



AFFIDAMENTO ROTATIVO CON RIMBORSO RATEALE

INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

1. IDENTITÀ E CONTATTI DEL FINANZIATORE

Finanziatore Indirizzo Telefono/Fax Email/indirizzo di posta elettronica certificata Sito web	Compass Banca S.p.A. Sede Legale e Direzione Generale via Caldera n. 21/D - 20153 Milano Telefono 02.721321; Fax 02.72132374; info@compass.it; compass@pec.compassonline.it www.compass.it
Intermediario del credito Indirizzo	

2. CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO DI CREDITO

Tipo di contratto di credito	Affidamento rotativo con rimborso rateale
Importo totale del credito <i>Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore.</i>	
Condizioni di prelievo <i>Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito.</i>	Nei limiti del fido concesso Compass metterà a disposizione del Cliente le somme che lo stesso intenderà utilizzare, in una o più volte, mediante erogazione diretta sul conto corrente ovvero sul Conto&Carta CompassPay del quale il Cliente è già titolare.
Durata del contratto di credito	24 mesi rinnovabile
Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione	Rate da pagare: - Importo rate: l'importo richiesto mensilmente, pari ad € 50,00 per saldi fino ad € 1.600,00 e ad € 100,00 per saldi pari o superiori ad € 1.600,01, sarà composto dalla somma della quota di capitale erogato e della quota interessi, relativi al mese di riferimento, oltre alle spese, nella misura prevista dal box "Costi del credito". La quota annuale di messa a disposizione del fido verrà addebitata contestualmente al primo utilizzo effettuato; - Numero rate: non determinabile in anticipo, dipende dagli utilizzi effettuati; - Periodicità delle rate: mensile Il consumatore, ex art. 1194 c.c., pagherà gli interessi e/o le spese nel seguente ordine: - Interessi, - Spese e Quota annuale di messa a disposizione del Fido, - Capitale.
Importo totale dovuto dal Cliente <i>Importo del capitale preso in prestito, più gli interessi e i costi connessi al credito.</i>	L'importo totale dovuto non è determinabile in anticipo in quanto strettamente connesso alle richieste di utilizzo del Fido effettuate dal Cliente.

3. COSTI DEL CREDITO

Tasso di interesse o (se applicabile) tassi di interesse diversi che si applicano al contratto di credito	
Tasso annuo effettivo globale (TAEG) <i>Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito.</i> <i>Il TAEG consente al consumatore di confrontare le varie offerte.</i>	
Per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte è obbligatorio sottoscrivere: - un'assicurazione che garantisca il credito e/o - un altro contratto per un servizio accessorio <i>Se il finanziatore non conosce i costi dei servizi accessori, questi non sono inclusi nel TAEG.</i>	No No



AFFIDAMENTO ROTATIVO CON RIMBORSO RATEALE

INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

3.1 Costi connessi

<p>Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Commissione di richiamo effetti cambiari: a carico del Cliente secondo le tariffe bancarie; - Spese di produzione documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni (art. 119 co. 4 T.U.B.): € 0,00; - Spese per gli eventuali insoluti di titoli ed effetti: nella misura richiesta dal sistema bancario a Compass; - Costi invio SMS (ove il relativo servizio sia previsto da Compass): a carico del Cliente i propri SMS secondo il tariffario del proprio operatore; a carico di Compass gli SMS di risposta; - Spese di invio comunicazione periodica di trasparenza annuale: gratuito in caso di modalità di messa a disposizione elettronica, massimo € 1,00 in caso di invio cartaceo in presenza di rendiconto annuale.
<p>Costi in caso di ritardo nel pagamento</p> <p><i>Tardare con i pagamenti potrebbe avere gravi conseguenze per il consumatore (ad esempio la vendita forzata dei beni) e rendere più difficile ottenere altri crediti in futuro.</i></p>	<p>Per i ritardi di pagamento potranno essere addebitati al Cliente i seguenti importi:</p> <ul style="list-style-type: none"> - indennizzo a seguito di interventi di recupero stragiudiziale: in caso di modalità di rimborso tramite bollettini cartacei e/o dematerializzati: - per primo insoluto, 15% dell'importo scaduto; - per ciascuno dei successivi insoluti, 20% dell'importo scaduto. in caso di modalità di rimborso tramite addebito diretto in conto corrente: - per primo insoluto, 12% dell'importo scaduto; - per ciascuno dei successivi insoluti, 20% dell'importo scaduto. <p>Addebito minimo pari ad euro 10,00 (euro 5,00 in caso di importo rata insoluto minore o uguale ad euro 15,00) e addebito massimo pari ad euro 90,00.</p> <ul style="list-style-type: none"> - per interventi legali: in misura pari ai costi effettivamente sostenuti da Compass. <p><u>In caso di decadenza dal beneficio del termine saranno addebitati al Cliente i seguenti importi:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> - indennizzo a seguito di interventi di recupero stragiudiziale: 5% del saldo (è escluso dal calcolo l'importo scaduto che ha determinato la dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine); - per interventi legali: in misura pari ai costi effettivamente sostenuti da Compass; - gli interessi mensili di mora al tasso di interesse mensile praticato per rimborsi, maggiorato del 20% <p><u>Il tasso degli interessi di mora può essere modificato in presenza delle seguenti condizioni: nessuna.</u></p> <p><u>In caso di ritardato o mancato pagamento di una o più rate, Compass potrà segnalare la posizione debitoria del Cliente presso banche dati pubbliche e/o private.</u></p>
<p>Condizioni in presenza delle quali tutti i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati</p>	<p>In caso di giustificato motivo, Compass può modificare le condizioni economiche, ivi compresi i tassi di interesse convenuti nel contratto. Per esercitare questa facoltà Compass deve inviare una comunicazione scritta al titolare almeno due mesi prima della data di applicazione della modifica indicata nella comunicazione stessa. Il Cliente ha diritto di recedere dal contratto entro la data prevista per l'applicazione della modifica. Se recede, il Cliente ha diritto, senza spese, all'applicazione delle condizioni contrattuali precedentemente pattuite.</p>

4. ALTRI IMPORTANTI ASPETTI LEGALI

<p>Diritto di recesso <i>Il consumatore ha il diritto di recedere dal contratto di credito, entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto.</i></p>	<p>Si. Il Cliente, decorsi 14 giorni dalla conclusione del contratto di credito, ha comunque facoltà di recedere dal rapporto, in ogni momento, senza spese e senza penalità.</p>
<p>Rimborso anticipato <i>Il consumatore ha il diritto di rimborsare il credito anche prima della scadenza del contratto, in qualsiasi momento, in tutto o in parte.</i></p>	<p>Il Cliente può chiedere a Compass di rimborsare il debito residuo in un'unica soluzione, senza alcun costo aggiuntivo. Per consentire a Compass di effettuare le attività tecniche, il Cliente deve effettuare la richiesta entro 2 (due) giorni lavorativi antecedenti alla fine del mese.</p>
<p>Consultazione di una banca dati <i>Se il finanziatore rifiuta la domanda di credito dopo aver consultato una banca dati, il consumatore ha il diritto di essere informato immediatamente e gratuitamente del rifiuto della domanda. Il consumatore non ha questo diritto se comunicare tale informazione è vietato dalla normativa comunitaria o è contrario all'ordine pubblico o alla pubblica sicurezza.</i></p>	
<p>Diritto a ricevere una copia del contratto <i>Il consumatore ha il diritto, su sua richiesta, di ottenere gratuitamente copia del contratto di credito idonea per la stipula. Il consumatore non ha questo diritto se il finanziatore, al momento della richiesta, non intende concludere il contratto.</i></p>	



AFFIDAMENTO ROTATIVO CON RIMBORSO RATEALE

INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

5. INFORMAZIONI SUPPLEMENTARI IN CASO DI COMMERCIALIZZAZIONE A DISTANZA DI SERVIZI FINANZIARI

a) Finanziatore

Iscrizione	Compass Banca S.p.A. è iscritta all'Albo delle Banche e appartenente al Gruppo Bancario Mediobanca iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari.
Autorità di controllo	Banca d'Italia, con sede in Via Nazionale, 91 - 00184 Roma

b) Contratto di credito

Esercizio del diritto di recesso	<p>Il Cliente ha diritto di recedere dal contratto di credito, entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto. Decorso 14 giorni dalla conclusione del contratto di credito, ha comunque facoltà di recedere dal rapporto, in ogni momento, senza spese e senza penalità. Per esercitare il diritto di recesso, il Cliente deve inviare apposita comunicazione scritta a Compass all'indirizzo: Ufficio Customer Service, Via Caldera 21/D, 20153 Milano. Se il Fido è già stato erogato (anche solo in parte), il Cliente deve, entro 30 giorni dall'invio della comunicazione di recesso:</p> <p>a) restituire a Compass l'importo del Fido erogato e non rimborsato;</p> <p>b) pagare a Compass gli interessi applicabili sull'importo del Fido erogato e non rimborsato, maturati sino alla data di efficacia del recesso, nonché;</p> <p>c) rimborsare a Compass le somme non ripetibili eventualmente corrisposte da Compass alla pubblica amministrazione.</p> <p>Compass può, in qualsiasi momento, recedere o sospendere l'utilizzo del Fido, con effetto immediato, qualora sussistano giusta causa o giustificato motivo, ivi inclusi a titolo esemplificativo significativi aumenti del rischio di credito (periodicamente verificato da Compass) o situazioni che mettano a rischio la sicurezza del servizio o determinino il sospetto di utilizzo fraudolento, dandone tempestiva comunicazione. In tali casi il recesso ha effetto dalla ricezione della relativa comunicazione da parte del Cliente il quale, entro 15 giorni da tale data, deve:</p> <p>a) restituire a Compass l'importo del Fido erogato e non rimborsato;</p> <p>b) pagare a Compass gli interessi applicabili sull'importo del Fido erogato e non rimborsato, maturati sino alla data di efficacia del recesso, nonché;</p> <p>c) rimborsare a Compass le somme non ripetibili eventualmente corrisposte da Compass alla pubblica amministrazione.</p> <p>In tutte le ipotesi di recesso Compass invia tempestivamente al Cliente il dettaglio delle somme che il Cliente deve pagare nella misura e con le modalità contrattualmente previste. Se il Cliente recede dal Contratto, dalla data di esercizio del diritto di recesso il Fido non può essere utilizzato. Se Compass recede, il Fido non può essere utilizzato dal giorno successivo alla data di scadenza del termine di preavviso fornito da Compass.</p>
---	---

Legge applicabile al contratto di credito e/o foro competente	Al contratto, redatto in lingua italiana, si applica la legge e la giurisdizione italiana. Per ogni controversia che dovesse insorgere tra Compass e il Cliente con riferimento al contratto, il Foro territorialmente competente quello del luogo di residenza o domicilio eletto dal Cliente. Per le violazioni delle disposizioni che regolano i servizi di pagamento sono applicabili le sanzioni previste dall'art. 32 del D.Lgs. n. 11/2010 e dall'art. 144 del D.Lgs. n. 385/1993.
--	---

Lingua	Le informazioni sul contratto saranno comunicate in lingua italiana.
---------------	--

c) Reclami e ricorsi

Strumenti di tutela stragiudiziale e modalità per accedervi	<p>Il Cliente può presentare reclami in forma scritta per contestare a Compass un suo comportamento od omissione, ai seguenti recapiti:</p> <ul style="list-style-type: none"> - per lettera: Ufficio Reclami, Via Caldera 21/D, 20153 Milano; - fax: 02.48244964; - indirizzo pec: reclami@pec.compassonline.it; - e-mail: Reclami@compass.it. <p>Fermo restando quanto previsto dal contratto in relazione alle modalità di presentazione dei reclami, si precisa che Compass è tenuta a rispondere entro 60 (sessanta) giorni dal ricevimento, o nel minor termine previsto dalla normativa applicabile ai servizi di pagamento, fornendo una risposta mediante comunicazione inviata su supporto cartaceo o su altro supporto durevole. In situazioni eccezionali, nelle quali Compass per motivi indipendenti dalla sua volontà non potrà rispondere al reclamo relativo ai servizi di pagamento entro i termini previsti dalla legge, Compass stessa provvederà ad inviare al Cliente una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale trasmetterà una risposta definitiva, in ogni caso non superiore alle 35 (trentacinque) Giornate Operative. Il Cliente ha anche diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.</p> <p>Il cliente rimasto insoddisfatto o il cui reclamo non abbia avuto esito nel termine di 60 giorni dalla sua ricezione da parte di Compass o nei più brevi termini eventualmente previsti dalla normativa applicabile ai servizi di pagamento può presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario è possibile consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia o a Compass, anche consultando il sito www.compass.it. In caso di controversie, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, è obbligatorio esperire un tentativo di conciliazione secondo quanto previsto dalla normativa vigente.</p> <p>A tal fine, l'organismo di mediazione prescelto è il Conciliatore Bancario Finanziario. Tuttavia, anche successivamente alla sottoscrizione del contratto, è possibile per le parti concordare di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso, purchè iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. Il Cliente, in ogni caso, può anche ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario nel rispetto della relativa disciplina.</p>
--	---

Copia idonea

**COMPASS**

GRUPPO MEOBANCNA

Associata **ABI** **ASSOFIN**

Compass Banca S.p.A. - Sede Legale e Direzione Generale: Via Caldera, 21 - 20153 Milano - Telefono 02 72 132.1 - Fax 02 72 132 374 - Indirizzo di posta elettronica certificata: compass@pec.compassonline.it - sito internet: www.compass.it - Capitale sociale euro 587.500.000 i.v.; Partita IVA Gruppo IVA Mediobanca: 10536040966; Codice Fiscale e Numero di Iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano: 00864530159; Banca sottoposta al controllo ed alla vigilanza di Banca d'Italia e iscritta all'Albo delle Banche: numero di matricola albo 8045 e codice meccanografico 19275.7. Banca appartenente al Gruppo Bancario Mediobanca iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari. Società Iscritta all'Albo degli Intermediari Assicurativi tenuto dall'IVASS: D000203141 sez. D del RUI; Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi; Socio unico, direzione e coordinamento: Mediobanca S.p.A.

③

AFFIDAMENTO ROTATIVO CON RIMBORSO RATEALE**MODULO DI RACCOLTA DATI**

Copia idonea per la stipula



AFFIDAMENTO ROTATIVO CON RIMBORSO RATEALE
MODULO DI SOTTOSCRIZIONE RICHIESTA

Il Sottoscritto, presa visione delle Condizioni Generali riportate in questo contratto che tutte dichiara di accettare e di promettere di rispettare, in loro insieme e singolarmente, senza riserva alcuna, chiede a Compass la concessione dell'Affidamento rotativo per un importo ed alle condizioni indicate in questo contratto, utilizzabile esclusivamente mediante richiesta di erogazione diretta sul conto corrente ovvero sul Conto&Carta CompassPay del quale il Cliente è già titolare. Il Sottoscritto, inoltre, dichiara e conferma, dopo attenta lettura, che tutti i dati riportati su questo contratto sono completi e veritieri.

Firma del Richiedente

Il Sottoscritto approva espressamente (art. 1341, comma 2, del codice civile) gli articoli: 3 (Modifica delle condizioni contrattuali ed economiche), 4 (Condizioni di utilizzo del Credito), 5 (Modalità di rimborso e valute applicate), 9 (Cessione del Contratto), 10 (Rimborso Anticipato), 11 (Ritardo nei pagamenti), 12 (Durata), 13 (Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto), 14 (Diritto di recesso), 15 (Imposte e tasse), 17 (Legge applicabile e Foro competente), 18 (Reclami), 19 (Ricorsi all'Arbitro Bancario e Finanziario), 23 (Servizi SMS).

Firma del Richiedente

Il Richiedente dichiara altresì:
• che è stato consegnato al Richiedente, prima della firma di questo contratto, il documento "Informazioni Europee di base sul Credito ai Consumatori", comprensivo dell'Allegato Informazioni Aggiuntive riportante, tra l'altro, il TEGM (Tasso Effettivo Globale Medio) relativo al Tipo di contratto di credito e il Tasso Soglia previsti dalle disposizioni in materia di usura (Legge n. 108/1996);
• di aver ritirato copia di questo contratto interamente compilato in ogni sua parte e comprensivo del documento "Informazioni Europee di base sul Credito ai Consumatori".

Firma del Richiedente

Il Sottoscritto, consapevole di essere tenuto a fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire a Compass di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela e consapevole delle sanzioni penali che la legge stabilisce in caso di violazione di tali obblighi (art. 22 e 55 D.Lgs. 231/2007 come successivamente modificato ed integrato), dichiara: a) di essere, l'instestatore del rapporto continuativo e delle operazioni ad esso connesse e di utilizzare l'Affidamento esclusivamente ai fini dell'acquisto dei beni/servizi commercializzati dall'intermediario del credito ed eventuali ulteriori esercizi aderenti alla medesima Catena Convenzionata; b) di impegnarsi a comunicare a Compass tutte le indicazioni necessarie, ivi incluse quelle rilevanti ai fini dell'individuazione del titolare effettivo, ove presente, nonché ogni variazione delle informazioni fornite, prendendo atto che in mancanza di comunicazione, Compass non potrà instaurare il rapporto contrattuale ovvero eseguire operazioni o prestazioni professionali; c) di non essere persona esposta politicamente (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modificato e integrato). In caso di titolare effettivo o di cliente persona esposta politicamente compilare l'apposito modulo allegato al presente contratto. (vedi Legenda per le definizioni di Cliente, Titolare Effettivo e Peps, rilevanti ai fini della normativa richiamata).

Firma del Richiedente

Trattamento dei dati personali

Il sottoscritto dichiara 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.

Il sottoscritto consente, 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.

Firma del Richiedente

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 Richiedente 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.

il Richiedente consente non consente

che i propri dati personali siano trattati da Compass, per le finalità di cui alla lettera d), ovvero per svolgere attività di profilazione consistenti nella individuazione di preferenze, gusti, abitudini, necessità e scelte di consumo e nella definizione del profilo dell'interessato, in modo da migliorare i prodotti o servizi offerti e soddisfare le esigenze dell'interessato medesimo, nonché per effettuare, previo lo specifico consenso, comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, con i mezzi indicati nell'informativa.

il Richiedente consente non consente

che i propri dati personali siano comunicati a e trattati da Società terze per le finalità indicate alla lettera c) per prodotti o servizi da queste ultime offerti. 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, se ed entro gli stretti limiti in cui ciò è prescritto dalle disposizioni di vigilanza.

Firma del Richiedente

AUTORIZZAZIONE PERMANENTE DI ADDEBITO IN CONTO PER RICHIESTE DI INCASSO (opzionale)

Il Sottoscrittore autorizza la Banca sopra indicata ad addebitare sul conto corrente indicato, nella data di scadenza dell'obbligazione o data prorogata d'iniziativa del Creditore (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", a condizione che vi siano disponibilità sufficienti e senza necessità per la Banca di inviare la relativa contabile di addebito. Il Sottoscrittore ha 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. Il Sottoscrittore prende 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. Il Sottoscrittore del Modulo deve essere sempre persona fisica. Nel caso di c/c intestato a persona giuridica coincide con il soggetto delegato ad operare sul conto. Nel caso di c/c intestato a persona fisica coincide con il Titolare medesimo ovvero con il soggetto delegato ad operare sullo stesso c/c.

Firma del Correntista

ATTESTAZIONE DA PARTE DELL'INCARICATO

Timbro e Firma dell'incaricato

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 avere 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 su questa richiesta, vere ed autentiche, sono state apposte personalmente ed in presenza dei richiedenti.



AFFIDAMENTO ROTATIVO CON RIMBORSO RATEALE

CONDIZIONI GENERALI

Articolo 1 - Tipologia di contratto di credito e conclusione del Contratto

Il Cliente, con la firma di questo contratto, richiede a Compass Banca S.p.A. (di seguito "Compass"), la concessione di un Affidamento rotativo con rimborso rateale (di seguito "Affidamento", "Fido" o "Contratto") utilizzabile esclusivamente mediante richiesta di erogazione sul conto corrente ovvero sul Conto&Carta CompassPay (di seguito indicati "conto") di cui il Cliente è già titolare. Il Cliente, qualora sia titolare di Conto&Carta CompassPay, si dichiara informato che il relativo rapporto e il rapporto relativo al Fido di cui al Contratto costituiscono rapporti tra loro separati e intrattenuti dal Cliente con distinti patrimoni.

Al presente Contratto deve essere allegata la documentazione idonea a dimostrare il possesso dei requisiti tempo per tempo richiesti da Compass per la concessione del Fido. Il Contratto si intende concluso con l'accettazione scritta della richiesta da parte di Compass comunque resa nota con l'accordo dell'importo richiesto. La concessione del finanziamento avviene ad insindacabile giudizio di Compass dopo aver effettuato le proprie discrezionali valutazioni, anche in relazione al merito di credito del Cliente, e dopo aver adempiuto agli 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). Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica, Compass non potrà instaurare il rapporto contrattuale ovvero eseguire operazioni o prestazioni professionali.

Qualora il Cliente sottoscriva il contratto a mezzo Firma Elettronica Avanzata (FEA), l'efficacia dello stesso è subordinata alla positiva conclusione del processo di identificazione del Cliente ai fini della concessione della FEA.

Articolo 2 - Importo totale del credito

L'importo totale dell'Affidamento concesso da Compass al Cliente è indicato nel Documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori e coincide con l'importo massimo delle somme messe a disposizione del Cliente a seguito della conclusione del Contratto per le finalità previste dal precedente articolo. È facoltà di Compass prevedere, nel caso in cui ricorrano i presupposti e previa valutazione del merito creditizio, aumenti dell'importo totale del credito messo a disposizione del Cliente, fino ad un massimo di € 2.500,00.

Articolo 3 - Modifica delle condizioni contrattuali ed economiche

In caso di giustificato motivo e a fronte dell'approvazione esplicita di questa clausola da parte del Cliente, Compass può modificare unilateralmente le condizioni contrattuali ed economiche applicabili al Fido. In caso di modifiche unilaterali del Contratto, a fronte di un giustificato motivo, Compass comunica per iscritto al Cliente la proposta di modifica con preavviso minimo di due mesi. La proposta di modifica unilaterale si considera accettata se il Cliente non recede dal Contratto entro la data prevista per l'applicazione della modifica. In caso di recesso, il Cliente ha diritto all'applicazione delle condizioni contrattuali precedentemente applicate fino alla data di efficacia del recesso.

Articolo 4 - Condizioni di utilizzo del credito

Il Cliente può utilizzare il Fido in una o più volte esclusivamente mediante richiesta di erogazione sul conto di cui il Cliente è già titolare e per un importo complessivo non superiore all'importo disponibile. Il Cliente potrà utilizzare il Fido, contestualmente ovvero successivamente alla sottoscrizione della presente richiesta di Affidamento. Per gli utilizzi del Fido successivi alla presente richiesta di Affidamento, il cliente dovrà seguire le istruzioni che gli saranno comunicate nella lettera di benvenuto con la quale viene confermata la concessione del Fido.

L'importo indicato nella richiesta sarà erogato, dietro esplicita autorizzazione del Cliente, direttamente sul conto di cui il Cliente è già titolare. In ogni caso l'erogazione del credito è subordinata alla preventiva accettazione da parte di Compass della richiesta di concessione dell'Affidamento effettuata dal Cliente.

Articolo 5 - Modalità di Rimborso e valute applicate

Il Cliente ha l'obbligo di rimborsare a Compass le somme utilizzate nei termini di seguito indicati.

Gli importi erogati in ciascun mese di durata del Contratto dovranno essere rimborsati dal Cliente mediante addebito diretto sul conto indicato dal Cliente, e di cui il Cliente è già titolare, ovvero mediante bollettini cartacei e/o dematerializzati, a rate, decorrenti dal giorno 15 del mese successivo a quello di utilizzo delle somme, di numero e importo determinati, il tutto secondo quanto indicato nel Documento Informazioni Europee di base sul credito ai Consumatori, nella sezione "Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione". Rimborsando gli utilizzi effettuati, il Cliente ripristina la disponibilità del Fido per importo pari all'importo di volta in volta rimborsato (Affidamento rotativo).

Ai fini dell'addebito automatico in conto, il Cliente, con la firma dell'apposita autorizzazione contenuta in questo Contratto, autorizza la propria banca/Compass ad addebitare automaticamente, e senza necessità di alcun preavviso, il conto il giorno 15 di ciascun mese per l'importo delle rate da pagarsi, determinatesi in base agli utilizzi effettuati.

Il Cliente riconosce che il presente contratto ed i voucher relativi ai successivi utilizzi del credito [anche ove forniti oltre il quattordicesimo giorno dalla scadenza del pagamento] costituiscono a tutti gli effetti idoneo preavviso ai fini dell'addebito diretto delle rate mensili di rimborso nonché di ogni altro importo che risultasse dovuto in relazione a quanto previsto dal presente contratto, ivi compresi gli importi dovuti a seguito di mancati/ritardati pagamenti.

La banca/Compass eseguirà gli addebiti solo se, alla scadenza di ciascuno di tali addebiti, il conto sia attivo e abbia un saldo creditorio sufficiente a coprire per intero l'addebito che, altrimenti, non verrà eseguito neppure in parte.

Il Cliente riconosce altresì a Compass la possibilità di tentare un ulteriore addebito di importo pari a quello dovuto fino a che il conto di addebito non presenti la necessaria provvista.

L'autorizzazione all'addebito è efficace e irrevocabile anche dopo l'estinzione del rapporto di Fido fino all'effettuazione di tutti i pagamenti dovuti dal Cliente a Compass in

relazione al Fido. Con riferimento agli addebiti da effettuarsi da parte della banca/Compass sul conto, per quanto non disciplinato dal Contratto, trovano applicazione le clausole al riguardo contenute nelle condizioni contrattuali del conto di cui il Cliente è titolare. La banca/Compass procederà ad accreditare in favore di Compass l'importo delle rate. Se il Cliente decide di estinguere il rapporto in essere con la banca/Compass avente a oggetto il conto indicato inizialmente per l'addebito automatico delle rate di rimborso del Fido, deve comunicarlo immediatamente per iscritto a Compass.

Se il conto è estinto oppure alla data di pagamento di una rata la provvista disponibile sul conto non è sufficiente per l'integrale pagamento della rata il Cliente deve provvedere al pagamento, senza ritardo, con bollettino cartaceo e/o dematerializzato, con causale "Affidamento rotativo Compass Banca S.p.A." e l'indicazione del numero di codice assegnato da Compass, indicando gli estremi della rata non pagata.

Per i pagamenti a mezzo addebito automatico su conto la valuta applicata è il giorno di effettivo addebito in conto, che coincide con il giorno di scadenza della rata (15 di ciascun mese) o, in caso di incapienza del conto, con il giorno di riaddebito successivo. Per i pagamenti a mezzo bollettino cartaceo e/o dematerializzato la valuta applicata è il giorno in cui è stato eseguito il pagamento.

Per i pagamenti a mezzo assegni di conto corrente la valuta applicata è di 3 giorni successivi alla data di versamento.

Per i pagamenti a mezzo contanti e assegni circolari la valuta applicata è il giorno di effettiva ricezione.

In caso di utilizzo di mezzi di pagamento diversi da quelli sopra elencati la valuta applicata è il giorno di effettivo accredito sui libri contabili di Compass.

I pagamenti effettuati dal Cliente in favore di Compass sono imputati con il seguente ordine:

- interessi;
- spese e quota annuale di messa a disposizione del Fido;
- capitale.

Non sono ammessi pagamenti parziali della rata: in questo caso, la rata si considera non pagata nella sua interezza. I rimborsi si intendono sempre effettuati salvo buon fine.

In caso di mancato allineamento del flusso di addebito in conto o di mancata ricezione dei bollettini cartacei e/o dematerializzati, il Cliente è tenuto ad adoperarsi, contattando Compass, per poter rispettare il pagamento delle rate alle scadenze previste.

Articolo 6 - Condizioni economiche, oneri e spese

Le condizioni economiche del Fido sono riportate nel Documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori.

Sono a carico del Cliente le spese e i costi riportati nel Documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori, nel box "Costi del credito".

Sono sempre gratuite:

- le Comunicazioni Periodiche di Trasparenza trasmesse con strumenti di comunicazione telematica;
- le Comunicazioni di modifica unilaterale delle condizioni contrattuali.

Articolo 7 - Spese e Quota annuale di messa a disposizione del Fido

Fatto salvo quanto di seguito previsto con riferimento alle spese, con riferimento ai rimborsi degli utilizzi in base a quanto previsto dall'articolo 5 che precede, il Cliente deve corrispondere a Compass rate mensili comprensive di una quota capitale e di una quota di interessi calcolata, sugli importi erogati, nella misura indicata nel Documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori.

Il Cliente deve inoltre pagare a Compass l'importo delle spese per l'invio, annuale, della Comunicazione Periodica al Cliente, della quota annuale di messa a disposizione del Fido determinata secondo le indicazioni presenti nel Documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori, ed ogni altra spesa nonché eventuali imposte od oneri fiscali imposti per legge, nella misura e secondo la tempistica indicata nel Documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori.

La quota annuale di messa a disposizione del Fido verrà richiesta contestualmente in caso di primo utilizzo dell'Affidamento. In caso di estinzione del rapporto di Fido, di cui al presente contratto, in data successiva al primo utilizzo, sarà restituita al Cliente la quota annuale in misura proporzionale da determinarsi in base al numero di giorni di calendario intercorrenti dalla data di estinzione del rapporto alla fine del periodo annuale in corso, preso a riferimento per l'applicazione della suddetta quota annuale.

Articolo 8 - Ulteriori obblighi del Cliente

Il Cliente ha l'obbligo di comunicare tempestivamente per iscritto a Compass qualsiasi variazione dei dati forniti e indicati nel Contratto.

Articolo 9 - Cessione del Contratto

Compass potrà liberamente cedere il Contratto e/o i crediti derivanti dal Contratto, con le relative eventuali garanzie, comunicandolo per iscritto al Cliente secondo quanto previsto dalla normativa applicabile. Il Cliente non potrà in nessun caso cedere il Contratto né i diritti (neppure in parte) derivanti dal Contratto.

In caso di cessione dei crediti o del Contratto, il Cliente può sempre opporre al cessionario tutte le eccezioni che poteva far valere nei confronti del cedente, ivi inclusa la compensazione, anche in deroga all'articolo 1248 cod. civ..

Articolo 10 - Rimborso anticipato

Il Cliente può chiedere a Compass di rimborsare anticipatamente gli utilizzi effettuati nel corso del mese (rimborso anticipato parziale) ovvero l'intero debito residuo (rimborso anticipato totale), senza alcun costo aggiuntivo.

In caso di rimborso anticipato totale o parziale, per consentire a Compass la gestione tecnico-contabile del rimborso e l'adeguamento dell'importo che verrà complessivamente addebitato il giorno 15 del mese successivo a quello di richiesta, il Cliente deve effettuare una richiesta entro 2 (due) giorni lavorativi antecedenti all'ultimo giorno del mese in cui si chiede il rimborso anticipato.

Per gli utilizzi oggetto della richiesta di rimborso anticipato non può essere ripristinato il rimborso rateale. Resta ferma, a meri fini di chiarezza, per gli ulteriori eventuali utilizzi, la modalità di pagamento rateale. Il Cliente, in caso di rimborso anticipato parziale, è



AFFIDAMENTO ROTATIVO CON RIMBORSO RATEALE

CONDIZIONI GENERALI

inoltre libero di pagare somme di importo superiore a quello dell'importo determinato secondo quanto previsto da questo articolo, restando inteso che, in tali ipotesi, anche in assenza di formale richiesta di rimborso anticipato, il maggiore importo sarà imputato a rimborso anticipato relativamente al rimborso in essere. Per il rimborso anticipato si applicano le regole e le modalità di rimborso previste ai precedenti artt. 5 e 7.

Articolo 11 - Ritardo nei pagamenti

In caso di ritardo nei pagamenti, il Titolare è tenuto a corrispondere a Compass, oltre all'importo dovuto e non pagato, gli ulteriori importi indicati nelle "Informazioni Europee di base sul credito ai consumatori", che costituiscono il frontespizio di questo contratto, a seguito di:

- eventuali interventi di recupero stragiudiziale svolti da Compass e/o da enti esterni incaricati da Compass;
- eventuali interventi legali.

In caso di ritardo nei pagamenti, Compass si riserva la facoltà di posticipare il pagamento di una o più rate senza addebito di oneri aggiuntivi (accodamento non oneroso).

Articolo 12 - Durata

Il rapporto contrattuale relativo al Fido ha durata di 24 mesi. Al termine di tale periodo il rapporto sarà tacitamente rinnovato di anno in anno, salva la facoltà per Compass di recedere mediante disdetta da inviarsi per iscritto al cliente con preavviso di almeno due mesi rispetto alla scadenza annuale. Il Cliente può sempre recedere dal contratto ai sensi dell'Art. 14. Il rapporto contrattuale potrà essere sottoposto da Compass a verifica periodica al fine di appurare la sussistenza nel tempo dei requisiti che hanno determinato l'accettazione della richiesta di concessione dell'Affidamento. In caso di esito negativo della verifica del Fido (a titolo esemplificativo e non esaustivo, in caso di significativo aumento del rischio di credito), Compass potrà, qualora ciò integri una giusta causa ai sensi dell'art. 125-ater comma 2, lett. B del T.U.B., sospendere immediatamente, in tutto o in parte, l'utilizzo del Fido dandone comunicazione al Cliente, su supporto cartaceo o altro supporto durevole, in anticipo e, ove ciò non sia possibile, immediatamente dopo la sospensione.

Il cliente rimarrà comunque obbligato a rimborsare a Compass l'importo degli utilizzi effettuati, unitamente agli importi dovuti per interessi, spese, quota annuale di messa a disposizione del Fido e oneri fiscali, nella misura indicata nel documento "Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori" che costituisce il frontespizio di questo contratto.

La verifica del Fido non viene effettuata in caso di decadenza dal beneficio del termine, risoluzione del Contratto o esercizio del diritto di recesso, poiché tali casi ne determinano il mancato rinnovo.

Articolo 13 - Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del Contratto

Compass potrà comunicare al Cliente, secondo quanto applicabile, la decadenza dal beneficio del termine o la risoluzione del Contratto nei seguenti casi:

- ritardato o mancato pagamento (in tutto o in parte) di almeno due rate;
- mancata tempestiva comunicazione di qualsiasi variazione dei dati relativi al Cliente forniti e indicati nel Contratto;
- falsa dichiarazione circa i dati e le informazioni forniti e indicati nel Contratto;
- protesti cambiari, decreti ingiuntivi o azioni esecutive a carico del Cliente;
- diminuzione delle garanzie prestate;
- mancata prestazione delle garanzie promesse.

Il Contratto si considera risolto di diritto ai sensi dell'articolo 1456 cod. civ. se Compass, dopo la conclusione del Contratto ma precedentemente alla prima erogazione del Fido, verifica che:

- il Cliente non ha fornito la documentazione anagrafica e/o reddituale richiesta da Compass e non immediatamente disponibile al momento dell'esame della richiesta di Fido;
- la documentazione anagrafica e/o reddituale fornita dal Cliente risulta falsa o contraffatta.

A seguito della decadenza dal beneficio del termine per i motivi sopra elencati, il Cliente dovrà versare a Compass in un'unica soluzione:

- l'importo del capitale residuo e, nella misura prevista dal Documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori;
- gli interessi di mora calcolati sulla quota capitale di ciascuna rata scaduta e non pagata;
- gli interessi applicabili alle rate scadute e non pagate;
- gli importi per eventuali interventi di recupero dei crediti in via stragiudiziale;
- gli importi per eventuali interventi legali;

Per effetto della risoluzione del Contratto per i motivi sopra elencati, il Cliente deve versare a Compass in un'unica soluzione:

- l'importo del capitale residuo e, nella misura prevista dal Documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori;
- gli interessi di mora calcolati sulla quota capitale di ciascuna rata scaduta e non pagata;
- gli interessi applicabili alle rate scadute e non pagate;
- gli importi per eventuali interventi di recupero dei crediti in via stragiudiziale;
- gli importi per eventuali interventi legali.

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 con le conseguenze disciplinate dal presente articolo. In presenza di eventuali fondi, strumenti e altre disponibilità finanziarie di spettanza del Cliente, Compass provvederà alla relativa restituzione liquidandone l'importo tramite bonifico su un conto corrente bancario indicato dal Cliente stesso.

Articolo 14 - Diritto di recesso

Il Cliente ha diritto di recedere dal contratto di credito entro quattordici giorni di calendario dalla conclusione del contratto. Decorsi 14 giorni dalla conclusione del contratto di credito, ha comunque facoltà di recedere dal rapporto, in ogni momento, senza spese e senza penalità. Per esercitare il diritto di recesso, il Cliente deve inviare apposita comunicazione scritta a Compass all'indirizzo: Ufficio Customer Service, Via Caldera 21/D, 20153 Milano.

Se il Fido è già stato erogato (anche solo in parte), il Cliente deve, entro 30 giorni dall'invio della comunicazione di recesso:

- restituire a Compass l'importo del Fido erogato e non rimborsato;
- se non previamente pagata, versare la quota annuale di messa a disposizione del Fido, per un importo da determinarsi in misura proporzionale al numero di giorni di calendario trascorsi dall'inizio del periodo annuale in corso preso a riferimento per l'applicazione della suddetta quota annuale sino alla data di efficacia del recesso;
- pagare a Compass gli interessi applicabili sull'importo del Fido erogato e non rimborsato, maturati sino alla data di efficacia del recesso, nonché;
- rimborsare a Compass le somme non ripetibili eventualmente corrisposte da Compass alla pubblica amministrazione.

Compass può, in qualsiasi momento, recedere o sospendere l'utilizzo del Fido, con effetto immediato, qualora sussistano giusta causa o giustificato motivo, ivi inclusi a titolo esemplificativo significativi aumenti del rischio di credito (periodicamente verificato da Compass) o situazioni che mettano a rischio la sicurezza del servizio o determinino il sospetto di utilizzo fraudolento, dandone tempestiva comunicazione. In tali casi il recesso ha effetto dalla ricezione della relativa comunicazione da parte del Cliente il quale, entro 15 giorni da tale data, deve:

- restituire a Compass l'importo del Fido erogato e non rimborsato;
- se non previamente pagata, versare la quota annuale di messa a disposizione del Fido, per un importo da determinarsi in misura proporzionale al numero di giorni di calendario trascorsi dall'inizio del periodo annuale in corso preso a riferimento per l'applicazione della suddetta quota annuale sino alla data di efficacia del recesso;
- pagare a Compass gli interessi applicabili sull'importo del Fido erogato e non rimborsato, maturati sino alla data di efficacia del recesso, nonché;
- rimborsare a Compass le somme non ripetibili eventualmente corrisposte da Compass alla pubblica amministrazione.

In tutte le ipotesi di recesso Compass invia tempestivamente al Cliente il dettaglio delle somme che il Cliente deve pagare nella misura e con le modalità contrattualmente previste.

Se il Cliente recede dal Contratto, dalla data di esercizio del diritto di recesso il Fido non può essere utilizzato.

Se Compass, ai sensi dell'art. 12, recede, il Fido non può essere utilizzato dal giorno successivo alla data di scadenza del termine di preavviso fornito da Compass.

Articolo 15 - Imposte e tasse

Il Cliente ha l'obbligo di rimborsare a Compass a semplice richiesta scritta ogni importo pagato da Compass per oneri fiscali relativi al Fido.

Articolo 16 - Assistenza alla Clientela

Il Cliente può ottenere chiarimenti adeguati e personalizzati sulle caratteristiche del Fido, sulla documentazione ricevuta e sugli obblighi derivanti dal Contratto, prima della conclusione e, successivamente alla conclusione, contattando il numero 800.31.33.25.

Il Cliente, per valutare se il contratto proposto è adatto alle proprie esigenze e alla propria situazione finanziaria, può utilizzare anche un apposito strumento di autovalutazione e simulazione denominato Monitorata, messo a disposizione da Assofin - l'associazione che riunisce i principali operatori finanziari che operano nel comparto del credito ai consumatori e di cui Compass fa parte - disponibile sul sito internet www.monitorata.it.

Articolo 17 - Legge applicabile e Foro competente

A questo Contratto, redatto in lingua italiana, si applica la legge e la giurisdizione italiana. Il Foro competente è quello di residenza o domicilio del Cliente.

Articolo 18 - Reclami

Il Cliente può presentare reclami in forma scritta per contestare a Compass un suo comportamento od omissione, ai seguenti recapiti:

- per lettera: Compass Banca S.p.A., Ufficio Reclami, Via Caldera 21/D, 20153 Milano;
- fax 02.48244964;
- indirizzo pec: reclami@pec.compassonline.it;
- email: Reclami@compass.it.

Compass è tenuta a rispondere entro 60 (sessanta) giorni dal ricevimento del reclamo, o nel minor termine eventualmente previsto dalla normativa di riferimento, tempo per tempo vigente, se il reclamo è relativo ai servizi di pagamento.

Compass fornisce una risposta ai reclami presentati dal Cliente mediante comunicazione inviata su supporto cartaceo o su altro supporto durevole. In situazioni eccezionali, nelle quali Compass per motivi indipendenti dalla sua volontà non potrà rispondere al reclamo relativo ai servizi di pagamento entro il termine previsto dalla legge, Compass provvederà ad inviare al Cliente una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale trasmetterà una risposta definitiva, in ogni caso non superiore alle 35 (trentacinque) Giornate Operative.

Fermo quanto sopra, il Cliente ha anche diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Articolo 19 - Ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario

Il Cliente rimasto insoddisfatto o il cui reclamo non abbia avuto esito nel termine di 60 giorni dalla ricezione da parte di Compass, può presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario.

Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario è possibile consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia o a Compass anche consultando il sito www.compass.it.

Articolo 20 - Mediazione

In caso di controversie, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, è obbligatorio esperire



AFFIDAMENTO ROTATIVO CON RIMBORSO RATEALE

CONDIZIONI GENERALI

un tentativo di conciliazione secondo quanto previsto dalla normativa vigente. A tal fine, l'organismo di mediazione prescelto è il Conciliatore Bancario Finanziario. Tuttavia, anche successivamente alla sottoscrizione del contratto, è possibile per le parti concordare di rivolgersi ad un organismo di mediazione diverso dal Conciliatore Bancario Finanziario, purché iscritto nell'apposito registro tenuto dal Ministero della Giustizia. Il Cliente, in ogni caso, potrà anche ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario, secondo quanto previsto dal relativo articolo e nel rispetto della relativa disciplina.

Articolo 21 - Comunicazioni

Tutte le comunicazioni relative a questo Contratto si considerano validamente effettuate da Compass se effettuate per iscritto presso l'indirizzo indicato dal Cliente nel Contratto. Se il Cliente non comunica per iscritto a Compass le eventuali variazioni intervenute ai dati precedentemente forniti, tutte le comunicazioni effettuate da Compass all'ultimo domicilio noto del Cliente si considerano pienamente valide e liberatorie. Se non escluso dal Contratto o dalla normativa, anche regolamentare, tempo per tempo vigente, le comunicazioni di Compass possono essere effettuate mediante informativa pubblicata sul Sito Internet di Compass o trasmesse al Cliente 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 Clienti del Sito Internet (home banking o analogo servizio). Il domicilio di Compass è stabilito in via Caldera, 21/D, 20153 Milano.

Nelle comunicazioni inviate a Compass, il Cliente dovrà aver cura di apporre la propria firma leggibile e di indicare:

- i propri dati anagrafici;
- il proprio indirizzo;
- un recapito telefonico.

Articolo 22 - Comunicazione Periodica al Cliente

Ai sensi dell'articolo 125-bis, comma 4, del TUB, Compass fornisce periodicamente al Cliente, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, una comunicazione completa e chiara in merito allo svolgimento del rapporto. La comunicazione è effettuata almeno una volta l'anno ed è volta ad assicurare che il Cliente abbia un quadro aggiornato dell'andamento del rapporto. Essa riporta ogni informazione rilevante a questo fine, nonché tutte le movimentazioni, anche mediante voci sintetiche di costo. Il contratto

stabilisce le modalità di invio delle comunicazioni periodiche di trasparenza e indica i costi connessi alle diverse tecniche utilizzate. Le modalità a disposizione della clientela includono sempre la forma cartacea e quella elettronica; esse consistono, in ogni caso, in supporti durevoli. In ogni momento del rapporto il Cliente ha il diritto di cambiare la modalità di comunicazione utilizzata, salvo che ciò sia incompatibile con la natura dell'operazione o del servizio. L'offerta può prevedere la sola forma elettronica quando il contratto sia concluso con Clienti obbligati per legge a dotarsi di un indirizzo di posta elettronica certificata o analogo indirizzo di posta elettronica. Le comunicazioni periodiche di trasparenza sono gratuite per il cliente se trasmesse con strumenti telematici.

Articolo 23 - Servizi SMS

Il Cliente utilizzando i codici identificativi forniti da Compass e l'OTP (salvi i casi di esenzione previsti dalla legge), può registrarsi e accedere ai servizi on line disponibili nel sito.

Il Cliente può richiedere a Compass i servizi di SMS al fine di ricevere sul proprio telefono cellulare informazioni inerenti il Fido.

Compass può ampliare in ogni momento le caratteristiche, i contenuti, le funzionalità e le informazioni disponibili tramite servizi SMS, e comunicarle al Cliente anche mediante tecniche di comunicazione a distanza.

Il Cliente è responsabile della custodia e dell'utilizzo del terminale e del numero di utenza telefonica comunicato per l'utilizzo dei servizi SMS, ed esonera Compass da ogni responsabilità in ordine all'effettiva custodia dell'utenza.

Il Cliente dichiara di essere a conoscenza dei rischi insiti nella trasmissione dei dati via etere e delle numerose variabili indipendenti da Compass, che possono condizionare la prestazione e/o la tempestività dei servizi SMS. Le informazioni e i dati trasmessi tramite servizi telematici e servizi SMS hanno natura informativa e non sono in alcun modo sostitutive dei rendiconti o delle comunicazioni periodiche previste ai sensi delle vigenti disposizioni in materia di trasparenza delle operazioni e servizi bancari e finanziari, con particolare riferimento ai servizi di pagamento, che costituiscono l'unica documentazione in quanto questi ultimi sono gli unici documenti idonea a regolare i rapporti tra Compass e il Cliente.

Articolo 24 - Vigilanza della Banca d'Italia

Compass è soggetta ai controlli esercitati dalla Banca d'Italia - Via Nazionale, 91 - 00184 Roma.

LEGENDA

AFFIDAMENTO ROTATIVO (FIDO): contratto con il quale il Finanziatore si obbliga a tenere a disposizione del Cliente una somma di danaro (articolo 1842 cod. civ.). Il Cliente può utilizzare in più volte il credito, esclusivamente per l'erogazione sul conto corrente ovvero sul Conto&Carta CompassPay di cui il Cliente è già titolare.

CODICE AFFIDAMENTO: codice univoco, identificativo dell'Affidamento.

CLIENTE: indica il soggetto che instaura rapporti continuativi o compie operazioni con i destinatari della normativa vigente in materia di antiriciclaggio e antiterrorismo; in caso di rapporti o operazioni cointestati a più soggetti, si considera a tal fine cliente ciascuno dei cointestatori (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modificato e integrato). Indica, altresì, qualsiasi soggetto, persona fisica o giuridica, che ha in essere un rapporto contrattuale o che intenda entrare in relazione con l'intermediario (Trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari. Correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti).

COMUNICAZIONI PERIODICHE DI TRASPARENZA: le comunicazioni che Compass fornisce periodicamente al Cliente, almeno una volta l'anno, su supporto cartaceo o supporto durevole, finalizzate a garantire un quadro aggiornato dell'andamento del rapporto tramite l'esposizione di ogni informazione rilevante a questo fine, nonché di tutte le movimentazioni, anche mediante voci sintetiche di costo.

CONTO: indica, a seconda dei casi, un conto corrente o un Conto&Carta CompassPay di titolarità del Cliente.

CONTO&CARTA COMPASS PAY: indica la carta di pagamento con funzionalità di conto che è emessa da Compass in favore del Cliente e di cui il Cliente è già titolare.

CONTO DI PAGAMENTO: indica il conto di pagamento ai sensi dell'articolo 114-duodecies del T.U.B..

COSTO TOTALE DEL CREDITO: tutti i costi, comprese le commissioni, quota annuale di messa a disposizione del Fido le imposte e tutte le altre spese, che il Cliente deve pagare in relazione al Contratto e di cui Compass è a conoscenza, escluse le spese notarili. Include i costi relativi ai servizi accessori, ivi compresi quelli di assicurazione, connessi con il Contratto, se la stipula del Contratto accessorio è obbligatoria per ottenere il credito o per ottenerlo alle condizioni contrattuali offerte.

CAPITALE RESIDUO: l'importo del Fido erogato e non rimborsato dal Cliente a Compass, al netto dei costi dovuti a titolo di interessi e altre spese.

DEBITO RESIDUO: l'importo complessivo del Fido erogato e non rimborsato dal Cliente a Compass, comprensivo dei costi dovuti a titolo di interessi e altre spese.

DECADENZA DAL BENEFICIO DEL TERMINE: il Cliente decade dal beneficio del termine fissato a suo favore quando sia divenuto insolvente o abbia diminuito per fatto proprio le garanzie che aveva dato o non abbia dato le garanzie che aveva promesse. In tal caso Compass può esigere immediatamente ed in unica soluzione il pagamento del debito residuo e degli ulteriori oneri applicabili.

DECRETO SP: indica il D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 11 (come successivamente modificato e integrato).

EROGAZIONE: l'atto attraverso cui Compass mette a disposizione del cliente l'importo da quest'ultimo richiesto.

ESECUTORE: indica il soggetto delegato ad operare in nome e per conto del cliente o a cui siano comunque conferiti poteri di rappresentanza che gli consentano di operare in nome e per conto del cliente (di cui al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modificato e integrato).

FEA: insieme di dati in forma elettronica allegati oppure connessi a un documento informatico che consentono l'identificazione del firmatario del documento e garantiscono la connessione univoca al firmatario, creati con mezzi sui quali il firmatario può conservare un controllo esclusivo, collegati ai dati ai quali detta firma si riferisce in modo da consentire di rilevare se i dati stessi siano stati successivamente modificati (Art. 1, comma 1, lettera q-bis del Codice dell'amministrazione digitale (decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82 e successive modificazioni).

GIORNATA OPERATIVA: un giorno ferialo (diverso dal sabato) in cui le banche siano aperte per la normale operatività a Milano.

IMPORTO DISPONIBILE: l'importo totale del credito dedotta la somma degli importi di volta in volta erogati (e non rimborsati) da Compass in favore del Cliente.

IMPORTO TOTALE DEL CREDITO: la somma degli importi messi a disposizione del Cliente in base al Contratto.

IMPORTO TOTALE DOVUTO: la somma dell'importo totale del credito e del costo totale del credito.

INSOLVENZA: mancato o ritardato pagamento a Compass di una o più rate da parte del Cliente.

MERITO DI CREDITO: procedura di valutazione delle richieste di Fido, basata su una serie di analisi statistiche e sulla verifica dei dati del richiedente presso diverse banche dati (Sistemi di Informazioni Creditizie, società fornitrici di dati pubblici, ecc.), in base ai quali Compass potrà valutare l'affidabilità creditizia del richiedente. Il risultato di tale procedura è un indice quantitativo sintetico (credit score) che esprime la probabilità stimata che il richiedente si riveli insolvente in futuro.

PEPS (Persone Politicamente Esposte): indica le persone fisiche, che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, individuati sulla base dei criteri di cui al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato).

QUOTA CAPITALE: la porzione della rata periodica di rimborso che concerne la restituzione del capitale erogato in favore del Cliente.

QUOTA INTERESSI: la porzione della rata periodica di rimborso che concerne il pagamento degli interessi applicabili sul capitale residuo.

RATA: versamento periodico da corrispondere a Compass come rimborso dell'importo del Fido erogato, comprensivo sia della quota capitale che della quota interessi.

RIMBORSO ANTICIPATO: il diritto del Cliente di rimborsare l'importo del Fido erogato in tutto o in parte anticipatamente rispetto alla durata concordata.

SISTEMA DI INFORMAZIONI CREDITIZIE: organizzazione che fornisce alle Società Aderenti (istituti bancari, finanziarie, compagnie assicurative e telefoniche, ecc.) informazioni sulla posizione creditizia dei soggetti censiti (finanziamenti in corso, regolarità dei pagamenti, Richieste di Fido), riassunte in una scheda nota come "rapporto di credito".

TITOLARE EFFETTIVO: la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita, secondo i criteri di cui al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato).

TUB: indica il decreto legislativo 1 settembre 1993, n. 385 (come successivamente modificato e integrato).

INFORMATIVA resa ai sensi dell'art. 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 e della normativa nazionale vigente in materia di protezione dei dati personali

I dati forniti dal Cliente, dall'eventuale Coobbligato, ovvero dalla persona fisica che agisce per proprio conto o di un'entità finanziata di cui è legale rappresentante o procuratore con potere di firma (di seguito anche "l'Interessato"), per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare, comprensiva di valutazione del merito creditizio e, in caso di accoglimento della richiesta di credito, i dati relativi allo svolgimento del rapporto contrattuale (di seguito congiuntamente "dati personali") vengono trattati da Compass Banca S.p.A. (di seguito, "Compass"), con sede in Via Caldera, 21 - 20153 Milano, in qualità di Titolare del trattamento, ai sensi del Regolamento UE 2016/679 (di seguito, "Regolamento o GDPR") e della normativa nazionale vigente in materia di protezione di dati personali. I dati personali in possesso di Compass sono raccolti di norma direttamente presso l'Interessato e occasionalmente possono provenire da terzi (ad es. in caso di autenticazione con il Sistema Pubblico di Identità Digitale, "SPID", dai gestori dell'identità digitale e degli attributi qualificanti; per rapporti contrattuali con Società del Gruppo bancario di appartenenza di Compass, operazioni disposte a credito o debito della clientela o da altri soggetti oppure nell'ipotesi in cui il Titolare acquisisca dati da società esterne a fini commerciali, per ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi).

1. Titolare del trattamento

Il Titolare del trattamento è Compass Banca S.p.A. Con sede in Via Caldera, 21 - 20153, Milano, nella persona del legale rappresentante pro tempore.

2. Responsabile della Protezione dei dati (Data Protection Officer)

Compass ha nominato il "responsabile della protezione dei dati" previsto dal Regolamento (c.d. DPO). Per tutte le questioni relative al trattamento dei Suoi Dati Personali e/o per esercitare i diritti previsti dal Regolamento stesso può contattare il DPO ai seguenti indirizzi email:

- dpo.mediobanca@mediobanca.com;
- dpomedioanca@pec.mediobanca.com.

3. Finalità del trattamento e natura facoltativa o obbligatoria del conferimento dei dati personali

I dati personali, vengono trattati da Compass per le seguenti finalità:

a.1) adempimento degli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria (es. legge anticicliaggio, istruzioni di vigilanza per le banche che impongono ai gruppi bancari la gestione accentrata e il controllo di tutti i rischi del gruppo a livello consolidato e riguardo al rischio di credito prevedono l'adozione di una base informativa comune che consenta a tutte le società appartenenti al gruppo di conoscere l'esposizione dei clienti nei confronti del gruppo nonché le valutazioni inerenti alle posizioni dei soggetti affidati; disposizioni sull'adesione degli intermediari finanziari ad un sistema pubblico di prevenzione delle frodi connesse al furto dell'identità; il Titolare informa la clientela interessata che i dati personali trattati possono essere oggetto di comunicazione ad altri Titolari del trattamento nell'ambito del medesimo Gruppo bancario; disposizioni di vigilanza informativa con obblighi di segnalazioni alla Centrale dei Rischi, adempimenti relativi al sistema informativo sull'indebitamento della clientela, valutazione del merito creditizio sulla base di informazioni adeguate, e banche dati pertinenti, rispetto della direttiva sui servizi di pagamento). Il conferimento dei dati personali per tale finalità è obbligatorio e non richiede il consenso dell'Interessato. Il mancato conferimento dei dati per questa finalità potrebbe comportare l'impossibilità di dare esecuzione al contratto o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dell'Interessato.

a.2) Esecuzione delle attività necessarie e strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti contrattuali (es. valutazione del merito creditizio e connessa elaborazione statistica, prevenzione delle frodi, anche attraverso strumenti di accertamento dell'identità, prevenzione del sovraindebitamento, tutela e recupero dei crediti, gestione dei rapporti contrattuali, verifica dell'adempimento agli obblighi di informativa precontrattuale e contrattuale da parte degli addetti autorizzati al trattamento e degli intermediari del credito; verifica del grado di soddisfazione della clientela; cessione del credito). Il conferimento dei dati per detta finalità è obbligatorio e non richiede il consenso dell'Interessato. Il mancato conferimento dei dati per queste finalità potrebbe comportare l'impossibilità di dare esecuzione al contratto o all'esecuzione di misure precontrattuali adottate su richiesta dell'Interessato. Diversamente occorrerà il consenso dell'Interessato qualora vengano trattati dati particolari che lo caratterizzano per appartenenza politica, religiosa, razziale o altra tra quelle indicate nell'art. 9 GDPR il conferimento dei dati personali per queste finalità è obbligatorio. Il mancato conferimento dei dati per queste finalità potrebbe comportare l'impossibilità di dare seguito alla richiesta dell'Interessato e rendere non esercitabile né garantito il diritto dell'Interessato derivante dal contratto. Per il perseguimento di dette finalità contrattuali, i dati personali possono essere comunicati a società appartenenti al Gruppo Mediobanca e da queste ultime acquisiti, sempre e solo secondo il principio di essenzialità e minimalità del trattamento (Prov. Garante n. 192 del maggio 2011).

a.3) Prevenzione del rischio di frodi, difesa in giudizio, prevenzione e gestione del contenzioso anche stragiudiziale, tramite la verifica della correttezza del codice IBAN fornito ("IBAN Check"). Tale trattamento prevede la comunicazione da parte dell'Interessato del codice IBAN, unitamente al codice fiscale e/o al numero di partita IVA, a UniCredit S.p.A. (<https://www.unicredit.it/it/info/privacy/informativa-per-i-clienti.html>), C.B.I S.c.p.a. (<https://www.cbi-orig.org/Privacy-Policy>), e NEXI Payments S.p.A. (<https://www.nexi.it/privacy.html>), nonché all'Intermediario/ Banca presso cui è radicato il conto corrente (per la relativa informativa privacy si rinvia al sito internet dell'Intermediario/ Banca di radicamento del conto corrente), quali Titolari autonomi del trattamento. L'intermediario/Banca presso cui è radicato il conto corrente indicato dall'Interessato invierà ai predetti soggetti l'esito di tale verifica di congruità.

b) ricerche di mercato, attività commerciali e promozionali relative a prodotti e servizi di Compass, nonché di Società appartenenti al Gruppo Mediobanca, alle quali i dati personali potrebbero essere comunicati e la cui identità è conoscibile presso le filiali, anche sulla base di valutazioni di adeguatezza volte a prevenire il sovraindebitamento e verificando la coerenza dei prodotti offerti, in adempimento alle disposizioni di vigilanza. Le comunicazioni commerciali e promozionali potranno essere, direttamente o per il tramite di soggetti terzi, mediante strumenti tradizionali (posta cartacea) e anche mediante l'uso di tecniche di comunicazione a distanza, quali telefono, anche senza operatore, posta elettronica, mms, applicazioni informatiche (APP), area riservata, sms, altri servizi di messaggistica, fax, motori di ricerca, siti web, piattaforme web, ovvero attraverso social network. In adempimento delle disposizioni di vigilanza sono utilizzati strumenti anche informatici per verificare la coerenza dei prodotti allo stesso offerto. Il conferimento dei dati per questa finalità è facoltativo e il trattamento richiede il consenso dell'Interessato. In caso di rifiuto non ci saranno conseguenze per le eventuali richieste e i rapporti esistenti dell'Interessato.

c) trasmissione dei dati personali a Società terze, esterne al Gruppo, per consentire, anche mediante l'accesso a banche dati esterne, la predisposizione e l'invio di preventivi personalizzati nonché l'invio di materiali promozionali relativi ai prodotti da queste ultime offerti. Il conferimento dei dati per questa finalità è facoltativo e il trattamento richiede il consenso dell'Interessato. In caso di rifiuto non ci saranno conseguenze per le eventuali richieste e i rapporti esistenti dell'Interessato.

d) svolgimento di attività di profilazione consistenti nell'individuazione di preferenze, gusti, abitudini, necessità e scelte di consumo volti alla definizione del profilo dell'Interessato, al fine di migliorare i prodotti o servizi offerti secondo le esigenze dell'Interessato medesimo, nonché grazie alle quali effettuare, nei limiti dello specifico consenso, comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, da parte dei soggetti sopra indicati e con i mezzi precedentemente indicati. L'attività di profilazione ha ad oggetto i dati personali che l'Interessato fornisce direttamente e/o indirettamente durante l'utilizzo dei servizi e prodotti offerti da Compass, incluse le informazioni e le preferenze manifestate dallo stesso nell'ambito della navigazione in rete, in particolare durante l'utilizzo del sito web di proprietà del titolare e dell'APP "My Compass".

L'attività di profilazione è effettuata mediante sistemi informatici automatizzati dotati di misure organizzative e tecniche adeguate a garantire la sicurezza e la riservatezza dei dati trattati.

Il conferimento dei dati per questa finalità è facoltativo e il trattamento richiede il consenso dell'Interessato. In caso di rifiuto non ci saranno conseguenze nell'ambito dei rapporti esistenti e futuri tra il titolare e l'Interessato. Inoltre, l'Interessato ha il diritto di revocare in qualsiasi momento il consenso eventualmente prestato all'attività di profilazione, ferma restando la liceità del trattamento eseguito antecedentemente alla revoca.

4. Base Giuridica

La base giuridica del trattamento di cui alla precedente lettera a.1) è individuata nell'adempimento degli obblighi legali, normativi, anche di natura regolamentare, ai quali la Banca è sottoposta.

La base giuridica del trattamento di cui alla precedente lettera a.2) è individuata nell'esecuzione degli adempimenti precontrattuali e del contratto e nel consenso espresso.

La base giuridica del trattamento di cui alla precedente lettera a.3) è individuata nel legittimo interesse della Banca e di terzi alla prevenzione delle frodi e alla difesa in giudizio o alla prevenzione e gestione del contenzioso stragiudiziale.

La base giuridica per il trattamento di cui ai punti b), c) e d) è individuata dal consenso espresso.

Laddove il trattamento sia necessario per il perseguimento del legittimo interesse di Compass o di terzi, esso potrà essere svolto a condizione che non prevalgano gli interessi o i diritti e le libertà fondamentali dell'Interessato.

5. Categorie di dati personali e fonte dei dati.

Compass tratta i dati personali forniti liberamente dall'Interessato o raccolti presso terzi quali, a titolo meramente esemplificativo:

- a. **dati identificativi** (es. nome, cognome, indirizzo, data e luogo di nascita, nazionalità. Codice fiscale, sesso, indirizzo IP qualora usufruisce dei servizi per via telematica, dati connessi all'identità digitale ed eventuali attributi qualificanti qualora l'Interessato effettuasse la richiesta dei servizi mediante autenticazione con il Sistema Pubblico di Identità Digitale, "SPID");
- b. **dati relativi all'immagine dell'Interessato** (es. foto su carta d'identità) al fine di accertare manualmente per scopi antifrode l'identità tra il soggetto che richiede la stipula del Contratto (come di seguito definito) e quella indicata sul documento d'identità fornito e ottenuti consultando le banche dati istituite per valutare il rischio creditizio e di frodi ed eventuali registrazioni vocali;
- c. **Informazioni di contatto** (indirizzo di domicilio e residenza, indirizzo email e/o PEC, numero telefonico);
- d. Situazione familiare (es. stato civile, numero dei figli);
- e. **dati relativi alla formazione e occupazione** (es. livello di formazione, impiego, nome del datore di lavoro, retribuzione);
- f. **informazioni finanziarie e dati trasnazionali** (es. dettagli del conto corrente, numero carta di credito, debiti e spese, trasferimenti di denaro, storia del credito, valore delle attività);
- g. **dati relativi alla situazione fiscale;**

h. dati relativi alle preferenze dell'Interessato;

i. **dati relativi all'utilizzo dei prodotti e servizi** di Compass o del Gruppo Mediobanca;

j. **dati forniti per interazioni con il Gruppo Mediobanca:** presso succursali (rapporti di contatto), sui siti internet, le app, pagine di social media, registrazioni telefoniche;

k. dati relativi alle immagini registrate mediante sistema di **Videosorveglianza** (comprese le telecamere a circuito chiuso).

l. Categorie particolari di dati:

per le Finalità Funzionali allo svolgimento dell'istruttoria preliminare comprensiva di valutazione del merito creditizio, di una richiesta di finanziamento, Compass può raccogliere e trattare categorie particolari di dati personali (art. 9 Regolamento) che rivelino l'origine razziale o etnica, le opinioni politiche, le convinzioni religiose o filosofiche, o l'appartenenza sindacale, nonché dati genetici, dati biometrici intesi a identificare in modo univoco una persona fisica, dati relativi alla salute o alla vita sessuale o all'orientamento sessuale della persona.

I dati, non appartenenti alle categorie particolari, potrebbero essere forniti e/o raccolti da e/o presso Terzi, in caso ad esempio di:

- a. pubblicazioni/database messi disposizione dalle Autorità e fonti pubbliche;
- b. società alle quali l'Interessato ha fornito il consenso per la comunicazione dei dati;
- c. soggetti terzi quali Sistemi di informazioni Creditizie o Sistemi di prevenzione delle frodi o intermediari di dati in conformità con la normativa vigente;
- d. Siti web, pagine di social media contenenti informazioni rese pubbliche dall'Interessato. Qualora i dati provengano da terzi Compass fornisce all'Interessato le informazioni di cui all'art. 14 comma 1 e 2 del GDPR salvo esse siano già conosciute dall'Interessato (art. 14 comma 5 lettera a).

6. Modalità del trattamento dei dati personali

Il trattamento dei dati personali, che possono essere raccolti anche attraverso specifiche dichiarazioni, format online o questionari, avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici, e consiste in elaborazione elettronica, consultazione, raffronto con criteri predefiniti, trasmissione e comunicazione, con esclusione della diffusione, dei dati ai soggetti terzi sotto indicati e in ogni altra opportuna operazione relativa al conseguimento delle predette finalità, anche mediante trattamenti continuativi.

Inoltre i dati personali trattati in modo automatizzato possono essere alla base di verifiche e decisioni per l'accesso ai servizi richiesti, tra cui, a titolo esemplificativo, l'acquisizione del credito. Tali processi laddove utilizzati (per determinate categorie di finanziamenti e/o classi di importo richiesto) sono obbligatori per la conclusione del contratto. I criteri adottati per tali valutazioni tengono conto dei dati personali forniti, di quelli eventualmente in possesso di Compass e di quelli raccolti attraverso terzi tra cui i Sistemi di Informazioni Creditizie. Il Titolare dà atto di avere adottato idonee procedure e misure connesse al trattamento automatizzato a garanzia e tutela dell'Interessato che può esercitare i suoi diritti mediante comunicazione scritta da inviarsi a info@compass.it.

7. Soggetti ai quali possono essere comunicati i dati personali

Ogni informazione resa a soggetti terzi è improntata ai principi di correttezza, liceità, trasparenza e tutela dei diritti dell'Interessato e connessa finalità specifiche nonché alle singole basi giuridiche già indicate. I dati personali possono essere comunicati da Compass ai seguenti soggetti, anche esteri, che li tratteranno in qualità di autonomi titolari del trattamento o responsabili del trattamento:

- per obblighi di legge, di regolamenti e normativa comunitaria ovvero per le attività connesse e strumentali all'esecuzione degli obblighi contrattuali:

Sistemi di Informazioni Creditizie (per il trattamento effettuato da tali enti si veda la specifica Informativa); soggetti che forniscono informazioni commerciali; società che svolgono servizi di pagamento e/o che svolgono servizi di informazione sui conti e/o di disposizione sui conti; società che gestiscono circuiti internazionali di servizi di pagamento; soggetti privati e pubblici dai quali i dati possono essere conosciuti (anche per la prevenzione delle frodi).

In particolare, Compass: i) partecipa al Sistema pubblico di prevenzione del Ministero dell'Economia e delle Finanze e conseguentemente accede all'archivio centrale informatizzato gestito dalla CONSAP, al fine di consultare/comunicare i dati di cui all'art. 30-ter, commi 7 e 7-bis del D.lgs. 141/2010 ii) può comunicare/consultare banche dati gestite da soggetti privati ai fini dell'accertamento dell'identità dei clienti); UIF (Unità di Informazione Finanziaria) e intermediari finanziari appartenenti al Gruppo Mediobanca, in base a quanto disposto dalla normativa anticicliaggio (cf. articolo 39, co. 3 del Decreto Legislativo n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni), che prevede la possibilità di procedere alla comunicazione dei dati personali relativi alle segnalazioni considerate sospette tra gli intermediari finanziari facenti parte del medesimo Gruppo; Centrale dei Rischi; società del Gruppo Mediobanca anche per l'adozione di una base informativa comune che consenta a tutte le società appartenenti al Gruppo di conoscere l'esposizione dei clienti nei confronti del Gruppo nonché le valutazioni inerenti alle posizioni dei soggetti affidati; imprese di assicurazioni; rivenditori convenzionati; società di recupero crediti; outsourcers; associazioni di categoria; agenti; mediatori; promotori; agenzie o filiali; società di factoring; banche; intermediari finanziari e intermediari del credito, ai quali, tra l'altro, può essere ceduto il credito; soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio, soggetti che effettuano servizi necessari per l'esecuzione delle disposizioni o delle autorizzazioni alla ricerca di informazioni rese dalla clientela.

- per attività commerciali e promozionali relative a prodotti e servizi di Compass, di Società appartenenti al gruppo Mediobanca, di Società terze, nel caso abbia espresso lo specifico consenso:

società del Gruppo Mediobanca; Società terze che potrebbero consultare banche dati esterne ai fini dell'individuazione dei prodotti e servizi da promuovere; società che svolgono attività di spedizione; outsourcers; società che svolgono attività commerciali e promozionali per finalità di marketing; agenzie pubblicitarie; associazioni di categoria; intermediari del credito.

I nominativi dei soggetti appartenenti alle suddette categorie, che possono essere situati anche all'estero, sono riportati in un elenco aggiornato disponibile presso le filiali Compass.

8. Responsabili e addetti autorizzati al trattamento

Per il trattamento dei dati Compass si avvale di dipendenti e collaboratori delle unità preposte alle relative attività autorizzati al trattamento.

Essi operano sotto il controllo operativo e gestionale del Titolare stesso con cui hanno contatto diretto per assumere le Direttive in relazione alle procedure interne e ai casi concreti di tutela della riservatezza dei dati personali che si presentano.

Diversamente, per altre attività che necessitano servizi esterni professionali (es. servizi informatici; attività di trasmissione, imbastimento, trasporto e smistamento della corrispondenza; servizi di registrazione tramite scansione, fotocoproduzione e archiviazione della documentazione; servizi amministrativi) Compass si avvale di soggetti terzi designati responsabili del trattamento (fra i quali M.J.S S.c.p.a., via Siusi, 7, 20132 Milano, alla quale sono affidate le attività di gestione del sistema informativo aziendale e del centro stampa).

L'elenco aggiornato e completo di tutti i responsabili del trattamento può essere richiesto presso le filiali Compass o consultabile dal sito www.compass.it.

9. Data retention (periodo di conservazione)

Nel rispetto dei principi di proporzionalità e necessità, i dati personali saranno conservati in una forma che consenta l'identificazione degli interessati per un arco di tempo non superiore al conseguimento delle finalità per le quali gli stessi sono trattati in coerenza con i principi di sana e prudente gestione, ossia tenendo in considerazione:

- la necessità di continuare a conservare i dati personali raccolti per offrire i servizi concordati con l'utente o per tutelare l'interesse legittimo del Titolare, così come descritto nelle finalità sopraindicate, per finalità statistiche interne ai fini dei calcoli tecnici relativi alla sostenibilità dei finanziamenti e dei tassi applicabili e da applicare in ottemperanza alle valutazioni svolte da parte di Compass; in questi casi, la conservazione potrà avvenire con forme e strumenti di pseudonimizzazione e anonimizzazione previsti dalla legge.

- l'esistenza di specifici rischi di natura creditizia, legale e reputazionale, nonché obblighi normativi (i.e. normativa codicistica, normativa in materia di anticicliaggio, normativa fiscale, norme tecniche di regolamentazione delle European Banking Authority, ecc.) o contrattuali che rendono necessario il trattamento e la conservazione dei dati per determinati periodi di tempo.

In ogni caso per tutte le finalità di trattamento indicate saranno rispettati i termini di conservazione previsti dalla normativa, salvo il caso in cui non siano intervenute cause di interruzione (es. causa, reclamo in corso) e salvo che la legge pro-tempore vigente non fissi termini diversi.

10. Trasferimento di dati personali extra - UE

I dati personali, in conformità a quanto prece e per le finalità indicate, possono essere trasferiti in Paesi extra-UE. In tal caso, il Titolare assicura sin d'ora che il trasferimento dei dati extra-UE sarà regolato in conformità a quanto previsto dal Capo V del Regolamento e autorizzato in base a specifiche decisioni dell'Unione Europea. Complessivamente adotte tutte le cautele necessarie al fine di garantire la più totale protezione dei dati basando tale trasferimento: a) su decisioni di adeguatezza dei Paesi terzi destinatari espressi dalla Commissione europea; b) su garanzie adeguate espresse dal soggetto terzo destinatario ai sensi dell'art. 46 del Regolamento; c) sull'adozione di norme vincolanti d'impresa.

11. Diritti dell'Interessato

I soggetti cui si riferiscono i dati personali hanno diritto, in qualunque momento, di ottenere da Compass la conferma dell'esistenza dei dati, di un loro trattamento, il contenuto l'origine, l'esattezza (chiedendone, se del caso, l'integrazione o l'aggiornamento o la rettifica (artt. 15 e 16 del Regolamento) tramite accesso agli stessi.

Essi possono chiedere la cancellazione, la limitazione al trattamento, revocare il consenso, chiedere la portabilità dei dati, proporre reclamo all'autorità di controllo e opporsi in ogni caso, per motivi legittimi, al loro trattamento (art. 17 e ss. del Regolamento).

Il Titolare provvederà, anche tramite apposite strutture designate, a prendere in carico la richiesta e a fornire, senza ingiustificato ritardo e comunque, al più tardi, entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla richiesta.

L'Interessato potrà in qualsiasi momento esercitare i diritti a lui attribuiti anche inviando una raccomandata a.r. a Compass Banca S.p.A. con sede in Via Caldera, 21 - 20153, Milano ovvero una comunicazione scritta a: info@compass.it. Compass adotta misure ragionevoli per garantire che i dati personali inesatti siano rettificati o cancellati.



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

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 contenzioso, alla cessione del credito o a eccezionali vicende che incidono sulla situazione soggettiva o patrimoniale di imprese, persone giuridiche o altri enti.