incasso + IVA																								
Tasso di interesse anticipato calcolato sulla singola operazione di acquisto																								
Tasso di interesse anticipato calcolato sulla singola operazione di acquisto con anticipo prima rata (se previsto)																								
ALTRI COSTI																								
Costo di formazione per l'utilizzo del Sistema e dello Smartpos																								
Canone mensile di sub-noleggio SmartPos (se previsto), in caso di sottoscrizione di separato contratto																								
Canone mensile per ogni App Pagolight attivata (se prevista)																								
Costo di utilizzo di applicazioni informatiche e/o servizi informatici diversi dal Sistema (se previsti).	A carico del Cedente secondo le tariffe applicate dal fornitore dell'applicazione informatica e/o dei servizi informatici diversi dal Sistema in base ad apposito e separato contratto																							
Spese di produzione e invio comunicazione periodica annuale cartaceo/telematico	0,00 Euro																							
Spese di produzione e invio rendiconto annuale cartaceo/telematico	0,00 Euro																							
TASSO DI INTERESSE EFFETTIVO ANTICIPATO (calcolato su base annuale)																								

Sono gratuite per il Cedente, in quanto i relativi oneri sostenuti dal Cessionario: la prestazione della Garanzia pro soluto; gli eventuali oneri fiscali connessi all'invio del rendiconto annuale; le Spese di produzione e invio comunicazioni ulteriori o relative ad operazioni eseguite negli ultimi 10 anni; gli oneri derivanti dall'offerta fuori sede.

Oltre alle condizioni economiche sopra riportate, sono a carico del Cedente in misura pari ai costi sostenuti dal Cessionario: le spese di recupero crediti stragiudiziale e giudiziale nei confronti del Cedente.

Le imposte e le spese di registrazione sul Contratto sono dovute, nella misura prevista dalla legge, in caso d'uso.



FACTORING

(OPERAZIONI DI ACQUISTO E GESTIONE CREDITI PRO SOLUTO)

DATI DEL CEDENTE

Denominazione _____

Sede Legale _____

Registro delle Imprese di _____

Numero di Iscrizione nel registro delle imprese: _____

Codice Fiscale _____

Partita IVA _____

Email/PEC _____

DATI DEL FIRMATARIO 1

Nome / Cognome _____

Luogo / Data di nascita _____

Codice Fiscale _____

Indirizzo _____

DATI DEL FIRMATARIO 2

Nome / Cognome _____

Luogo / Data di nascita _____

Codice Fiscale _____

Indirizzo _____

DATI DEL FIRMATARIO 3

Nome / Cognome _____

Luogo / Data di nascita _____

Codice Fiscale _____

Indirizzo _____

DATI DEL FIRMATARIO 4

Nome / Cognome _____

Luogo / Data di nascita _____

Codice Fiscale _____

Indirizzo _____

DATI DEL CESSIONARIO

Denominazione Legale: Compass Banca S.p.A.
Capitale Sociale: Euro 587.500.000 interamente versato
Sede legale: Via Caldera 21, 20153, Milano
Indirizzo di posta elettronica certificata: compass@pec.compassonline.it
Indirizzo internet: www.compass.it
Telefono: 02 72132.1
Codice: ABI 19275
Socio unico, direzione e coordinamento: Mediobanca S.p.A.
Gruppo Bancario di appartenenza: Mediobanca
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese: 00864530159

DATI DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE

Copia idonea per la stipula



MODULO DI SOTTOSCRIZIONE RICHIESTA

Il Cedente propone a Compass Banca S.p.A. la cessione pro soluto di propri crediti alle condizioni riportate in questo contratto, che tutte dichiara di accettare interamente e di promettere di rispettare, nel loro insieme e singolarmente senza riserva alcuna. Il Sottoscritto, inoltre, dichiara e conferma, dopo attenta lettura, che tutti i dati riportati su questo contratto sono completi e veritieri.

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile il Cedente dichiara di approvare espressamente le seguenti clausole; art. 5 (Termini e modalità di perfezionamento delle cessioni e accettazione dei Clienti); art. 8 (Documentazione probatoria e Comunicazioni periodiche dei Crediti Ceduti); art. 9 (Prezzo di cessione dei Crediti); art. 10 (Dichiarazioni, garanzie e impegni delle Parti); art. 11 (Incasso dei crediti da parte del Cessionario); art. 18 (Durata del Contratto e Recesso); art. 19 (Obbligo di manleva); art. 20 (Risoluzione); art. 22 (Disposizioni di carattere generale); art. 23 (Legge applicabile – Foro competente).

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

Il Cedente dichiara, altresì:

- che gli sono stati consegnati, prima della firma di questo contratto, la Guida ABF e il Foglio Informativo, contenente l'indicazione del TEGM (Tasso Effettivo Globale Medio) relativo al contratto di credito e il Tasso Soglia previsti dalle disposizioni in materia di usura (Legge n. 108/1996);
- che gli è stata consegnata una copia di questo contratto comprensiva delle Condizioni Generali e del Documento di Sintesi.

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

I Sottoscritti, consapevoli di essere tenuti a fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire a Compass Banca di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela e consapevoli delle sanzioni penali che la legge stabilisce in caso di violazione di tali obblighi (artt. 22 e 55 D.Lgs. 231/2007 come successivamente modificato e integrato), dichiarano: a) che il Cedente è l'intestatario del rapporto continuativo e delle operazioni ad esso connesse; b) di impegnarsi a comunicare a Compass tutte le indicazioni necessarie all'individuazione del titolare effettivo, ove presente, nonché ogni variazione delle informazioni fornite prendendo atto che in mancanza di comunicazione, Compass intenderà quale titolare effettivo quello identificato in base alle informazioni fornite all'atto della stipula; c) di non essere persone esposte politicamente (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modificato e integrato). I sottoscritti prendono atto altresì della necessità di compilare un apposito questionario che sarà sottoposto da Compass Banca preventivamente all'esecuzione del presente Contratto.

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

I Firmatari dichiarano:

- di aver ricevuto e preso visione delle Informativa rese ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679, della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali e del Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti e consentono, altresì, espressamente:
 - i) che i propri dati personali particolari, siano trattati da Compass e comunicati a terzi (e da questi trattati), per le finalità ivi indicate alla lettera a);
 - ii) che Compass acquisisca dalle società del Gruppo Mediobanca, che quindi potranno trasmettere, i dati relativi all'andamento dei rapporti eventualmente intercorrenti con queste ultime e li tratti per finalità strettamente connesse alla valutazione del merito creditizio della presente richiesta o per la valutazione di un nuovo rapporto;

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

Preso atto dell'Informativa resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali:

il Firmatario (1) consente non consente

il Firmatario (2) consente non consente

il Firmatario (3) consente non consente

il Firmatario (4) consente non consente

che i propri dati personali, ivi inclusi i dati relativi all'andamento dei rapporti e i dati relativi all'esposizione, anche nei confronti delle Società del Gruppo Mediobanca, siano trattati da Compass e da Società appartenenti al Gruppo Mediobanca (direttamente o per il tramite di soggetti terzi), per la finalità indicata alla lettera b) in relazione a prodotti e servizi propri e di terzi. Tale consenso comprende altresì il consenso al trattamento dei propri dati personali mediante l'utilizzo di strumenti, anche informatici, per verificare la coerenza dei prodotti offerti, in adempimento alle disposizioni di vigilanza.

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

AUTORIZZAZIONE PERMANENTE DI ADEBITO IN CONTO PER RICHIESTE DI INCASSO

I Firmatari autorizzano la Banca sopra indicata ad addebitare sul conto corrente indicato, intestato al Cedente, nella data di scadenza dell'obbligazione o data prorogata d'iniziativa di Compass Banca S.p.A. (ferma restando la valuta originaria concordata), tutti gli ordini di incasso elettronici inviati da Compass Banca S.p.A. e contrassegnati con le "Coordinate dell'Azienda Creditrice" (Compass Banca S.p.A. Creditor Identifier: IT05008000000864530159 con sede legale in Via Caldera 21/D 20153 Milano) a condizione che vi siano disponibilità sufficienti e senza necessità per la Banca di inviare la relativa contabile di addebito. I Sottoscritti hanno facoltà di opporsi all'addebito entro 8 settimane dopo data scadenza o data prorogata dal Creditore. Le parti hanno facoltà di recedere in ogni momento dal presente accordo, con preavviso pari a quello previsto nel contratto di conto corrente per il recesso da quest'ultimo rapporto, da darsi mediante comunicazione scritta. I Sottoscritti prendono atto che sono applicate le condizioni già indicate nel contratto di conto corrente, in precedenza sottoscritto fra le parti, o comunque rese pubbliche presso gli sportelli della Banca e tempo per tempo vigenti. Per quanto non espressamente previsto dalle presenti disposizioni, sono applicabili le disposizioni/regolamenti del rapporto di conto corrente a suo tempo sottoscritte dalle parti. I Sottoscrittori del presente modulo di autorizzazione per richieste di incasso devono essere sempre persone fisiche. Nel caso di c/c intestato a persona giuridica esse coincidono con il/i soggetto/i delegato/i ad operare sul conto. Nel caso di c/c intestato a persona fisica coincidono con il Titolare medesimo ovvero con il soggetto delegato ad operare sullo stesso c/c.

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

Località _____ Data _____

ATTESTAZIONE DA PARTE DELL'INCARICATO DI COMPASS BANCA S.P.A.

Il sottoscritto dichiara sotto la sua responsabilità, anche ai sensi del D. Lgs. N. 231 del 21 Novembre 2007 come successivamente modificato e integrato, di aver assolto direttamente agli obblighi di identificazione della clientela. A tal fine dichiara che i dati identificativi dei richiedenti, contenuti in questa richiesta, sono stati verificati alla presenza dei medesimi, mediante l'esame di documenti validi, esibiti in originale, tra quelli previsti dalla normativa vigente richiamata e che le firme riportate sulla richiesta, sono vere ed autentiche.

Per Compass Banca S.p.A. Nome, Cognome e Firma dell'incaricato _____

Località _____ Data _____



MODELLO UNICO DI INFORMATIVA

COME UTILIZZIAMO I SUOI DATI

La presente informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (GDPR) è resa anche per conto dei sistemi di informazioni creditizie

Gentile Cliente,

in qualità di titolare del trattamento, La informiamo che per dare seguito alla sua richiesta, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati.

Tali banche dati (Sistema di Informazioni Creditizie o SIC) contenenti informazioni circa gli interessati sono consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato e sono gestite da privati e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune delle informazioni che Lei stesso ci fornisce, assieme alle informazioni originarie dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto che si andrà ad instaurare potranno essere comunicate periodicamente ai SIC (1).

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui Lei chiederà l'instaurazione di un rapporto potranno sapere se Lei ha presentato a noi una richiesta e se paga regolarmente.

Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potremmo non essere in condizione di dar seguito alla sua richiesta. La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati viene effettuato sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC.

Trattamento effettuato dalla nostra Società

I Suoi dati verranno da noi trasferiti all'esterno dell'Unione Europea esclusivamente in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione Europea o di altre garanzie adeguate previste dal GDPR (fra cui le norme vincolanti d'impresa, lo Scudo UE-USA e le Clausole Contrattuali Tipo di Protezione). Il trattamento è effettuato secondo le modalità indicate nell'informativa resa ai sensi della vigente normativa in materia di privacy.

Secondo i termini, le modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione ecc.).

Lei potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali (www.garanteprivacy.it), nonché ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per il tempo necessario per gestire il Suo rapporto contrattuale e per adempiere ad obblighi di legge (ad esempio per quanto previsto dall'articolo 2220 del codice civile in materia di conservazione delle scritture contabili).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito www.garanteprivacy.it inoltrandolo alla nostra società:

PARTECIPANTE: **Compass Banca S.p.A.**

RECAPITI UTILI: **Sede Legale e Direzione Generale: via Caldera n. 21/D - 20153 Milano;**

Telefono 02.721321; Fax 02.72132374; info@compass.it.

e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

CRIF S.p.A., Experian Italia S.p.A., CTC – Consorzio per la Tutela del Credito s.c.a r.l..

I Suoi dati potranno essere utilizzati nel processo decisionale automatizzato di una richiesta nel caso in cui tale decisione sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione del Suo contratto con noi.

Tali processi, laddove utilizzati (per determinate categorie di finanziamenti e/o classi di importo richiesto), sono necessari per la conclusione del contratto. I criteri adottati per tali valutazioni tengono conto dei dati personali forniti, di quelli eventualmente in possesso di Compass Banca S.p.A. e di quelli raccolti attraverso i Sistemi di Informazioni Creditizie .

Le comunichiamo inoltre che il nostro Responsabile della protezione dei dati è contattabile ai seguenti indirizzi:

- dpo.mediobanca@mediobanca.com;

- dpomediobanca@pec.mediobanca.com.

Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio di credito, nonché l'affidabilità e puntualità nei pagamenti, comunichiamo alcuni dati (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di Sistema di Informazioni Creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice di condotta (Provvedimento n. 163 del 12 settembre 2019; sito web www.garanteprivacy.it) e che rivestono la qualifica di autonomo titolare del trattamento. I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC, disponibili attraverso i canali di seguito elencati.

I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

Nell'ambito dei SIC, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare per estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

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

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

1. ESTREMI IDENTIFICATIVI: CRIF S.p.A. / **DATI DI CONTATTO:** sede legale in Bologna, Ufficio relazioni con il Pubblico: Via Zanardi, 41, 40131 Bologna, Fax: 051 6458940, Tel: 0516458900, sito internet: www.consumatori.crif.com / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI / **ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:** NO.

2. ESTREMI IDENTIFICATIVI: Experian Italia S.p.A., / **DATI DI CONTATTO:** sede legale in Roma, Piazza dell'Indipendenza, 11B 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Piazza dell'Indipendenza, 11B 00185 Roma - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: www.experian.it (Area Consumatori) / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tali tempi sono quelli indicati nella tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** / **ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:** NO / **ALTRO:** Il trattamento dei dati personali è effettuato da Experian Italia S.p.A., anche con dati provenienti da fonti accessibili al pubblico, per finalità correlate alla tutela del credito ed alla valutazione del merito creditizio, dell'affidabilità e della situazione finanziaria, nonché volte a verificare la qualità dei dati e prevenire artifici e raggiri (anche nell'ambito del D.Lgs. n. 141/2010 e del DM n. 95/2014 e successive modifiche ed integrazioni). I dati sono conservati nel Regno Unito (dove è ubicato il server principale), e, per le indicate finalità, possono essere oggetto di operazioni di trattamento all'interno dello Spazio Economico Europeo-SEE, da parte di società del gruppo Experian e da altri soggetti che si trovano o utilizzano data center in Paesi non facenti parte dello SEE solo in presenza delle garanzie previste dalla normativa applicabile (decisione di adeguatezza della Commissione Europea, norme vincolanti d'impresa, clausole tipo UE, EU-U.S. Privacy Shield Framework, ecc.). L'informativa completa e aggiornata, e le informazioni sui responsabili, sono disponibili sul sito www.experian.it.

3. ESTREMI IDENTIFICATIVI: CTC – Consorzio per la Tutela del Credito s.c.a r.l. / **DATI DI CONTATTO:** Corso Italia 17, 20122 Milano, tel. 0266710235-29, fax 0267479250, www.ctconline.it / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tali tempi sono quelli indicati nella tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI / **ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:** NO

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società inviando una comunicazione scritta a: info@compass.it per il riscontro alle istanze di cui agli artt. da 15 a 22 del Regolamento n. 679/2016, oppure ai gestori dei SIC, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (artt. da 15 a 22 del Regolamento UE escluso art. 20).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

Richieste di finanziamento comunicate dai partecipanti	180 giorni dalla presentazione delle richieste medesime, qualora l'istruttoria lo richieda, o 90 giorni dalla notizia al SIC di aggiornamento con l'esito di rifiuto della richiesta o di rinuncia della stessa
Ritardi di pagamento non superiori a due rate o due mesi poi regolarizzati	12 mesi dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione, sempre che in tale intervallo di tempo non siano registrati dati di ulteriori ritardi o inadempimenti
Ritardi di pagamento superiori a due rate o due mesi poi regolarizzati	24 mesi dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione, sempre che in tale intervallo di tempo non siano registrati dati di ulteriori ritardi o inadempimenti
Dati negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non successivamente regolarizzati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto oppure, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento, dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento, e comunque, anche in quest'ultimo caso, al massimo fino a 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto.
Dati positivi di rapporti esauriti con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria	60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del relativo contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. I dati relativi a rapporti svoltisi positivamente possono essere conservati ulteriormente qualora siano presenti altri rapporti con dati negativi non regolarizzati.

1 Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:

a) dati identificativi, anagrafici e sociodemografici: codice fiscale, partita Iva, dati di contatto, documenti di identità, tessera sanitaria, codice iban, dati relativi all'occupazione/professione, al reddito, al sesso, all'età, alla residenza/domicilio, allo stato civile, al nucleo familiare);

b) dati relativi alla richiesta/rapporto, descrittivi, in particolare, della tipologia di contratto, dell'importo, delle modalità di rimborso/pagamento e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del contratto;

c) dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;

d) dati relativi ad attività di recupero o contenziose, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.



FACTORING

(OPERAZIONI DI ACQUISTO E GESTIONE CREDITI PRO SOLUTO)

DOCUMENTO DI SINTESI

Si riportano di seguito le condizioni economiche applicabili al Contratto, di cui il presente Documento di Sintesi costituisce il frontespizio e forma parte integrante, salve le eventuali successive modifiche ed integrazioni applicabili in conformità alle norme vigenti.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Saranno addebitati al Cedente i costi di seguito indicati:

Codice pacchetto:

Voci	Costi applicati all'importo nominale di ciascun credito acquistato dal Cessionario																							
	Numero rate dilazione																							
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
Commissione di gestione del Sistema + IVA																								
Commissione di utilizzo del Sistema + IVA																								
Commissione di handling + IVA																								
Commissione di amministrazione del Debitore ceduto + IVA																								
Commissione di incasso + IVA																								
Tasso di interesse anticipato calcolato sulla singola operazione di acquisto																								
Tasso di interesse anticipato calcolato sulla singola operazione di acquisto con anticipo prima rata (se previsto)																								

ALTRI COSTI

Costo di formazione per l'utilizzo del Sistema e dello Smartpos	
Canone mensile di sub-noleggio SmartPos (se previsto), in caso di sottoscrizione di separato contratto	
Canone mensile per ogni App Pagolight attivata (se prevista)	
Costo di utilizzo di applicazioni informatiche e/o servizi informatici diversi dal Sistema (se previsti).	A carico del Cedente secondo le tariffe applicate dal fornitore dell'applicazione informatica e/o dei servizi informatici diversi dal Sistema in base ad apposito e separato contratto
Spese di produzione e invio comunicazione periodica annuale cartaceo/telematico	0,00 Euro
Spese di produzione e invio rendiconto annuale cartaceo/telematico	0,00 Euro

TASSO DI INTERESSE EFFETTIVO ANTICIPATO (calcolato su base annuale)

Sono gratuite per il Cedente, in quanto i relativi oneri sostenuti dal Cessionario: la prestazione della Garanzia pro soluto; gli eventuali oneri fiscali connessi all'invio del rendiconto annuale; le Spese di produzione e invio comunicazioni ulteriori o relative ad operazioni eseguite negli ultimi 10 anni; gli oneri derivanti dall'offerta fuori sede.

Oltre alle condizioni economiche sopra riportate, sono a carico del Cedente in misura pari ai costi sostenuti dal Cessionario: le spese di recupero crediti stragiudiziale e giudiziale nei confronti del Cedente.

Le imposte e le spese di registrazione sul Contratto sono dovute, nella misura prevista dalla legge, in caso d'uso.



FACTORING

(OPERAZIONI DI ACQUISTO E GESTIONE CREDITI PRO SOLUTO)

DATI DEL CEDENTE

Denominazione _____

Sede Legale _____

Registro delle Imprese di _____

Numero di Iscrizione nel registro delle imprese: _____

Codice Fiscale _____

Partita IVA _____

Email/PEC _____

DATI DEL FIRMATARIO 1

Nome / Cognome _____

Luogo / Data di nascita _____

Codice Fiscale _____

Indirizzo _____

DATI DEL FIRMATARIO 2

Nome / Cognome _____

Luogo / Data di nascita _____

Codice Fiscale _____

Indirizzo _____

DATI DEL FIRMATARIO 3

Nome / Cognome _____

Luogo / Data di nascita _____

Codice Fiscale _____

Indirizzo _____

DATI DEL FIRMATARIO 4

Nome / Cognome _____

Luogo / Data di nascita _____

Codice Fiscale _____

Indirizzo _____

DATI DEL CESSIONARIO

Denominazione Legale: Compass Banca S.p.A.
 Capitale Sociale: Euro 587.500.000 interamente versato
 Sede legale: Via Caldera 21, 20153, Milano
 Indirizzo di posta elettronica certificata: compass@pec.compassonline.it
 Indirizzo internet: www.compass.it
 Telefono: 02 72132.1
 Codice: ABI 19275
 Socio unico, direzione e coordinamento: Mediobanca S.p.A.
 Gruppo Bancario di appartenenza: Mediobanca
 Numero di iscrizione al Registro delle Imprese: 00864530159

DATI DEL SOGGETTO INCARICATO DELL'OFFERTA FUORI SEDE

Copia idonea per la stipula



MODULO DI SOTTOSCRIZIONE RICHIESTA

Il Cedente propone a Compass Banca S.p.A. la cessione pro soluto di propri crediti alle condizioni riportate in questo contratto, che tutte dichiara di accettare interamente e di promettere di rispettare, nel loro insieme e singolarmente senza riserva alcuna. Il Sottoscritto, inoltre, dichiara e conferma, dopo attenta lettura, che tutti i dati riportati su questo contratto sono completi e veritieri.

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile il Cedente dichiara di approvare espressamente le seguenti clausole; art. 5 (Termini e modalità di perfezionamento delle cessioni e accettazione dei Clienti); art. 8 (Documentazione probatoria e Comunicazioni periodiche dei Crediti Ceduti); art. 9 (Prezzo di cessione dei Crediti); art. 10 (Dichiarazioni, garanzie e impegni delle Parti); art. 11 (Incasso dei crediti da parte del Cessionario); art. 18 (Durata del Contratto e Recesso); art. 19 (Obbligo di manleva); art. 20 (Risoluzione); art. 22 (Disposizioni di carattere generale); art. 23 (Legge applicabile – Foro competente).

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

Il Cedente dichiara, altresì:

- che gli sono stati consegnati, prima della firma di questo contratto, la Guida ABF e il Foglio Informativo, contenente l'indicazione del TEGM (Tasso Effettivo Globale Medio) relativo al contratto di credito e il Tasso Soglia previsti dalle disposizioni in materia di usura (Legge n. 108/1996);
- che gli è stata consegnata una copia di questo contratto comprensiva delle Condizioni Generali e del Documento di Sintesi.

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

I Sottoscritti, consapevoli di essere tenuti a fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire a Compass Banca di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela e consapevoli delle sanzioni penali che la legge stabilisce in caso di violazione di tali obblighi (artt. 22 e 55 D.Lgs. 231/2007 come successivamente modificato e integrato), dichiarano: a) che il Cedente è l'instatario del rapporto continuativo e delle operazioni ad esso connesse; b) di impegnarsi a comunicare a Compass tutte le indicazioni necessarie all'individuazione del titolare effettivo, ove presente, nonché ogni variazione delle informazioni fornite prendendo atto che in mancanza di comunicazione, Compass intenderà quale titolare effettivo quello identificato in base alle informazioni fornite all'atto della stipula; c) di non essere persone esposte politicamente (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modificato e integrato). I sottoscritti prendono atto altresì della necessità di compilare un apposito questionario che sarà sottoposto da Compass Banca preventivamente all'esecuzione del presente Contratto.

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

I Firmatari dichiarano:

- di aver ricevuto e preso visione delle Informativa rese ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679, della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali e del Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti e consentono, altresì, espressamente:
 - i) che i propri dati personali particolari, siano trattati da Compass e comunicati a terzi (e da questi trattati), per le finalità ivi indicate alla lettera a);
 - ii) che Compass acquisisca dalle società del Gruppo Mediobanca, che quindi potranno trasmettere, i dati relativi all'andamento dei rapporti eventualmente intercorrenti con queste ultime e li tratti per finalità strettamente connesse alla valutazione del merito creditizio della presente richiesta o per la valutazione di un nuovo rapporto;

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

Preso atto dell'Informativa resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali:

il Firmatario (1) consente non consente

il Firmatario (2) consente non consente

il Firmatario (3) consente non consente

il Firmatario (4) consente non consente

che i propri dati personali, ivi inclusi i dati relativi all'andamento dei rapporti e i dati relativi all'esposizione, anche nei confronti delle Società del Gruppo Mediobanca, siano trattati da Compass e da Società appartenenti al Gruppo Mediobanca (direttamente o per il tramite di soggetti terzi), per la finalità indicata alla lettera b) in relazione a prodotti e servizi propri e di terzi. Tale consenso comprende altresì il consenso al trattamento dei propri dati personali mediante l'utilizzo di strumenti, anche informatici, per verificare la coerenza dei prodotti offerti, in adempimento alle disposizioni di vigilanza.

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

AUTORIZZAZIONE PERMANENTE DI ADEBITO IN CONTO PER RICHIESTE DI INCASSO

I Firmatari autorizzano la Banca sopra indicata ad addebitare sul conto corrente indicato, intestato al Cedente, nella data di scadenza dell'obbligazione o data prorogata d'iniziativa di Compass Banca S.p.A. (ferma restando la valuta originaria concordata), tutti gli ordini di incasso elettronici inviati da Compass Banca S.p.A. e contrassegnati con le "Coordinate dell'Azienda Creditrice" (Compass Banca S.p.A. Creditor Identifier: IT05008000000864530159 con sede legale in Via Caldera 21/D 20153 Milano) a condizione che vi siano disponibilità sufficienti e senza necessità per la Banca di inviare la relativa contabile di addebito. I Sottoscritti hanno facoltà di opporsi all'addebito entro 8 settimane dopo data scadenza o data prorogata dal Creditore. Le parti hanno facoltà di recedere in ogni momento dal presente accordo, con preavviso pari a quello previsto nel contratto di conto corrente per il recesso da quest'ultimo rapporto, da darsi mediante comunicazione scritta. I Sottoscritti prendono atto che sono applicate le condizioni già indicate nel contratto di conto corrente, in precedenza sottoscritto fra le parti, o comunque rese pubbliche presso gli sportelli della Banca e tempo per tempo vigenti. Per quanto non espressamente previsto dalle presenti disposizioni, sono applicabili le disposizioni/regolamenti del rapporto di conto corrente a suo tempo sottoscritte dalle parti. I Sottoscrittori del presente modulo di autorizzazione per richieste di incasso devono essere sempre persone fisiche. Nel caso di c/c intestato a persona giuridica esse coincidono con il/i soggetto/i delegato/i ad operare sul conto. Nel caso di c/c intestato a persona fisica coincidono con il Titolare medesimo ovvero con il soggetto delegato ad operare sullo stesso c/c.

Firmatario 1 _____ Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____ Firmatario 4 _____

Località _____ Data _____

ATTESTAZIONE DA PARTE DELL'INCARICATO DI COMPASS BANCA S.P.A.

Il sottoscritto dichiara sotto la sua responsabilità, anche ai sensi del D. Lgs. N. 231 del 21 Novembre 2007 come successivamente modificato e integrato, di aver assolto direttamente agli obblighi di identificazione della clientela. A tal fine dichiara che i dati identificativi dei richiedenti, contenuti in questa richiesta, sono stati verificati alla presenza dei medesimi, mediante l'esame di documenti validi, esibiti in originale, tra quelli previsti dalla normativa vigente richiamata e che le firme riportate sulla richiesta, sono vere ed autentiche.

Per Compass Banca S.p.A. Nome, Cognome e Firma dell'incaricato _____

Località _____ Data _____



CONDIZIONI GENERALI

Trattamento dei Dati Personali, già in vigore o che entrerà in vigore nel corso del termine di efficacia del presente Contratto, ivi compresi i provvedimenti, le linee guida e le opinioni del Garante per la protezione dei dati personali, del Gruppo di Lavoro di cui all'Art. 29 della Direttiva 95/46/EC, del Comitato Europeo per la Protezione dei Dati di cui all'articolo 63 e seguenti del GDPR e di ogni altra autorità competente.

- 14.2. Ciascuna delle Parti dichiara di agire in qualità di titolare autonomo del trattamento ai sensi dell'articolo 4, numero 7), del GDPR (di seguito, "Titolare") con riferimento ai Dati Personali che dovranno essere trattati al fine di dare esecuzione al Contratto.
- 14.3. Ciascun Titolare si impegna a:
 - a) trattare i Dati Personali al fine esclusivo di dare esecuzione al Contratto e nei limiti e secondo le modalità di quanto disposto dallo stesso e dalla Normativa Privacy;
 - b) trattare esclusivamente quei Dati Personali che sono strettamente necessari per dare corretta e piena esecuzione al Contratto o per adempiere ad obblighi di legge;
 - c) trattare i Dati Personali in modo lecito, secondo correttezza ed in piena osservanza dei principi applicabili al Trattamento, del presente Contratto e dei requisiti previsti dalla Normativa Privacy e delle informazioni sulle modalità del Trattamento dei Dati Personali fornite agli Interessati tramite la relativa informativa sul trattamento dei dati personali;
 - d) verificare che i Dati Personali siano pertinenti, completi e non eccedenti le finalità per le quali sono stati raccolti e trattati, nonché verificare che essi siano esatti, impegnandosi ad aggiornarli, modificarli, correggerli e cancellarli;
 - e) fare in modo che gli Incaricati abbiano accesso e trattino esclusivamente quei Dati Personali che sono strettamente necessari per dare corretta e piena esecuzione al Contratto o per adempiere ad obblighi di legge in ogni caso nei limiti e in conformità con i termini del presente Contratto e della Normativa Privacy;
 - f) adottare correttamente tutte le Misure di Sicurezza in conformità con i termini di cui alla Normativa Privacy e al presente Contratto; in particolare, ciascun Titolare, tenuto conto dello stato dell'arte e dei costi di attuazione, nonché della natura, dell'oggetto, del contesto e delle finalità del Trattamento dei Dati Personali, nonché del rischio che il Trattamento presenta per i diritti e le libertà delle persone fisiche e della probabilità e gravità dello stesso, si impegna a mettere in atto misure tecniche e organizzative adeguate in modo da garantire un livello di sicurezza adeguato al rischio legato al Trattamento dei Dati Personali. In ogni caso ciascun Titolare si impegna ad adottare tutte le misure di sicurezza richieste dalla Normativa Privacy in conformità con i più alti standard di mercato.
- 14.4. Ai fini dell'esecuzione del presente Contratto, le Parti si impegnano a sottoporre a ciascun Cliente, l'Informativa privacy relativa al trattamento dati ed a raccogliere ogni eventuale necessario consenso al trattamento dei dati personali, secondo modalità e tempistiche conformi alla Normativa Privacy.
- 14.5. Per quanto previsto nel presente articolo, le Parti si impegnano a tenersi reciprocamente indenni da eventuali contestazioni che possano essere avanzate dagli Interessati, sulla base dei diritti loro attribuiti dal GDPR, per trattamento illegittimo dei dati, nonché da ogni altra contestazione perdita, costo, onere, danno, spesa (incluse le spese legali), pregiudizio, sanzione o sostenuta o responsabilità, che sia conseguenza della violazione originata dall'altra Parte con la propria azione od omissione, decisi da un'autorità giurisdizionale o altra autorità competente, in conseguenza di qualsiasi azione e domanda, giudiziale o extragiudiziale e a cooperare in buona fede in caso di richiesta di esercizio dei diritti dell'interessato di cui al GDPR che possa coinvolgere entrambe le Parti, fornendo prontamente comunicazione all'altra Parte in merito a tali richieste. Ciascuna delle Parti si impegna, altresì, a comunicare immediatamente all'altra qualunque evento abbia violato o posto in pericolo la riservatezza o l'integrità dei dati forniti e/o direttamente raccolti in esecuzione del presente Contratto.
- 14.6. La violazione delle disposizioni in materia di trattamento dei dati personali contenute nel presente articolo, salvo il diritto al risarcimento di ogni danno o spesa che ne dovesse derivare alle Parti, potrà comportare la risoluzione di diritto, totale o parziale, del Contratto ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 1456 c.c..

15. Conflitto d'Interessi

- 15.1. Le Parti garantiscono che al momento della sottoscrizione del Contratto non sussistono situazioni di conflitto di interesse ed, in ogni caso, situazioni per le quali, in base alle circostanze concrete, possa sussistere una qualche forma di legame tra le stesse in grado di influire sul normale svolgimento del rapporto oggetto del Contratto.
- 15.2. Le Parti s'impegnano a comunicarsi reciprocamente e tempestivamente qualsiasi variazione delle proprie compagini societarie o il verificarsi di situazioni di conflitto d'interesse, nonché ad adottare ogni ragionevole misura volta ad identificare, prevenire ed attenuare i conflitti che potrebbero insorgere.

16. Modello Organizzativo e Codice Etico

- 16.1. Il Cedente dichiara di aver preso visione e di impegnarsi al rispetto di principi e standard di condotta coerenti con quelli indicati nel Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo e nei Codici Etici e Code of Conduct adottati da Compass Banca e pubblicati sul sito ww.compass.it.

17. Riservatezza

- 17.1. Ciascuna Parte si obbliga, per se stessa e per i propri dipendenti/collaboratori/consulenti, anche esterni, volendone direttamente e illimitatamente rispondere, alla riservatezza di tutte le informazioni delle quali dovesse venire a conoscenza nell'esecuzione del Contratto, ad utilizzarle esclusivamente per gli scopi ivi previsti ed a non utilizzarli e/o divulgarli ad alcuno senza preventiva autorizzazione scritta della/e controparte/i.
- 17.2. Le Parti si impegnano, altresì, a proteggere il contenuto confidenziale e riservato delle suddette informazioni con la diligenza dovuta e garantiscono che un identico scrupolo verrà adottato da tutte le persone, loro dipendenti o consulenti anche esterni, cui si renda necessario rivelare le informazioni per l'esecuzione del Contratto. In parziale deroga a quanto precede, è inteso che ciascuna Parte potrà rivelare e/o divulgare le informazioni di cui sia in possesso a seguito di specifica richiesta scritta proveniente da un'Autorità o Tribunale avente giurisdizione su detta Parte, legge o regolamento vigenti, restando tuttavia inteso che, in tali casi, la Parte cui ne sia fatta richiesta, laddove legittimamente possibile, darà tempestiva comunicazione all'altra Parte della richiesta ricevuta con indicazione delle informazioni di cui è richiesta la rivelazione e/o divulgazione allegando, altresì, copia della relativa richiesta e si limiterà a fornire le informazioni strettamente contemplate alla richiesta di cui trattasi e fare quanto ragionevolmente possibile affinché le informazioni siano trattate in maniera riservata.
- 17.3. Tutti i dati e le informazioni di qualsiasi tipo e con qualunque modalità forniti da una Parte all'altra Parte sono strettamente riservati e confidenziali.
- 17.4. Ai sensi del Contratto non sono considerate informazioni confidenziali le informazioni che: (a) siano già conosciute dalla Parte ricevente al momento in cui vengono rivelate (conoscenza che dovrà essere dimostrata per mezzo di documenti della Parte ricevente aventi data anteriore al momento della comunicazione); o (b) divengano di pubblico dominio, per fatto estraneo ad azioni o omissioni della Parte ricevente; o (c) siano successivamente rivelate alla Parte ricevente da un soggetto che ha il diritto di rivelarlo; o (d) per le quali la Parte ricevente sia espressamente autorizzata dalla Parte rivelante alla divulgazione.
- 17.5. Ciascuna Parte, sempre per sé e per i propri dipendenti/collaboratori/consulenti, anche esterni, volendone direttamente ed in solido illimitatamente rispondere, si impegna ad osservare ed a far osservare tale vincolo di riservatezza per tutta la durata del Contratto e per un periodo di 2 (due) anni successivi allo scioglimento, per qualsiasi motivo intervenuto, dello stesso.

18. Durata del Contratto e Recesso

- 18.1. Il presente Contratto ha durata indeterminata.
- 18.2. Ferma restando la facoltà del Cessionario di sospendere in qualsiasi momento l'utilizzo del Sistema qualora abbia ragionevole motivo di ritenere sussistente un rischio di natura legale o reputazionale riconducibile all'operatività del Cedente, ciascuna delle Parti potrà recedere dal Contratto dandone preavviso all'altra con preavviso di due mesi a mezzo raccomandata A/R o PEC. (Compass potrà provvedere altresì a mezzo comunicazione depositata nell'area informatica dedicata messa a disposizione del Cedente). Lo scioglimento del Contratto intervenuto a seguito di recesso di una delle Parti non determinerà il venir meno delle obbligazioni delle stesse con riferimento alle Cessioni perfezionate anteriormente alla data di scioglimento che, dunque, sopravvivranno fino a integrale estinzione dei reciproci diritti ed obblighi.

Fermo restando quanto previsto dall'articolo 8 in relazione alla Conservazione dell'Accordo di dilazione, il Cessionario potrà, perfezionatosi il recesso e con comunicazione da inviare con un preavviso di almeno 15 (quindici) giorni, disporre la cessazione dell'attività di Conservazione per conto del Cedente. In tale caso, quest'ultimo dovrà provvedere all'archiviazione degli Accordi di dilazione disponibili tramite il Sistema, nel corso della durata successiva del Contratto, provvedendo autonomamente a scaricare e salvare una copia entro la data di efficacia della cessazione dell'attività di Conservazione, comunicata dal Cessionario.

- 18.3. In vigenza del Contratto, il Cessionario non ha obbligo di acquisto nei confronti del Cedente, né il Cedente ha obbligo di cessione nei confronti del Cessionario. Le cessioni dei crediti saranno perfezionate secondo quanto previsto dal presente Contratto e non sono, pertanto, previsti volumi minimi garantiti di cessione.

19. Obbligo di manleva

- 19.1. Il Cedente s'impegna a manlevare e tenere indenne il Cessionario da ogni eventuale responsabilità e/o pregiudizio causati da: (a) mancato adempimento di qualsivoglia obbligo di cui al Contratto; (b) violazione delle dichiarazioni e garanzie di cui al precedente paragrafo 10.2; e (v) proprie attività e/o iniziative illegittimamente, infondatamente o anche inutilmente intraprese, ancorché a vantaggio del Cessionario, o comunque derivanti dalle attività previste dal presente Contratto.
- 19.2. Il Cedente è consapevole che, con il proprio comportamento, potrà influire sulla reputazione e sull'immagine del Cessionario e, pertanto, si impegna a svolgere, per quanto di propria competenza, ogni attività prevista a suo carico dal presente Contratto, in ogni occasione, con la massima professionalità, a tutela dell'immagine sia del Cedente medesimo che del Cessionario. A tal fine, il Cedente garantisce che gli eventuali collaboratori e/o dipendenti si comportino con la dovuta professionalità e correttezza e nel rispetto delle norme applicabili, del presente Contratto e della riservatezza e della dignità dei Clienti.

20. Risoluzione

- 20.1. In caso di inadempimento del Cedente alle obbligazioni previste dal presente Contratto, il Cessionario potrà: (i) intimare per iscritto al Cedente di adempiere in un congruo termine con l'avvertimento che, in difetto, il Contratto si intenderà senz'altro risolto ai sensi dell'art. 1454 c.c., oppure (ii) chiedere la risoluzione dell'Accordo, fermo restando, in entrambi i casi, il diritto del Cessionario al risarcimento del danno.
- 20.2. Fatto salvo quanto espressamente previsto nelle singole clausole del presente Contratto, il Cessionario ha la facoltà di avvalersi della clausola risolutiva espressa qui all'uopo convenuta ai sensi dell'art. 1456 c.c., determinando la risoluzione di diritto del Contratto, previa dichiarazione da comunicarsi al Cedente per iscritto a mezzo lettera raccomandata A/R e/o PEC, in caso di inadempimento degli obblighi previsti a carico del Cedente da una o più delle seguenti clausole del Contratto:
 - Art. 8 Documentazione probatoria dei Crediti Ceduti;
 - Art. 10 Dichiarazioni, garanzie e impegni delle Parti;
 - Art. 14 Tutela privacy;
 - Art. 16 Modello Organizzativo e Codice etico;
 - Art. 17 Riservatezza.
- 20.3. Nel caso in cui, relativamente al rapporto contrattuale già in essere, non sia possibile per Compass rispettare gli obblighi di adeguata verifica previsti dalla normativa applicabile in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo di cui, tra l'altro, al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato), il Contratto si intenderà risolto di diritto previa dichiarazione da comunicarsi al Cedente per iscritto a mezzo lettera raccomandata A/R e/o PEC, con le conseguenze disciplinate dal presente articolo.

21. Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali

- 21.1. Nel rispetto delle prescrizioni di cui all'art. 118 del D.Lgs. 385 del 1° settembre 1993 (Testo Unico Bancario - TUB), il Cessionario, qualora sussista un giustificato motivo, potrà modificare unilateralmente i tassi, i compensi e le altre condizioni contrattuali, dandone comunicazione scritta al Cedente nei modi e nei termini previsti dalla legge. Le modifiche si intenderanno approvate ove il Cedente non receda dal Contratto entro il termine di 60 (sessanta) giorni dalla suddetta comunicazione. Qualora il Cedente si avvalga della facoltà di recedere dal Contratto, le Parti procederanno alla liquidazione del rapporto con l'applicazione delle precedenti condizioni e non saranno applicate spese per il recesso.
- 21.2. In caso di abbassamento del tasso soglia rilevante ai fini anti-usura, nel corso della durata del rapporto, tale da determinare il superamento del tasso soglia da parte del tasso effettivo globale rilevante ai fini usura, il tasso di interesse effettivo anticipato, contrattualmente pattuito, si intenderà automaticamente diminuito, se necessario, in modo che il tasso effettivo globale rilevante ai fini usura risulti sempre pari al tasso soglia tempo per tempo vigente. Le condizioni economiche aggiornate saranno comunicate dal Cessionario al Cedente, al più tardi, nell'ambito della comunicazione periodica annuale di cui all'art. 8.

22. Disposizioni di carattere generale

- 22.1. Fermo restando quanto previsto dall'articolo 8 con riferimento alle Comunicazioni periodiche e dall'articolo 18 con riferimento alla comunicazione di Recesso, nonché fatto salvo quanto previsto dal successivo articolo 22.2, ogni comunicazione tra le Parti relativa al Contratto dovrà avvenire in forma scritta e dovrà essere inviata, salvo che non sia diversamente previsto, a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno o via posta elettronica certificata, all'altra Parte ai seguenti indirizzi:

se al Cessionario:
Compass Banca S.p.A.
Via Caldera, 21
20153 - Milano
PEC: compass@pec.compassonline.it
se al Cedente:

- all'indirizzo di posta elettronica certificata (PEC) o e-mail indicato dalla Cedente stessa al momento della sottoscrizione del presente Contratto, o con lettera raccomandata a.r. presso la sede indicata in questo contratto.
- 22.2. Ove non escluso dal contratto o dalla normativa, anche regolamentare, tempo per tempo vigente, le comunicazioni di Compass Banca al Cedente possono essere effettuate mediante informativa pubblicata sul Sito Internet di Compass Banca o trasmesse al Cedente tramite tecniche di comunicazione a distanza, anche ai fini del preavviso di imminente segnalazione, nelle banche dati, delle informazioni relative al ritardo nei pagamenti (ivi compreso telegramma, fax, e-mail, SMS, contatto telefonico registrato, o altri servizi di messaggistica), ovvero rese disponibili all'interno dell'Area dedicata del Sito Internet (home banking o analogo servizio).

23. Legge applicabile - Reclami

- 23.1. Il presente Contratto ed i relativi atti di cessione dei crediti sono regolati dalla legge italiana. Trova applicazione la disciplina contenuta nella L. n. 52 del 21 febbraio 1991 con espressa rinuncia alla garanzia di solvenza di cui all'art. 4 della medesima legge.
- 23.2. Il Cedente può contestare comportamenti o omissioni di Compass Banca rivolgendosi:
 1. prima a Compass Banca
 - a) per lettera a: Compass Banca S.p.A., via Caldera n. 21, 20153 Milano;
 - b) a mezzo posta elettronica certificata all'indirizzo: reclami@pec.compassonline.com
 2. successivamente, in caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 60 giorni dalla ricezione, all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando la modulistica disponibile su www.arbitro-bancariofinanziario.it o presso le filiali di Banca d'Italia.
- 23.3. Per maggiori informazioni il Cedente può consultare la Guida pratica all'Arbitro Bancario Finanziario consegnata in caso di offerta fuori sede o richiedibile presso le filiali Compass Banca nonché disponibile sul sito www.compass.it.
- 23.4. Il Cedente può inoltre richiedere il servizio di conciliazione offerto dal Conciliatore Bancario Finanziario cui Compass Banca aderisce. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it. Resta fermo il diritto del Cedente di presentare esposti alla Banca d'Italia o di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria.



MODELLO UNICO DI INFORMATIVA

COME UTILIZZIAMO I SUOI DATI

La presente informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (GDPR) è resa anche per conto dei sistemi di informazioni creditizie

Gentile Cliente,

in qualità di titolare del trattamento, La informiamo che per dare seguito alla sua richiesta, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati.

Tali banche dati (Sistema di Informazioni Creditizie o SIC) contenenti informazioni circa gli interessati sono consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato e sono gestite da privati e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune delle informazioni che Lei stesso ci fornisce, assieme alle informazioni originate dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto che si andrà ad instaurare potranno essere comunicate periodicamente ai SIC (1).

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui Lei chiederà l'instaurazione di un rapporto potranno sapere se Lei ha presentato a noi una richiesta e se paga regolarmente.

Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potremmo non essere in condizione di dar seguito alla sua richiesta. La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati viene effettuato sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC.

Trattamento effettuato dalla nostra Società

I Suoi dati verranno da noi trasferiti all'esterno dell'Unione Europea esclusivamente in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione Europea o di altre garanzie adeguate previste dal GDPR (fra cui le norme vincolanti d'impresa, lo Scudo UE-USA e le Clausole Contrattuali Tipo di Protezione). Il trattamento è effettuato secondo le modalità indicate nell'informativa resa ai sensi della vigente normativa in materia di privacy.

Secondo i termini, le modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione ecc.).

Lei potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali (www.garanteprivacy.it), nonché ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per il tempo necessario per gestire il Suo rapporto contrattuale e per adempiere ad obblighi di legge (ad esempio per quanto previsto dall'articolo 2220 del codice civile in materia di conservazione delle scritture contabili).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito www.garanteprivacy.it inoltrandolo alla nostra società:

PARTECIPANTE: **Compass Banca S.p.A.**

RECAPITI UTILI: **Sede Legale e Direzione Generale: via Caldera n. 21/D - 20153 Milano;**

Telefono 02.721321; Fax 02.72132374; info@compass.it.

e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

CRIF S.p.A., Experian Italia S.p.A., CTC – Consorzio per la Tutela del Credito s.c.a r.l..

I Suoi dati potranno essere utilizzati nel processo decisionale automatizzato di una richiesta nel caso in cui tale decisione sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione del Suo contratto con noi.

Tali processi, laddove utilizzati (per determinate categorie di finanziamenti e/o classi di importo richiesto), sono necessari per la conclusione del contratto. I criteri adottati per tali valutazioni tengono conto dei dati personali forniti, di quelli eventualmente in possesso di Compass Banca S.p.A. e di quelli raccolti attraverso i Sistemi di Informazioni Creditizie.

Le comunichiamo inoltre che il nostro Responsabile della protezione dei dati è contattabile ai seguenti indirizzi:

- dpo.mediobanca@mediobanca.com;

- dpomediobanca@pec.mediobanca.com.

Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio di credito, nonché l'affidabilità e puntualità nei pagamenti, comunichiamo alcuni dati (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di Sistema di Informazioni Creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice di condotta (Provvedimento n. 163 del 12 settembre 2019; sito web www.garanteprivacy.it) e che rivestono la qualifica di autonomo titolare del trattamento. I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC, disponibili attraverso i canali di seguito elencati.

I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

Nell'ambito dei SIC, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare per estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

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

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

1. ESTREMI IDENTIFICATIVI: CRIF S.p.A. / **DATI DI CONTATTO:** sede legale in Bologna, Ufficio relazioni con il Pubblico: Via Zanardi, 41, 40131 Bologna, Fax: 051 6458940, Tel: 0516458900, sito internet: www.consumatori.crif.com / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI / **ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:** NO.

2. ESTREMI IDENTIFICATIVI: Experian Italia S.p.A., / **DATI DI CONTATTO:** sede legale in Roma, Piazza dell'Indipendenza, 11B 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Piazza dell'Indipendenza, 11B 00185 Roma - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: www.experian.it (Area Consumatori) / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tali tempi sono quelli indicati nella tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** / **ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:** NO / **ALTRO:** Il trattamento dei dati personali è effettuato da Experian Italia S.p.A., anche con dati provenienti da fonti accessibili al pubblico, per finalità correlate alla tutela del credito ed alla valutazione del merito creditizio, dell'affidabilità e della situazione finanziaria, nonché volte a verificare la qualità dei dati e prevenire artifici e raggiri (anche nell'ambito del D.Lgs. n. 141/2010 e del DM n. 95/2014 e successive modifiche ed integrazioni). I dati sono conservati nel Regno Unito (dove è ubicato il server principale), e, per le indicate finalità, possono essere oggetto di operazioni di trattamento all'interno dello Spazio Economico Europeo-SEE, da parte di società del gruppo Experian e da altri soggetti che si trovano o utilizzano data center in Paesi non facenti parte dello SEE solo in presenza delle garanzie previste dalla normativa applicabile (decisione di adeguatezza della Commissione Europea, norme vincolanti d'impresa, clausole tipo UE, EU-U.S. Privacy Shield Framework, ecc.). L'informativa completa e aggiornata, e le informazioni sui responsabili, sono disponibili sul sito www.experian.it.

3. ESTREMI IDENTIFICATIVI: CTC – Consorzio per la Tutela del Credito s.c.a r.l. / **DATI DI CONTATTO:** Corso Italia 17, 20122 Milano, tel. 0266710235-29, fax 0267479250, www.ctconline.it / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tali tempi sono quelli indicati nella tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI / **ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:** NO

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società inviando una comunicazione scritta a: info@compass.it per il riscontro alle istanze di cui agli artt. da 15 a 22 del Regolamento n. 679/2016, oppure ai gestori dei SIC, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (artt. da 15 a 22 del Regolamento UE escluso art. 20).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

Richieste di finanziamento comunicate dai partecipanti	180 giorni dalla presentazione delle richieste medesime, qualora l'istruttoria lo richieda, o 90 giorni dalla notizia al SIC di aggiornamento con l'esito di rifiuto della richiesta o di rinuncia della stessa
Ritardi di pagamento non superiori a due rate o due mesi poi regolarizzati	12 mesi dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione, sempre che in tale intervallo di tempo non siano registrati dati di ulteriori ritardi o inadempimenti
Ritardi di pagamento superiori a due rate o due mesi poi regolarizzati	24 mesi dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione, sempre che in tale intervallo di tempo non siano registrati dati di ulteriori ritardi o inadempimenti
Dati negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non successivamente regolarizzati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto oppure, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento, dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento, e comunque, anche in quest'ultimo caso, al massimo fino a 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto.
Dati positivi di rapporti esauriti con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria	60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del relativo contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. I dati relativi a rapporti svoltisi positivamente possono essere conservati ulteriormente qualora siano presenti altri rapporti con dati negativi non regolarizzati.

1 Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:

a) dati identificativi, anagrafici e sociodemografici: codice fiscale, partita Iva, dati di contatto, documenti di identità, tessera sanitaria, codice iban, dati relativi all'occupazione/professione, al reddito, al sesso, all'età, alla residenza/domicilio, allo stato civile, al nucleo familiare);

b) dati relativi alla richiesta/rapporto, descrittivi, in particolare, della tipologia di contratto, dell'importo, delle modalità di rimborso/pagamento e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del contratto;

c) dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;

d) dati relativi ad attività di recupero o contenziose, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.



FACTORING

(OPERAZIONI DI ACQUISTO E GESTIONE CREDITI PRO SOLUTO)

DOCUMENTO DI SINTESI

Si riportano di seguito le condizioni economiche applicabili al Contratto, di cui il presente Documento di Sintesi costituisce il frontespizio e forma parte integrante, salve le eventuali successive modifiche ed integrazioni applicabili in conformità alle norme vigenti.

CONDIZIONI ECONOMICHE

Saranno addebitati al Cedente i costi di seguito indicati:

Codice pacchetto:

Voci	Costi applicati all'importo nominale di ciascun credito acquistato dal Cessionario																							
	Numero rate dilazione																							
	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	13	14	15	16	17	18	19	20	21	22	23	24
Commissione di gestione del Sistema + IVA																								
Commissione di utilizzo del Sistema + IVA																								
Commissione di handling + IVA																								
Commissione di amministrazione del Debitore ceduto + IVA																								
Commissione di incasso + IVA																								
Tasso di interesse anticipato calcolato sulla singola operazione di acquisto																								
Tasso di interesse anticipato calcolato sulla singola operazione di acquisto con anticipo prima rata (se previsto)																								

ALTRI COSTI

Costo di formazione per l'utilizzo del Sistema e dello Smartpos	
Canone mensile di sub-noleggio SmartPos (se previsto), in caso di sottoscrizione di separato contratto	
Canone mensile per ogni App Pagolight attivata (se prevista)	
Costo di utilizzo di applicazioni informatiche e/o servizi informatici diversi dal Sistema (se previsti).	A carico del Cedente secondo le tariffe applicate dal fornitore dell'applicazione informatica e/o dei servizi informatici diversi dal Sistema in base ad apposito e separato contratto
Spese di produzione e invio comunicazione periodica annuale cartaceo/telematico	0,00 Euro
Spese di produzione e invio rendiconto annuale cartaceo/telematico	0,00 Euro

TASSO DI INTERESSE EFFETTIVO ANTICIPATO (calcolato su base annuale)

Sono gratuite per il Cedente, in quanto i relativi oneri sostenuti dal Cessionario: la prestazione della Garanzia pro soluto; gli eventuali oneri fiscali connessi all'invio del rendiconto annuale; le Spese di produzione e invio comunicazioni ulteriori o relative ad operazioni eseguite negli ultimi 10 anni; gli oneri derivanti dall'offerta fuori sede.

Oltre alle condizioni economiche sopra riportate, sono a carico del Cedente in misura pari ai costi sostenuti dal Cessionario: le spese di recupero crediti stragiudiziale e giudiziale nei confronti del Cedente.

Le imposte e le spese di registrazione sul Contratto sono dovute, nella misura prevista dalla legge, in caso d'uso.



FACTORING

(OPERAZIONI DI ACQUISTO E GESTIONE CREDITI PRO SOLUTO)

DATI DEL CEDENTE

Denominazione _____

Sede Legale _____

Registro delle Imprese di _____

Numero di Iscrizione nel registro delle imprese: _____

Codice Fiscale _____

Partita IVA _____

Email/PEC _____

DATI DEL FIRMATARIO 1

Nome / Cognome _____

Luogo / Data di nascita _____

Codice Fiscale _____

Indirizzo _____

DATI DEL FIRMATARIO 2

Nome / Cognome _____

Luogo / Data di nascita _____

Codice Fiscale _____

Indirizzo _____

DATI DEL FIRMATARIO 3

Nome / Cognome _____

Luogo / Data di nascita _____

Codice Fiscale _____

Indirizzo _____

DATI DEL FIRMATARIO 4

Nome / Cognome _____

Luogo / Data di nascita _____

Codice Fiscale _____

Indirizzo _____

DATI DEL CESSIONARIO

Denominazione Legale: Compass Banca S.p.A.
 Capitale Sociale: Euro 587.500.000 interamente versato
 Sede legale: Via Caldera 21, 20153, Milano
 Indirizzo di posta elettronica certificata: compass@pec.compassonline.it
 Indirizzo internet: www.compass.it
 Telefono: 02 72132.1
 Codice: ABI 19275
 Socio unico, direzione e coordinamento: Mediobanca S.p.A.
 Gruppo Bancario di appartenenza: Mediobanca
 Numero di iscrizione al Registro delle Imprese: 00864530159

**DATI DEL SOGGETTO INCARICATO
DELL'OFFERTA FUORI SEDE**

Copia idonea per la stipula



MODULO DI SOTTOSCRIZIONE RICHIESTA

Il Cedente propone a Compass Banca S.p.A. la cessione pro soluto di propri crediti alle condizioni riportate in questo contratto, che tutte dichiara di accettare interamente e di promettere di rispettare, nel loro insieme e singolarmente senza riserva alcuna. Il Sottoscritto, inoltre, dichiara e conferma, dopo attenta lettura, che tutti i dati riportati su questo contratto sono completi e veritieri.

● Firma del Cedente su proposta separata

Ai sensi e per gli effetti degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile il Cedente dichiara di approvare espressamente le seguenti clausole; art. 5 (Termini e modalità di perfezionamento delle cessioni e accettazione dei Clienti); art. 8 (Documentazione probatoria e Comunicazioni Periodiche dei Crediti Ceduti); art. 9 (Prezzo di cessione dei Crediti); art. 10 (Dichiarazioni, garanzie e impegni delle Parti); art. 11 (Incasso dei crediti da parte del Cessionario); art. 18 (Durata del Contratto e Recesso); art. 19 (Obbligo di manleva); art. 20 (Risoluzione); art. 22 (Disposizioni di carattere generale); art. 23 (Legge applicabile – Foro competente).

● Firma del Cedente su proposta separata

Il Cedente dichiara, altresì:

- che gli sono stati consegnati, prima della firma di questo contratto, la Guida ABF e il Foglio Informativo, contenente l'indicazione del TEGM (Tasso Effettivo Globale Medio) relativo al contratto di credito e il Tasso Soglia previsti dalle disposizioni in materia di usura (Legge n. 108/1996);
- che gli è stata consegnata una copia di questo contratto comprensiva delle Condizioni Generali e del Documento di Sintesi.

● Firma del Cedente su proposta separata

I Firmatari, consapevoli di essere tenuti a fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire a Compass Banca di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela e consapevoli delle sanzioni penali che la legge stabilisce in caso di violazione di tali obblighi (artt. 22 e 55 D.Lgs. 231/2007 come successivamente modificato e integrato), dichiarano: a) che il Cedente è l'intestatario del rapporto continuativo e delle operazioni ad esso connesse; b) di impegnarsi a comunicare a Compass tutte le indicazioni necessarie all'individuazione del titolare effettivo, ove presente, nonché ogni variazione delle informazioni fornite prendendo atto che in mancanza di comunicazione, Compass intenderà quale titolare effettivo quello identificato in base alle informazioni fornite all'atto della stipula; c) di non essere persone esposte politicamente (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modificato e integrato). I sottoscritti prendono atto altresì della necessità di compilare un apposito questionario che sarà sottoposto da Compass Banca preventivamente all'esecuzione del presente Contratto.

● Firma del Cedente su proposta separata

I Firmatari dichiarano:

- di aver ricevuto e preso visione delle Informativa rese ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679, della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali e del Codice di condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti e consentono, altresì, espressamente:
 - che i propri dati personali particolari, siano trattati da Compass e comunicati a terzi (e da questi trattati), per le finalità ivi indicate alla lettera a);
 - che Compass acquisisca dalle società del Gruppo Mediobanca, che quindi potranno trasmettere, i dati relativi all'andamento dei rapporti eventualmente intercorrenti con queste ultime e li tratti per finalità strettamente connesse alla valutazione del merito creditizio della presente richiesta o per la valutazione di un nuovo rapporto;

Firma del Cedente su proposta separata

●

Preso atto dell'Informativa resa ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali:

- il Firmatario (1) consente non consente il Firmatario (2) consente non consente
 il Firmatario (3) consente non consente il Firmatario (4) consente non consente

che i propri dati personali, ivi inclusi i dati relativi all'andamento dei rapporti e i dati relativi all'esposizione, anche nei confronti delle Società del Gruppo Mediobanca, siano trattati da Compass e da Società appartenenti al Gruppo Mediobanca (direttamente o per il tramite di soggetti terzi), per la finalità indicata alla lettera b) in relazione a prodotti e servizi propri e di terzi. Tale consenso comprende altresì il consenso al trattamento dei propri dati personali mediante l'utilizzo di strumenti, anche informatici, per verificare la coerenza dei prodotti offerti, in adempimento alle disposizioni di vigilanza.

● Firma del Cedente su proposta separata

AUTORIZZAZIONE PERMANENTE DI ADEBITO IN CONTO PER RICHIESTE DI INCASSO

I Firmatari autorizzano la Banca sopra indicata ad addebitare sul conto corrente indicato, intestato al Cedente, nella data di scadenza dell'obbligazione o data prorogata d'iniziativa di Compass Banca S.p.A. (ferma restando la valuta originaria concordata), tutti gli ordini di incasso elettronici inviati da Compass Banca S.p.A. e contrassegnati con le "Coordinate dell'Azienda Creditrice" (Compass Banca S.p.A. Creditor Identifier: IT05002000000864530159 con sede legale in Via Caldera 21/D 20153 Milano) a condizione che vi siano disponibilità sufficienti e senza necessità per la Banca di inviare la relativa contabile di addebito. I Sottoscritti hanno facoltà di opporsi all'addebito entro 8 settimane dopo data scadenza o data prorogata dal Creditore. Le parti hanno facoltà di recedere in ogni momento dal presente accordo, con preavviso pari a quello previsto nel contratto di conto corrente per il recesso da quest'ultimo rapporto, da darsi mediante comunicazione scritta. I Sottoscritti prendono atto che sono applicate le condizioni già indicate nel contratto di conto corrente, in precedenza sottoscritto fra le parti, o comunque rese pubbliche presso gli sportelli della Banca e tempo per tempo vigenti. Per quanto non espressamente previsto dalle presenti disposizioni, sono applicabili le disposizioni/regolamenti del rapporto di conto corrente a suo tempo sottoscritte dalle parti. I Sottoscrittori del presente modulo di autorizzazione per richieste di incasso devono essere sempre persone fisiche. Nel caso di c/c intestato a persona giuridica esse coincidono con il/i soggetto/i delegato/i ad operare sul conto. Nel caso di c/c intestato a persona fisica coincidono con il Titolare medesimo ovvero con il soggetto delegato ad operare sullo stesso c/c.

● Firma del Cedente su proposta separata

Per accettazione
Compass Banca S.p.A.

Località _____

Data _____



CONDIZIONI GENERALI

Trattamento dei Dati Personali, già in vigore o che entrerà in vigore nel corso del termine di efficacia del presente Contratto, ivi compresi i provvedimenti, le linee guida e le opinioni del Garante per la protezione dei dati personali, del Gruppo di Lavoro di cui all'Art. 29 della Direttiva 95/46/EC, del Comitato Europeo per la Protezione dei Dati di cui all'articolo 63 e seguenti del GDPR e di ogni altra autorità competente.

- 14.2. Ciascuna delle Parti dichiara di agire in qualità di titolare autonomo del trattamento ai sensi dell'articolo 4, numero 7), del GDPR (di seguito, "Titolare") con riferimento ai Dati Personali che dovranno essere trattati al fine di dare esecuzione al Contratto.
- 14.3. Ciascun Titolare si impegna a:
 - a) trattare i Dati Personali al fine esclusivo di dare esecuzione al Contratto e nei limiti e secondo le modalità di quanto disposto dallo stesso e dalla Normativa Privacy;
 - b) trattare esclusivamente quei Dati Personali che sono strettamente necessari per dare corretta e piena esecuzione al Contratto o per adempiere ad obblighi di legge;
 - c) trattare i Dati Personali in modo lecito, secondo correttezza ed in piena osservanza dei principi applicabili al Trattamento, del presente Contratto e dei requisiti previsti dalla Normativa Privacy e delle informazioni sulle modalità del Trattamento dei Dati Personali fornite agli Interessati tramite la relativa informativa sul trattamento dei dati personali;
 - d) verificare che i Dati Personali siano pertinenti, completi e non eccedenti le finalità per le quali sono stati raccolti e trattati, nonché verificare che essi siano esatti, impegnandosi ad aggiornarli, modificarli, correggerli e cancellarli;
 - e) fare in modo che gli Incaricati abbiano accesso e trattino esclusivamente quei Dati Personali che sono strettamente necessari per dare corretta e piena esecuzione al Contratto o per adempiere ad obblighi di legge in ogni caso nei limiti e in conformità con i termini del presente Contratto e della Normativa Privacy;
 - f) adottare correttamente tutte le Misure di Sicurezza in conformità con i termini di cui alla Normativa Privacy e al presente Contratto; in particolare, ciascun Titolare, tenuto conto dello stato dell'arte e dei costi di attuazione, nonché della natura, dell'oggetto, del contesto e delle finalità del Trattamento dei Dati Personali, nonché del rischio che il Trattamento presenta per i diritti e la libertà delle persone fisiche e della probabilità e gravità dello stesso, si impegna a mettere in atto misure tecniche e organizzative adeguate in modo da garantire un livello di sicurezza adeguato al rischio legato al Trattamento dei Dati Personali. In ogni caso ciascun Titolare si impegna ad adottare tutte le misure di sicurezza richieste dalla Normativa Privacy in conformità con i più alti standard di mercato.
- 14.4. Ai fini dell'esecuzione del presente Contratto, le Parti si impegnano a sottoporre a ciascun Cliente, l'Informativa privacy relativa al trattamento dati ed a raccogliere ogni eventuale necessario consenso al trattamento dei dati personali, secondo modalità e tempistiche conformi alla Normativa Privacy.
- 14.5. Per quanto previsto nel presente articolo, le Parti si impegnano a tenersi reciprocamente indenni da eventuali contestazioni che possano essere avanzate dagli Interessati, sulla base dei diritti loro attribuiti dal GDPR, per trattamento illegittimo dei dati, nonché da ogni altra contestazione perdita, costo, onere, danno, spesa (incluse le spese legali), pregiudizio, sanzione subita o sostenuta o responsabilità, che sia conseguenza della violazione originata dall'altra Parte con la propria azione od omissione, decisi da un'autorità giudiziaria o altra autorità competente, in conseguenza di qualsiasi azione e domanda, giudiziale o extragiudiziale e a cooperare in buona fede in caso di richiesta di esercizio dei diritti dell'interessato di cui al GDPR che possa coinvolgere entrambe le Parti, fornendo prontamente comunicazione all'altra Parte in merito a tali richieste. Ciascuna delle Parti si impegna, altresì, a comunicare immediatamente all'altra qualunque evento abbia violato o posto in pericolo la riservatezza o l'integrità dei dati forniti e/o direttamente raccolti in esecuzione del presente Contratto.
- 14.6. La violazione delle disposizioni in materia di trattamento dei dati personali contenute nel presente articolo, salvo il diritto al risarcimento di ogni danno o spesa che ne dovesse derivare alle Parti, potrà comportare la risoluzione di diritto, totale o parziale, del Contratto ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 1456 c.c..

15. Conflitto d'interessi

- 15.1. Le Parti garantiscono che al momento della sottoscrizione del Contratto non sussistono situazioni di conflitto di interesse ed, in ogni caso, situazioni per le quali, in base alle circostanze concrete, possa sussistere una qualche forma di legame tra le stesse in grado di influire sul normale svolgimento del rapporto oggetto del Contratto.
- 15.2. Le Parti s'impegnano a comunicarsi reciprocamente e tempestivamente qualsiasi variazione delle proprie compagini societarie o il verificarsi di situazioni di conflitto d'interesse, nonché ad adottare ogni ragionevole misura volta ad identificare, prevenire ed attenuare i conflitti che potrebbero insorgere.

16. Modello Organizzativo e Codice Etico

- 16.1. Il Cedente dichiara di aver preso visione e di impegnarsi al rispetto di principi e standard di condotta coerenti con quelli indicati nel Modello di Organizzazione, Gestione e Controllo e nei Codici Etici e Code of Conduct adottati da Compass Banca e pubblicati sul sito www.compass.it.

17. Riservatezza

- 17.1. Ciascuna Parte si obbliga, per se stessa e per i propri dipendenti/collaboratori/consulenti, anche esterni, volendone direttamente e illimitatamente risponderne, alla riservatezza di tutte le informazioni delle quali dovesse venire a conoscenza nell'esecuzione del Contratto, ad utilizzarle esclusivamente per gli scopi ivi previsti ed a non utilizzarli e/o divulgarli ad alcuno senza preventiva autorizzazione scritta della/e controparte/i.
- 17.2. Le Parti si impegnano, altresì, a proteggere il contenuto confidenziale e riservato delle suddette informazioni con la diligenza dovuta e garantiscono che un identico scrupolo verrà adottato da tutte le persone, loro dipendenti o consulenti anche esterni, cui si renda necessario rivelare le informazioni per l'esecuzione del Contratto. In parziale deroga a quanto precede, è inteso che ciascuna Parte potrà rivelare e/o divulgare le informazioni di cui sia in possesso a seguito di specifica richiesta scritta proveniente da un'Autorità o Tribunale avente giurisdizione su detta Parte, legge o regolamento vigenti, restando tuttavia inteso che, in tali casi, la Parte cui ne sia fatta richiesta, laddove legittimamente possibile, darà tempestiva comunicazione all'altra Parte della richiesta ricevuta con indicazione delle informazioni di cui è richiesta la rivelazione e/o divulgazione allegando, altresì, copia della relativa richiesta e si limiterà a fornire le informazioni strettamente contemplate alla richiesta di cui trattasi e fare quanto ragionevolmente possibile affinché le informazioni siano trattate in maniera riservata.
- 17.3. Tutti i dati e le informazioni di qualsiasi tipo e con qualunque modalità forniti da una Parte all'altra Parte sono strettamente riservati e confidenziali.
- 17.4. Ai sensi del Contratto non sono considerate informazioni confidenziali le informazioni che: (a) siano già conosciute dalla Parte ricevente al momento in cui vengono rivelate (conoscenza che dovrà essere dimostrata per mezzo di documenti della Parte ricevente aventi data anteriore al momento della comunicazione); o (b) divengano di pubblico dominio, per fatto estraneo ad azioni o omissioni della Parte ricevente; o (c) siano successivamente rivelate alla Parte ricevente da un soggetto che ha il diritto di rivelarla; o (d) per le quali la Parte ricevente sia espressamente autorizzata dalla Parte rivelante alla divulgazione.
- 17.5. Ciascuna Parte, sempre per sé e per i propri dipendenti/collaboratori/consulenti, anche esterni, volendone direttamente ed in solido illimitatamente risponderne, si impegna ad osservare ed a far osservare tale vincolo di riservatezza per tutta la durata del Contratto e per un periodo di 2 (due) anni successivi allo scioglimento, per qualsiasi motivo intervenuto, dello stesso.

18. Durata del Contratto e Recesso

- 18.1. Il presente Contratto ha durata indeterminata.
- 18.2. Ferma restando la facoltà del Cessionario di sospendere in qualsiasi momento l'utilizzo del Sistema qualora abbia ragionevole motivo di ritenere sussistente un rischio di natura legale o reputazionale riconducibile all'operatività del Cedente, ciascuna delle Parti potrà recedere dal Contratto dandone preavviso all'altra con preavviso di due mesi a mezzo raccomandata A/R o PEC. (Compass potrà provvedere altresì a mezzo comunicazione depositata nell'area informatica dedicata messa a disposizione del Cedente). Lo scioglimento del Contratto intervenuto a seguito di recesso di una delle Parti non determinerà il venir meno delle obbligazioni delle stesse con riferimento alle Cessioni perfezionate anteriormente alla data di scioglimento che, dunque, sopravvivranno fino a integrale estinzione dei reciproci diritti ed obblighi.

Fermo restando quanto previsto dall'articolo 8 in relazione alla Conservazione dell'Accordo di dilazione, il Cessionario potrà, perfezionatosi il recesso e con comunicazione da inviare con un preavviso di almeno 15 (quindici) giorni, disporre la cessazione dell'attività di Conservazione per conto del Cedente. In tale caso, quest'ultimo dovrà provvedere all'archiviazione degli Accordi di dilazione disponibili tramite il Sistema, nel corso della durata successiva del Contratto, provvedendo autonomamente a scaricare e salvare una copia entro la data di efficacia della cessazione dell'attività di Conservazione, comunicata dal Cessionario.

- 18.3. In vigenza del Contratto, il Cessionario non ha obbligo di acquisto nei confronti del Cedente, né il Cedente ha obbligo di cessione nei confronti del Cessionario. Le cessioni dei crediti saranno perfezionate secondo quanto previsto dal presente Contratto e non sono, pertanto, previsti volumi minimi garantiti di cessione.

19. Obbligo di manleva

- 19.1. Il Cedente s'impegna a manlevare e tenere indenne il Cessionario da ogni eventuale responsabilità e/o pregiudizio causati da: (a) mancato adempimento di qualsivoglia obbligo di cui al Contratto; (b) violazione delle dichiarazioni e garanzie di cui al precedente paragrafo 10.2; e (v) proprie attività e/o iniziative illegittimamente, infondatamente o anche inutilmente intraprese, ancorché a vantaggio del Cessionario, o comunque derivanti dalle attività previste dal presente Contratto.
- 19.2. Il Cedente è consapevole che, con il proprio comportamento, potrà influire sulla reputazione e sull'immagine del Cessionario e, pertanto, si impegna a svolgere, per quanto di propria competenza, ogni attività prevista a suo carico dal presente Contratto, in ogni occasione, con la massima professionalità, a tutela dell'immagine sia del Cedente medesimo che del Cessionario. A tal fine, il Cedente garantisce che gli eventuali collaboratori e/o dipendenti si comportino con la dovuta professionalità e correttezza e nel rispetto delle norme applicabili, del presente Contratto e della riservatezza e della dignità dei Clienti.

20. Risoluzione

- 20.1. In caso di inadempimento del Cedente alle obbligazioni previste dal presente Contratto, il Cessionario potrà: (i) intimare per iscritto al Cedente di adempiere in un congruo termine con l'avvertimento che, in difetto, il Contratto si intenderà senz'altro risolto ai sensi dell'art. 1454 c.c., oppure (ii) chiedere la risoluzione dell'Accordo, fermo restando, in entrambi i casi, il diritto del Cessionario al risarcimento del danno.
- 20.2. Fatto salvo quanto espressamente previsto nelle singole clausole del presente Contratto, il Cessionario ha la facoltà di avvalersi della clausola risolutiva espressa qui all'uopo convenuta ai sensi dell'art. 1456 c.c., determinando la risoluzione di diritto del Contratto, previa dichiarazione da comunicarsi al Cedente per iscritto a mezzo lettera raccomandata A/R e/o PEC, in caso di inadempimento degli obblighi previsti a carico del Cedente da una o più delle seguenti clausole del Contratto:
 - Art. 8 Documentazione probatoria dei Crediti Ceduti;
 - Art. 10 Dichiarazioni, garanzie e impegni delle Parti;
 - Art. 14 Tutela privacy;
 - Art. 16 Modello Organizzativo e Codice etico;
 - Art. 17 Riservatezza.
- 20.3. Nel caso in cui, relativamente al rapporto contrattuale già in essere, non sia possibile per Compass rispettare gli obblighi di adeguata verifica previsti dalla normativa applicabile in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo di cui, tra l'altro, al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato), il Contratto si intenderà risolto di diritto previa dichiarazione da comunicarsi al Cedente per iscritto a mezzo lettera raccomandata A/R e/o PEC, con le conseguenze disciplinate dal presente articolo.

21. Modifica unilaterale delle condizioni contrattuali

- 21.1. Nel rispetto delle prescrizioni di cui all'art. 118 del D.Lgs. 385 del 1° settembre 1993 (Testo Unico Bancario - TUB), il Cessionario, qualora sussista un giustificato motivo, potrà modificare unilateralmente i tassi, i compensi e le altre condizioni contrattuali, dandone comunicazione scritta al Cedente nei modi e nei termini previsti dalla legge. Le modifiche si intenderanno approvate ove il Cedente non receda dal Contratto entro il termine di 60 (sessanta) giorni dalla suddetta comunicazione. Qualora il Cedente si avvalga della facoltà di recedere dal Contratto, le Parti procederanno alla liquidazione del rapporto con l'applicazione delle precedenti condizioni e non saranno applicate spese per il recesso.
- 21.2. In caso di abbassamento del tasso soglia rilevante ai fini anti-usura, nel corso della durata del rapporto, tale da determinare il superamento del tasso soglia da parte del tasso effettivo globale rilevante ai fini usura, il tasso di interesse effettivo anticipato, contrattualmente pattuito, si intenderà automaticamente diminuito, se necessario, in modo che il tasso effettivo globale rilevante ai fini usura risulti sempre pari al tasso soglia tempo per tempo vigente. Le condizioni economiche aggiornate saranno comunicate dal Cessionario al Cedente, al più tardi, nell'ambito della comunicazione periodica annuale di cui all'art. 8.

22. Disposizioni di carattere generale

- 22.1. Fermo restando quanto previsto dall'articolo 8 con riferimento alle Comunicazioni periodiche e dall'articolo 18 con riferimento alla comunicazione di Recesso, nonché fatto salvo quanto previsto dal successivo articolo 22.2, ogni comunicazione tra le Parti relativa al Contratto dovrà avvenire in forma scritta e dovrà essere inviata, salvo che non sia diversamente previsto, a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno o via posta elettronica certificata, all'altra Parte ai seguenti indirizzi:
 - se al Cessionario:
Compass Banca S.p.A.
Via Caldera, 21
20153 - Milano
PEC: compass@pec.compassonline.it
 - se al Cedente:
all'indirizzo di posta elettronica certificata (PEC) o e-mail indicato dalla Cedente stessa al momento della sottoscrizione del presente Contratto, o con lettera raccomandata a.r. presso la sede indicata in questo contratto.
- 22.2. Ove non escluso dal contratto o dalla normativa, anche regolamentare, tempo per tempo vigente, le comunicazioni di Compass Banca al Cedente possono essere effettuate mediante informativa pubblicata sul Sito Internet di Compass Banca o trasmesse al Cedente tramite tecniche di comunicazione a distanza, anche ai fini del preavviso di imminente segnalazione, nelle banche dati, delle informazioni relative al ritardo nei pagamenti (ivi compreso telegamma, fax, e-mail, SMS, contatto telefonico registrato, o altri servizi di messaggistica), ovvero rese disponibili all'interno dell'Area dedicata del Sito Internet (home banking o analogo servizio).

23. Legge applicabile - Reclami

- 23.1. Il presente Contratto ed i relativi atti di cessione dei crediti sono regolati dalla legge italiana. Trova applicazione la disciplina contenuta nella L. n. 52 del 21 febbraio 1991 con espressa rinuncia alla garanzia di solvenza di cui all'art. 4 della medesima legge.
- 23.2. Il Cedente può contestare comportamenti o omissioni di Compass Banca rivolgendosi:
 1. prima a Compass Banca
 - a) per lettera a: Compass Banca S.p.A., via Caldera n. 21, 20153 Milano;
 - b) a mezzo posta elettronica certificata all'indirizzo: reclami@pec.compassonline.com
 2. successivamente, in caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 60 giorni dalla ricezione, all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando la modulistica disponibile su www.arbitrobancariofinanziario.it o presso le filiali di Banca d'Italia.
- 23.3. Per maggiori informazioni il Cedente può consultare la Guida pratica all'Arbitro Bancario Finanziario consegnata in caso di offerta fuori sede o richiedibile presso le filiali Compass Banca nonché disponibile sul sito www.compass.it.
- 23.4. Il Cedente può inoltre richiedere il servizio di conciliazione offerto dal Conciliatore Bancario Finanziario cui Compass Banca aderisce. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it.
Resta fermo il diritto del Cedente di presentare esposti alla Banca d'Italia o di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria.



MODELLO UNICO DI INFORMATIVA

COME UTILIZZIAMO I SUOI DATI

La presente informativa di cui agli artt. 13 e 14 del Regolamento UE 679/2016 (GDPR) è resa anche per conto dei sistemi di informazioni creditizie

Gentile Cliente,

in qualità di titolare del trattamento, La informiamo che per dare seguito alla sua richiesta, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati.

Tali banche dati (Sistema di Informazioni Creditizie o SIC) contenenti informazioni circa gli interessati sono consultate per valutare, assumere o gestire un rischio di credito, per valutare l'affidabilità e la puntualità nei pagamenti dell'interessato e sono gestite da privati e partecipate da soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC.

Queste informazioni saranno conservate presso di noi; alcune delle informazioni che Lei stesso ci fornisce, assieme alle informazioni originarie dal Suo comportamento nei pagamenti riguardo al rapporto che si andrà ad instaurare potranno essere comunicate periodicamente ai SIC (1).

Ciò significa che i soggetti appartenenti alle categorie sopra menzionate, a cui Lei chiederà l'instaurazione di un rapporto potranno sapere se Lei ha presentato a noi una richiesta e se paga regolarmente.

Il trattamento e la comunicazione dei Suoi dati è un requisito necessario per la conclusione del contratto. Senza questi dati potremmo non essere in condizione di dar seguito alla sua richiesta. La conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati viene effettuato sulla base del legittimo interesse del titolare del trattamento a consultare i SIC.

Trattamento effettuato dalla nostra Società

I Suoi dati verranno da noi trasferiti all'esterno dell'Unione Europea esclusivamente in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione Europea o di altre garanzie adeguate previste dal GDPR (fra cui le norme vincolanti d'impresa, lo Scudo UE-USA e le Clausole Contrattuali Tipo di Protezione). Il trattamento è effettuato secondo le modalità indicate nell'informativa resa ai sensi della vigente normativa in materia di privacy.

Secondo i termini, le modalità e nei limiti di applicabilità stabiliti dalla normativa vigente, Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, limitazione del trattamento, opposizione ecc.).

Lei potrà proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei Dati Personali (www.garanteprivacy.it), nonché ricorrere agli altri mezzi di tutela previsti dalla normativa applicabile.

Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per il tempo necessario per gestire il Suo rapporto contrattuale e per adempiere ad obblighi di legge (ad esempio per quanto previsto dall'articolo 2220 del codice civile in materia di conservazione delle scritture contabili).

Per ogni richiesta riguardante i Suoi dati, utilizzi nel Suo interesse il fac-simile presente sul sito www.garanteprivacy.it inoltrandolo alla nostra società:

PARTECIPANTE: **Compass Banca S.p.A.**

RECAPITI UTILI: **Sede Legale e Direzione Generale: via Caldera n. 21/D - 20153 Milano;**

Telefono 02.721321; Fax 02.72132374; info@compass.it.

e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

CRIF S.p.A., Experian Italia S.p.A., CTC – Consorzio per la Tutela del Credito s.c a r.l..

I Suoi dati potranno essere utilizzati nel processo decisionale automatizzato di una richiesta nel caso in cui tale decisione sia necessaria per la conclusione o l'esecuzione del Suo contratto con noi.

Tali processi, laddove utilizzati (per determinate categorie di finanziamenti e/o classi di importo richiesto), sono necessari per la conclusione del contratto. I criteri adottati per tali valutazioni tengono conto dei dati personali forniti, di quelli eventualmente in possesso di Compass Banca S.p.A. e di quelli raccolti attraverso i Sistemi di Informazioni Creditizie.

Le comunichiamo inoltre che il nostro Responsabile della protezione dei dati è contattabile ai seguenti indirizzi:

- dpo.mediobanca@mediobanca.com;

- dpomediobanca@pec.mediobanca.com.

Trattamento effettuato dal Gestore dei SIC

Al fine di meglio valutare il rischio di credito, nonché l'affidabilità e puntualità nei pagamenti, comunichiamo alcuni dati (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di Sistema di Informazioni Creditizie, i quali sono regolati dal relativo Codice di condotta (Provvedimento n. 163 del 12 settembre 2019; sito web www.garanteprivacy.it) e che rivestono la qualifica di autonomo titolare del trattamento. I dati sono resi accessibili anche ai diversi soggetti privati appartenenti alle categorie che troverà nelle informative fornite dai gestori dei SIC, disponibili attraverso i canali di seguito elencati.

I dati che La riguardano sono aggiornati periodicamente con informazioni acquisite nel corso del rapporto (andamento dei pagamenti, esposizione debitoria residuale, stato del rapporto).

Nell'ambito dei SIC, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare per estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a lei ascritte. Tali elaborazioni verranno effettuate attraverso strumenti informatici, telematici e manuali che garantiscono la sicurezza e la riservatezza degli stessi, anche nel caso di utilizzo di tecniche di comunicazione a distanza.

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

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

1. ESTREMI IDENTIFICATIVI: CRIF S.p.A. / **DATI DI CONTATTO:** sede legale in Bologna, Ufficio relazioni con il Pubblico: Via Zanardi, 41, 40131 Bologna, Fax: 051 6458940, Tel: 0516458900, sito internet: www.consumatori.crif.com / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tali tempi sono indicati nella tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI / **ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:** NO.

2. ESTREMI IDENTIFICATIVI: Experian Italia S.p.A., / **DATI DI CONTATTO:** sede legale in Roma, Piazza dell'Indipendenza, 11B 00185 Roma; Recapiti utili: Servizio Tutela Consumatori (responsabile interno per i riscontri agli interessati), Piazza dell'Indipendenza, 11B 00185 Roma - Fax: 199.101.850, Tel: 199.183.538, sito internet: www.experian.it (Area Consumatori) / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tali tempi sono quelli indicati nella tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** / **ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:** NO / **ALTRO:** Il trattamento dei dati personali è effettuato da Experian Italia S.p.A., anche con dati provenienti da fonti accessibili al pubblico, per finalità correlate alla tutela del credito ed alla valutazione del merito creditizio, dell'affidabilità e della situazione finanziaria, nonché volte a verificare la qualità dei dati e prevenire artifizii e raggiri (anche nell'ambito del D.Lgs. n. 141/2010 e del DM n. 95/2014 e successive modifiche ed integrazioni). I dati sono conservati nel Regno Unito (dove è ubicato il server principale), e, per le indicate finalità, possono essere oggetto di operazioni di trattamento all'interno dello Spazio Economico Europeo-SEE, da parte di società del gruppo Experian e da altri soggetti che si trovano o utilizzano data center in Paesi non facenti parte dello SEE solo in presenza delle garanzie previste dalla normativa applicabile (decisione di adeguatezza della Commissione Europea, norme vincolanti d'impresa, clausole tipo UE, EU-U.S. Privacy Shield Framework, ecc.). L'informativa completa e aggiornata, e le informazioni sui responsabili, sono disponibili sul sito www.experian.it.

3. ESTREMI IDENTIFICATIVI: CTC – Consorzio per la Tutela del Credito s.c. a r.l. / **DATI DI CONTATTO:** Corso Italia 17, 20122 Milano, tel. 0266710235-29, fax 0267479250, www.ctconline.it / **TIPO DI SISTEMA:** positivo e negativo / **TEMPI DI CONSERVAZIONE DEI DATI:** tali tempi sono quelli indicati nella tabella sotto riportata / **USO DI SISTEMI AUTOMATIZZATI DI CREDIT SCORING:** SI / **ESISTENZA DI UN PROCESSO DECISIONALE AUTOMATIZZATO:** NO

Lei ha diritto di accedere in ogni momento ai dati che La riguardano. Si rivolga alla nostra società inviando una comunicazione scritta a: info@compass.it per il riscontro alle istanze di cui agli artt. da 15 a 22 del Regolamento n. 679/2016, oppure ai gestori dei SIC, ai recapiti sopra indicati.

Allo stesso modo può richiedere la correzione, l'aggiornamento o l'integrazione dei dati inesatti o incompleti, ovvero la cancellazione o il blocco per quelli trattati in violazione di legge, o ancora opporsi al loro utilizzo per motivi legittimi da evidenziare nella richiesta (artt. da 15 a 22 del Regolamento UE escluso art. 20).

Tempi di conservazione dei dati nei sistemi di informazioni creditizie:

Richieste di finanziamento comunicate dai partecipanti	180 giorni dalla presentazione delle richieste medesime, qualora l'istruttoria lo richieda, o 90 giorni dalla notizia al SIC di aggiornamento con l'esito di rifiuto della richiesta o di rinuncia della stessa
Ritardi di pagamento non superiori a due rate o due mesi poi regolarizzati	12 mesi dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione, sempre che in tale intervallo di tempo non siano registrati dati di ulteriori ritardi o inadempimenti
Ritardi di pagamento superiori a due rate o due mesi poi regolarizzati	24 mesi dalla data di registrazione dei dati relativi alla regolarizzazione, sempre che in tale intervallo di tempo non siano registrati dati di ulteriori ritardi o inadempimenti
Dati negativi (ossia morosità, gravi inadempimenti, sofferenze) non successivamente regolarizzati	36 mesi dalla data di scadenza contrattuale del rapporto oppure, in caso di altre vicende rilevanti in relazione al pagamento, dalla data in cui è risultato necessario il loro ultimo aggiornamento, e comunque, anche in quest'ultimo caso, al massimo fino a 60 mesi dalla data di scadenza del rapporto, quale risulta dal contratto.
Dati positivi di rapporti esauriti con estinzione di ogni obbligazione pecuniaria	60 mesi dalla data di cessazione del rapporto o di scadenza del relativo contratto, ovvero dal primo aggiornamento effettuato nel mese successivo a tali date. I dati relativi a rapporti svoltisi positivamente possono essere conservati ulteriormente qualora siano presenti altri rapporti con dati negativi non regolarizzati.

1 Tali dati, nei limiti delle prescrizioni del Garante, appartengono alle seguenti categorie:

a) dati identificativi, anagrafici e sociodemografici: codice fiscale, partita Iva, dati di contatto, documenti di identità, tessera sanitaria, codice iban, dati relativi all'occupazione/professione, al reddito, al sesso, all'età, alla residenza/domicilio, allo stato civile, al nucleo familiare);

b) dati relativi alla richiesta/rapporto, descrittivi, in particolare, della tipologia di contratto, dell'importo, delle modalità di rimborso/pagamento e dello stato della richiesta o dell'esecuzione del contratto;

c) dati di tipo contabile, relativi ai pagamenti, al loro andamento periodico, all'esposizione debitoria anche residua e alla sintesi dello stato contabile del rapporto;

d) dati relativi ad attività di recupero o contenziose, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.

CONTRATTO DI FACTORING COMPASS BANCA SPA

DICHIARAZIONE DEL CEDENTE AI SENSI DELL'ARTICOLO 1326 DEL CODICE CIVILE

I Sottoscritti, in nome e per conto di _____ (Cedente)

- 1) _____
- 2) _____
- 3) _____
- 4) _____

dichiarano di aver ricevuto in data odierna la comunicazione di accettazione della proposta di contratto in oggetto, e di aver ritirato l'esemplare del contratto interamente compilato e separatamente sottoscritto da Compass Banca S.p.A..

LUOGO _____

DATA _____

Firmatario 1 _____

Firmatario 2 _____

Firmatario 3 _____

Firmatario 4 _____