

## CARTA DI CREDITO

### INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

#### 1. IDENTITÀ E CONTATTI DEL FINANZIATORE

|                            |   |
|----------------------------|---|
| <b>Finanziatore</b>        | Compass Banca S.p.A.  |
| <b>Indirizzo</b>           | Sede Legale e Direzione Generale via Caldera n. 21/D - 20153 Milano |
| <b>Telefono/Fax</b>        | Telefono 02.721321; Fax 02.72132374;                                |
| <b>Email/Indirizzo Pec</b> | info@compass.it; compass@pec.compassonline.it;                      |
| <b>Sito web</b>            | www.compass.it  |

#### 2. CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO DI CREDITO

|   |   |
|---|---|
| <b>Tipo di contratto di credito</b>   | Carta di credito  |
| <b>Importo totale del credito</b><br><i>Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore.</i>                   |   |
| <b>Condizioni di prelievo</b><br><i>Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito.</i>                                  | Nei limiti del Fido concesso, il Cliente può utilizzare la carta di credito per:<br>- acquistare merci e/o servizi presso Compass o presso gli Esercenti Convenzionati con Compass che abbiano sottoscritto il contratto di Acquiring MondoCompass e che espongano apposito logo;<br>- ottenere anticipi di denaro direttamente da Compass, di importo minimo pari a euro 120,00 fino ad un massimo del 20% del fido, tramite assegno o bonifico, anche domiciliato.<br>Con aggravio degli oneri indicati nel box "Costi del Credito".  |
| <b>Durata del contratto di credito</b>  | Indeterminata   |
| <b>Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione</b>   | Rate da pagare:<br>- Importo rate: l'importo richiesto mensilmente, pari ad un minimo di € 10,00, sarà composto dalla somma della quota di capitale erogato e della quota di commissione di utilizzo, relative al mese di riferimento, oltre alle spese, nella misura prevista dal box "Costi del credito";<br>Il Cliente deve rimborsare, in un'unica soluzione, gli acquisti di importo inferiore ad euro 120,00.<br>- Numero rate: 12;<br>- Periodicità delle rate: mensile<br>Il consumatore, ex art. 1194 c.c., pagherà gli interessi e/o le spese nel seguente ordine:<br>- Interessi/commissioni, Spese, Capitale. |
| <b>Importo totale dovuto dal consumatore</b><br><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 agli utilizzi della Carta di credito effettuati dal Cliente.  |

#### 3. COSTI DEL CREDITO

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

## CARTA DI CREDITO

### INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

#### 3.1 Costi connessi

|  |  |
|--|--|
| <b>Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito</b>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Commissione per ogni operazione di anticipo contante (direttamente da Compass): 1% dell'importo erogato;</li> <li>- Commissione di richiamo effetti cambiari: a carico del Cliente secondo le tariffe bancarie;</li> <li>- Spese di produzione documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni (art. 119 co. 4 T.U.B.): € 0,00;</li> <li>- Spese per gli eventuali insoluti di titoli ed effetti: nella misura richiesta dal sistema bancario a Compass;</li> <li>- Spese per l'eventuale sostituzione della carta: fino ad un massimo di € 20,66;</li> <li>- Costi invio SMS (ove il relativo servizio sia previsto da Compass):<br/>a carico del Cliente i propri SMS secondo il tariffario del proprio operatore;<br/>a carico di Compass gli SMS di risposta;</li> <li>- Spese di invio comunicazione periodica di trasparenza annuale: gratuito sia in caso di invio cartaceo che in caso di modalità di messa a disposizione elettronica;</li> <li>- Spese di invio estratto conto mensile: € 1,00 in caso di invio cartaceo, gratuito in caso di modalità di messa a disposizione elettronica.</li> </ul> |
| <b>Condizioni in presenza delle quali tutti i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati</b>   | <p>In caso di giustificato motivo, Compass può modificare le condizioni economiche. 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>  |
| <b>Costi in caso di ritardo nel pagamento</b><br><br><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><u>Per i ritardi di pagamento, potranno essere addebitati al Cliente i seguenti importi:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- per solleciti effettuati a mezzo posta: € 5,00 cadauno;</li> <li>- per interventi di recupero stragiudiziale: massimo 20% dell'importo scaduto con un minimo di € 10,00;</li> <li>- per interventi legali: in misura pari ai costi effettivamente sostenuti da Compass;</li> </ul> <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"> <li>- per solleciti effettuati a mezzo posta: € 5,00 cadauno;</li> <li>- per interventi di recupero stragiudiziale: massimo 5% del saldo (è escluso dal calcolo l'importo scaduto che ha determinato la dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine);</li> <li>- per interventi legali: in misura pari ai costi effettivamente sostenuti da Compass;</li> <li>- per la notifica della decadenza dal beneficio del termine: massimo € 51,65;</li> <li>- gli interessi di mora al tasso mensile di 1,25% calcolati sulla quota capitale di ciascuna rata scaduta e non pagata.</li> </ul>             |

#### 4. ALTRI IMPORTANTI ASPETTI LEGALI

|   |   |
|---|---|
| <b>Diritto di recesso</b><br><i>Il consumatore ha il diritto di recedere dal contratto di credito.</i>  | Si.   |
| <b>Rimborso anticipato</b><br><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>   | 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 necessarie ad adeguare l'estratto conto, il Cliente deve effettuare la richiesta entro 2 (due) giorni lavorativi antecedenti alla data di elaborazione dell'estratto conto (che corrisponde all'ultimo giorno del mese in cui sono stati effettuati gli utilizzi della Carta). |
| <b>Diritto a ricevere una copia del contratto</b><br><i>Il consumatore ha il diritto, su sua richiesta, di ottenere gratuitamente copia del contratto di credito idonea per la stipula.</i><br><i>Il consumatore non ha questo diritto se il finanziatore, al momento della richiesta, non intende concludere il contratto.</i> |   |

## CARTA DI CREDITO

### INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

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

##### a) Finanziatore

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

##### b) Contratto di credito

|   |   |
|---|---|
| <b>Esercizio del diritto di recesso</b> | <p>Il Cliente ha diritto di recedere in qualsiasi momento dal contratto. Per esercitare il diritto di recesso, il Cliente deve:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>inviare una comunicazione scritta a Compass mediante raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo Ufficio Customer Service, via Caldera 21/D, 20153 Milano;</li> <li>restituire a Compass la Carta tagliata in due ed ogni eventuale accessorio ad essa collegato;</li> <li>restituire a Compass, tagliata in due, la carta rinnovata eventualmente pervenuta;</li> <li>pagare a Compass, in un'unica soluzione, l'importo risultante dalla somma del saldo indicato nell'estratto conto immediatamente antecedente il recesso, degli eventuali utilizzi successivi effettuati con la Carta e degli interessi, spese e commissioni eventualmente maturati.</li> </ol> <p>Il Cliente rimane responsabile del pagamento del saldo debitore che risulti prima della chiusura del contratto. Compass può richiedere il pagamento integrale del saldo debitore con il successivo estratto conto mensile.</p> <p>Compass ha diritto di recedere in qualsiasi momento dal contratto. Per esercitare il diritto di recesso, Compass deve inviarne comunicazione scritta al Cliente con preavviso di due mesi. In caso di recesso da parte di Compass, il Cliente, entro un mese dalla scadenza del termine di preavviso, deve provvedere a:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>pagare il complessivo credito residuo vantato da Compass nei suoi confronti;</li> <li>restituire immediatamente a Compass la Carta, tagliata in due, nonché ogni accessorio alla stessa collegato.</li> </ol> <p>In ogni caso in cui il Cliente non provveda alla tempestiva restituzione della Carta e di ogni eventuale accessorio alla stessa collegato, Compass può provvedere al loro ritiro, direttamente o per il tramite di terzi incaricati. I costi sostenuti per tale recupero, comprese le eventuali spese legali, saranno addebitati al Cliente.</p> <p>In ogni caso di recesso dal contratto, il Cliente deve pagare le spese per i servizi addebitate periodicamente in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso; le spese eventualmente pagate anticipatamente, saranno rimborsate da Compass al Cliente in maniera proporzionale.</p> |
|---|---|

##### Legge applicabile al contratto di credito e/o foro competente

|  |   |
|--|---|
| <b>Legge applicabile al contratto di credito e/o foro competente</b> | 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

|               |  |
|---------------|--|
| <b>Lingua</b> | Le informazioni sul contratto saranno comunicate in lingua italiana. |
|---------------|--|

##### c) Reclami e ricorsi

|  |  |
|--|--|
| <b>Strumenti di tutela stragiudiziale e modalità per accedervi</b> | <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"> <li>- per lettera: Ufficio Reclami, Via Caldera 21/D, 20153 Milano;</li> <li>- fax: 02.48244964;</li> <li>- indirizzo pec: reclami@pec.compassonline.it;</li> <li>- e-mail: Reclami@compass.it.</li> </ul> <p>Compass è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento. Il Cliente ha anche diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.</p> <p>Il Cliente, se non riceve riscontro entro 30 giorni al reclamo inoltrato o non è soddisfatto della risposta ricevuta, prima di rivolgersi al giudice può presentare un ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario è possibile consultare il sito <a href="http://www.arbitrobancariofinanziario.it">www.arbitrobancariofinanziario.it</a>, chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia o a Compass, anche consultando il sito <a href="http://www.compass.it">www.compass.it</a>.</p> <p>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, purché 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> |
|--|--|

**CARTA DI CREDITO**  
**MODULO DI RACCOLTA DATI**

Copia idonea per la Stipula

## CARTA DI CREDITO

### MODULO DI SOTTOSCRIZIONE RICHIESTA

Il Sottoscritto, presa visione delle Condizioni Generali riportate in questo contratto che tutte dichiara di accettare interamente e di promettere di rispettare, nel loro insieme e singolarmente senza riserva alcuna, chiede a Compass l'emissione, a proprio nome della Carta di credito utilizzabile presso Compass o presso gli Esercenti Convenzionati con Compass previa concessione di una Linea di credito, per l'importo ed alle condizioni indicate in questo contratto. Il Sottoscritto, inoltre, dichiara e conferma, dopo attenta lettura, che tutti i dati riportati su questo contratto sono completi e veritieri. Il Sottoscritto prende atto che la Carta richiesta è di proprietà di Compass Banca S.p.A..



Il Sottoscritto approva espressamente (art. 1341, comma 2, del codice civile) gli articoli: 2 (Validità), 3 (Utilizzo della Carta), 4 (Acquisti e controversie), 9 (Ritardo nei pagamenti), 10 (Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione), 11 (Ressoso), 12 (Modifiche di condizioni e norme), 13 (Norme di sicurezza), 14 (Come comunicare con Compass), 15 (Cessione) e 21 (Servizi SMS).



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".



Il Richiedente, 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 (artt. 21 e 55 D.Lgs. 231/2007), dichiara: a) di essere, in relazione all'operazione richiesta, il titolare effettivo e di utilizzare la Carta come strumento di pagamento per soddisfare le proprie esigenze; b) di impegnarsi a comunicare a Compass ogni variazione delle informazioni fornite ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, 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 persona esposta politicamente (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modificato e integrato). In caso di titolare effettivo diverso dal Richiedente o di Richiedente 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).



#### Consensi obbligatori al trattamento dei dati personali

Preso atto:

- dell'informativa resa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/2003, il Richiedente, consente espressamente che i propri dati personali, ivi inclusi quelli sensibili, siano trattati da Compass e comunicati a terzi (e da questi trattati), per le finalità ivi indicate alla lettera a);
- dell'informativa resa in base all'art. 5 del Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti riportata in questo contratto, il Richiedente, consente espressamente che i propri dati personali siano trattati da Compass e comunicati a terzi (e da questi trattati), per le finalità ivi indicate.



#### Consensi facoltativi al trattamento dei dati personali

Preso atto dell'informativa resa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/2003:

il Richiedente  consente  non consente

che i propri dati personali siano trattati da Compass e da Società appartenenti al Gruppo Mediobanca (direttamente o per il tramite di outsource specializzati), per le finalità indicate alle lettere b) e c) in relazione a prodotti e servizi propri e di terzi. Il consenso prestato per l'invio di comunicazioni ex art. 130, commi 1 e 2, del Codice si estende anche alle modalità tradizionali di contatto. 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 comunicati a e trattati da Società terze per le finalità indicate alle lettere b) e c) per prodotti o servizi propri e di terzi. Il consenso prestato per l'invio di comunicazioni ex art. 130, commi 1 e 2, del Codice si estende anche alle modalità tradizionali di contatto. 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.



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

Il Sottoscritto 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 Sottoscritto 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 riscatto da quest'ultimo rapporto, da darsi mediante comunicazione scritta. Il Sottoscritto prende atto che sono applicate le condizioni già indicate nel contratto di conto corrente, in precedenza sottoscritta fra le parti, o comunque rese pubbliche presso gli sportelli della Banca e tempo per tempo vigenti. Per quanto non esplicitamente previsto dalle presenti disposizioni, sono applicabili le disposizioni/regolamenti del rapporto di conto corrente a suo tempo sottoscritte dalle parti. Il Sottoscritto 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.



#### AUTENTICA FIRME DA PARTE DELL'INCARICATO

Il Sottoscritto dichiara sotto la sua responsabilità, anche ai sensi del D.Lgs. n. 231 del 21 Novembre 2007 e successive modifiche, che le firme apposte su questa richiesta sono vere ed autentiche e che sono state apposte personalmente ed in sua presenza dal Richiedente i cui dati personali, riportati in questa richiesta, sono stati verificati mediante l'esame di documenti identificativi validi, esibiti in originale.

Timbro della Filiale e Firma dell'addetto

Località \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_

Page 5 di 17

ORIGINALE PER COMPASS

## CARTA DI CREDITO CONDIZIONI GENERALI

### **Articolo 1 - Tipologia di credito e conclusione del contratto**

Il Cliente (di seguito "Titolare"), con la firma di questo modulo, richiede a Compass Banca S.p.A. (di seguito "Compass"), società soggetta ai controlli esercitati dalla Banca d'Italia con sede in Via Nazionale, 91 - 00184 Roma, l'apertura di una linea di credito rateale (revolving) connessa con l'uso di una carta di credito (di seguito "Carta").

La linea di credito revolving prevede rimborsi mensili a fronte degli utilizzati effettuati con la Carta, con conseguente possibilità di riutilizzo del credito, risultante di volta in volta disponibile a seguito dei rimborsi effettuati.

Compass concede l'apertura di credito a proprio insindacabile giudizio e comunica mediante conferma scritta l'eventuale accoglimento della richiesta, provvedendo ad inoltrarla al Titolare, unitamente alla Carta intestata a suo nome ed utilizzabile presso Compass ovvero presso gli Esercenti Convenzionati con Compass che abbiano sottoscritto il contratto di Acquiring MondoCompass e che espongano apposito logo (di seguito, il "Ciruito"). L'eventuale accoglimento della richiesta è subordinato alle discrezionali valutazioni di Compass, 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.

Se il Titolare utilizza la linea di credito contestualmente alla richiesta, Compass provvederà a comunicare al Titolare l'accettazione della richiesta prima dell'utilizzo della Carta.

Compass stabilisce il limite massimo di utilizzo della Carta e della linea di credito (di seguito, il "Fido") a sua discrezione, e provvede ad indicarlo per iscritto al Titolare al più tardi nella comunicazione di accettazione.

Il Titolare ha diritto di ottenere in qualsiasi momento copia del contratto aggiornato con le condizioni economiche in vigore.

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 - Validità**

La Carta è valida a tempo indeterminato, fatto salvo il verificarsi degli eventi previsti ai successivi articoli 10 e 11. Il rapporto contrattuale potrà essere sottoposto da Compass a verifica periodica a tal fine di appurare la sussistenza nel tempo dei requisiti che hanno determinato l'accettazione della richiesta di concessione della Carta di credito. In caso di esito negativo della verifica (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-quater comma 2, lett. B del T.U.B., sospendere immediatamente, in tutto o in parte, l'utilizzo della Carta dandone comunicazione al Cliente, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, in anticipo, e, ove ciò non sia possibile, immediatamente dopo la sospensione.

Se la Carta non è più valida, il Titolare ha l'obbligo di rimborsare a Compass l'ammontare del suo debito residuo alla scadenza, nei termini e con le modalità previste da questo contratto.

### **Articolo 3 - Utilizzo della Carta**

La Carta, entro il limite di utilizzo del Fido giornaliero/mensile, consente al Titolare di:

- a) ottenere merci e/o servizi presso Compass ovvero presso gli Esercenti Convenzionati (di seguito, "Esercenti") con Compass che abbiano sottoscritto il contratto di Acquiring MondoCompass e che espongano apposito logo;
- b) ottenere anticipi di denaro, direttamente da Compass, di importo minimo pari ad € 120,00 fino ad un massimo del 20% del Fido, con aggravio di una commissione nella misura indicata nel documento "Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori" che costituisce il frontespizio di questo contratto.

Per gli anticipi di denaro ottenuti direttamente da Compass tramite bonifico bancario, possibili solo in caso di addebito diretto in conto, la valuta è pari a due giorni lavorativi.

Compass potrà, inoltre, mettere a disposizione del Cliente l'importo anche tramite bonifico domiciliato presso Poste Italiane S.p.A., nel caso in cui il cliente rimborsi a mezzo bollettini postali. In tal caso, il Cliente si impegna a ritirare la somma entro e non oltre il mese successivo alla data di messa a disposizione. Se il Cliente non ritira la somma entro il mese successivo alla data di messa a disposizione, Poste Italiane S.p.A. provvederà a restituire a Compass l'importo senza alcun onere aggiuntivo a carico del Cliente.

Compass può rifiutare di eseguire un Ordine di Pagamento se:

- a) l'Ordine di Pagamento non soddisfa tutte le condizioni di cui al presente Contratto;
- b) per eseguirlo l'Operazione di Pagamento richiesta sia superato il limite di utilizzo del Fido giornaliero/mensile;
- c) l'esecuzione dell'Operazione di Pagamento è contraria a norme nazionali o comunitarie o a atti e provvedimenti adottati da pubbliche autorità;
- d) è impossibile dar corso all'Operazione di Pagamento a causa di errore materiale imputabile al Titolare nel conferimento dell'Ordine di Pagamento;
- e) vi sia sospetto di un utilizzo fraudolento o non autorizzato della Carta;

In caso di rifiuto, Compass informa il Titolare, entro i termini per l'esecuzione dell'Operazione, che l'Ordine di Pagamento non è stato eseguito e, ove possibile, indica le ragioni a sostegno del rifiuto la procedura per correggere gli eventuali errori materiali che hanno determinato il rifiuto dell'Ordine di Pagamento.

Un Ordine di Pagamento di cui sia stata legittimamente rifiutata l'esecuzione ai sensi del presente Articolo si considera come non ricevuto.

Compass può sospendere immediatamente, in tutto o in parte, l'utilizzo della carta nei seguenti casi:

- a) situazioni che pongono a rischio la sicurezza del servizio elettronico;
- b) sospetto di un utilizzo fraudolento o non autorizzato della Carta;
- c) significativo aumento del rischio di credito (quale, a titolo esemplificativo e non esaustivo, il mancato, puntuale e integrale pagamento di ogni somma dovuta a Compass);

d) nonché al verificarsi delle ipotesi che determinano la decadenza dal beneficio del termine o la risoluzione del contratto secondo quanto previsto dall'art. 10.

Compass comunica e motiva al Titolare la sospensione dell'utilizzo della carta, ove possibile preventivamente, nelle forme previste dall'art. 13.

Il Titolare rimane comunque obbligato a rimborsare a Compass l'importo degli utilizzati effettuati entro la data di totale sospensione del servizio, unitamente agli importi dovuti per interessi, commissioni, spese ed oneri fiscali, nella misura indicata nel documento "Informazioni Europee

di Base sul Credito ai Consumatori" che costituisce il frontespizio di questo contratto.

Il Titolare deve pagare gli eventuali oneri di natura fiscale, imposti dalle competenti autorità, riguardanti la Carta e il suo utilizzo e, pertanto, ne autorizza irrevocabilmente l'addebito in estratto conto.

Al fine di consentire l'utilizzo della Carta, gli Esercenti, Compass e i soggetti da quest'ultima delegati hanno il diritto di richiedere al Titolare un documento d'identità e di annotarne gli estremi.

Nei confronti del Titolare fanno piena prova dell'utilizzo della Carta:

- a) i documenti relativi alle spese fatte e dal medesimo sottoscritti;
  - b) le ricevute rilasciate dalle apparecchiature elettroniche.
- Gli acquisti, gli anticipi di denaro, gli interessi, le spese e le commissioni sono addebitati al Titolare nell'estratto conto previsto dall'articolo 6 e non possono eccedere il Fido.
- Costituisce un illecito, perseguitabile anche penalmente secondo quanto previsto dal D.Lgs. n. 231 del 21 Novembre 2007, l'utilizzo della Carta successivamente a:
- a) la sospensione dell'utilizzo prevista da questo articolo;
  - b) la dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine prevista dall'art. 10;
  - c) la risoluzione del contratto prevista dall'art. 10;
  - d) il recesso dal contratto previsto dall'art. 11.

Il Titolare rimane comunque obbligato a rimborsare gli importi dovuti a Compass per gli utilizzati effettuati secondo quanto previsto da questo contratto.

### **Articolo 4 - Acquisti e controversie**

Il Titolare può utilizzare la Carta, entro il Fido assegnato, presso qualsiasi esercizio commerciale convenzionato con Compass.

Con l'utilizzo della Carta il Titolare autorizza e delega irrevocabilmente Compass a pagare i beni e i servizi acquistati con tale mezzo.

Per qualsiasi reclamo e/o controversia inerente a forniture di merci e/o a prestazioni di servizi, il Titolare, deve rivolgersi esclusivamente agli Esercenti stessi poiché non resta, nel frattempo, né escluso né sospeso l'obbligo di rimborsare gli importi inerenti agli utilizzati effettuati con la Carta.

Se un'operazione di pagamento autorizzata e disposta su iniziativa del beneficiario o per il suo tramite è già stata eseguita, il Titolare ha diritto a richiedere il rimborso dell'importo trasferito, entro otto (8) settimane decorrenti dalla data in cui i fondi sono stati addebitati, al ricorrere delle seguenti condizioni:

- a) l'autorizzazione rilasciata non specifica l'importo dell'operazione di pagamento;
- b) l'importo dell'operazione supera quello che il Titolare avrebbe potuto ragionevolmente aspettarsi sulla base della spesa preventivata, delle condizioni del suo contratto e delle circostanze del caso.

Compass potrà richiedere al Titolare di fornire documenti e ogni altro elemento utile a sostenere l'esistenza delle condizioni sopra riportate.

### **Articolo 5 - Estratti conto**

Se il Titolare utilizza la carta, Compass provvede ad inviargli/mettergli a disposizione, una volta al mese, una richiesta di pagamento (di seguito, l'"estratto conto") contenente le seguenti indicazioni:

- a) il dettaglio degli utilizzati effettuati con la Carta e/o con gli accessori ad essa collegati;
- b) gli importi dovuti;
- c) le spese, le commissioni, gli interessi e gli oneri fiscali eventualmente addebitati.

L'estratto conto viene elaborato l'ultimo giorno del mese.

L'estratto conto riporta l'indicazione dell'importo dovuto e la data entro la quale deve essere effettuato il pagamento e, ove il Titolare abbia scelto la modalità di rimborso tramite addebito diretto in conto, costituisce a tutti gli effetti idoneo preavviso ai fini dell'addebito diretto [anche ove inviato oltre il quattordicesimo giorno dalla relativa scadenza].

Se il saldo debitore eccede il Fido, il Titolare deve provvedere al pagamento immediato, in un'unica soluzione, dell'eccedenza.

Se il Titolare non contesta per iscritto a Compass gli importi richiesti entro sessanta (60) giorni dalla data di ricevimento dell'estratto conto, quest'ultimo si intende approvato dal Titolare con pieno effetto riguardo a tutte le voci che lo compongono.

Eventuali ritardate inclusioni nell'estratto conto di addebiti inerenti a utilizzi effettuati e/o di accrediti relativi a note di storno emessi dagli esercenti non legittimano il Titolare a rifiutare o ritardare il pagamento di quanto dovuto in base all'estratto conto.

Se il Titolare viene a conoscenza di un'operazione di pagamento non autorizzata o eseguita in modo inesatto può ottenerne la rettifica solo se comunica senza indugio tale circostanza a Compass secondo le modalità indicate nell'articolo 14.

La comunicazione deve essere in ogni caso effettuata entro tredici (13) mesi dalla data di addebito.

Fatto salvo quanto precede, nel caso di operazioni di pagamento non autorizzate dal Titolare, Compass rimborsa immediatamente allo stesso, l'importo dell'operazione medesima.

In caso di motivato sospetto di frode, Compass può sospendere il rimborso dandone immediata comunicazione al Titolare.

Gli eventuali saldi creditori a favore del Titolare non producono interessi.

### **Articolo 6 - Commissioni e spese**

Fatto salvo quanto di seguito previsto con riferimento alle spese, con riferimento al piano di ammortamento per il rimborso degli utilizzi attivati in base a quanto previsto dagli articoli 4 e 5 che precedono, il Cliente deve corrispondere a Compass rate mensili comprensive di una quota capitale e di una quota di commissione di utilizzo calcolata, sugli importi erogati, nella misura indicata nel Documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori.

### **Articolo 7 - Rimborsi**

Il Titolare è obbligato a rimborsare a Compass:

- a) l'importo degli utilizzi da lui effettuati con la Carta e/o con gli accessori ad essa collegati, al netto delle eventuali note di storno;
- b) gli importi dovuti per interessi, commissioni, spese e oneri fiscali, nella misura indicata nel Documento "Informazioni Europee di base sul credito ai consumatori" che costituisce il frontespizio di questo contratto;
- c) ogni importo dovuto per oneri fiscali relativi al contratto nella misura tempo per tempo determinata dalla normativa vigente.

Non sono produttivi di interessi le commissioni, le spese e tutti gli oneri richiesti da Compass al Titolare in base al contratto.

### **Articolo 8 - Modalità di pagamento**

Il Titolare deve:

## CARTA DI CREDITO CONDIZIONI GENERALI

- rimborsare a Compass gli utilizzati effettuati con la Carta di credito nel mese di riferimento e risultanti da ogni estratto conto.
- rimborsare a Compass, in un'unica soluzione, gli acquisti di importo inferiore ad euro 120,00. Il Titolare, in ogni caso, è libero di pagare somme di importo superiore a quello dell'importo mensile determinato secondo quanto previsto da questo articolo.

Il Titolare, al momento della firma del contratto, può scegliere tra le seguenti modalità di rimborso degli utilizzati effettuati:

- a) addebito diretto in conto corrente;
- b) bollettini postali.

Se il Titolare sceglie la modalità di rimborso tramite bollettini postali, l'estratto conto avrà allegato un bollettino postale premarcato con l'importo da pagare.

In ogni caso, il rimborso dovrà avvenire entro il giorno quindici (15) del mese successivo a quello di emissione dell'estratto conto. Il cliente può in qualsiasi momento modificare il conto corrente di addebito originariamente indicato a Compass.

Se il Titolare sceglie la modalità di rimborso tramite addebito diretto in conto, l'emissione della Carta è vincolata all'attivazione del addebito diretto in conto il quale viene eseguito con valuta pari al giorno quindici (15) del mese successivo alla data di elaborazione dell'estratto conto. Se il Titolare chiude il conto corrente indicato per l'addebito in conto, deve comunicarlo immediatamente per iscritto a Compass, e fornire le informazioni e i documenti necessari per addebitare il nuovo conto corrente.

I rimborsi si intendono sempre effettuati salvo buon fine.

Il Titolare può chiedere a Compass, tramite raccomandata e con preavviso di quarantacinque (45) giorni, di modificare la modalità di rimborso inizialmente prescelta.

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

### Articolo 9 - 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:

- a) eventuali solleciti effettuati a mezzo posta;
- b) eventuali interventi di recupero stragiudiziale svolti da Compass e/o da enti esterni incaricati da Compass;
- c) eventuali interventi legali.

### Articolo 10 - Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto

Compas potrà comunicare al Titolare la decadenza dal beneficio del termine o la risoluzione del contratto nei seguenti casi:

- a) ritardato o mancato pagamento di una o più rate;
  - b) pagamento parziale di una o più rate;
  - c) mancata comunicazione di qualsiasi variazione dei dati forniti e indicati nel contratto;
  - d) falsa dichiarazione circa i dati e le informazioni forniti e indicati nel contratto;
  - e) utilizzo della Carta oltre il limite massimo del Fido;
  - f) accertamento di protesti cambiari, decreti ingiuntivi o azioni esecutive a carico del Titolare.
- Il contratto si intende risolto di diritto se Compass, dopo la conclusione del contratto ma prima della concessione del Fido, verifica che il Titolare:
- a) non ha fornito la documentazione anagrafica e/o reddituale richiesta da Compass e non immediatamente disponibile al momento dell'esame della richiesta di carta di credito;
  - b) ha fornito documentazione anagrafica e/o reddituale falsa o contraffatta.

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

- a) il saldo residuo e, nella misura indicata nelle "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" che costituisce il frontespizio di questo contratto;
- b) l'importo delle commissioni applicate alle rate scadute e non pagate;
- c) gli interessi di mora calcolati sulla quota capitale di ciascuna rata scaduta e non pagata;
- d) gli importi per la notifica della decadenza dal beneficio del termine;
- e) gli importi per eventuali solleciti;
- f) gli importi per eventuali interventi di recupero stragiudiziale;
- g) gli importi per eventuali interventi legali.

A seguito della risoluzione del contratto per i motivi sopra elencati, il Titolare deve versare a Compass in un'unica soluzione:

- a) il saldo residuo e, nella misura indicata nel documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" che costituisce il frontespizio di questo contratto, ove applicabili, anche:
- b) l'importo delle commissioni applicate alle rate scadute e non pagate;
- c) gli interessi di mora calcolati sulla quota capitale di ciascuna rata scaduta e non pagata;
- d) gli importi per eventuali solleciti;
- e) gli importi per eventuali interventi di recupero stragiudiziale;
- f) gli importi per eventuali interventi legali.

A seguito della decadenza dal beneficio del termine e della risoluzione del contratto il Titolare, se in possesso della Carta, deve provvedere alla immediata restituzione a Compass della Carta stessa debitamente tagliata in due a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

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 11 - Diritto di recesso

Il Titolare ha diritto di recedere in qualsiasi momento da questo contratto.

Per esercitare il diritto di recesso, il Titolare deve:

- a) inviare una comunicazione scritta a Compass mediante raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo Ufficio Customer service, via Caldera 21/D, 20153 Milano;
- b) restituire a Compass la Carta tagliata in due ed ogni eventuale accessorio ad essa collegato;
- c) pagare a Compass, in un'unica soluzione, l'importo risultante dalla somma del saldo indicato nell'estratto conto immediatamente antecedente il recesso, degli eventuali utilizzi successivi

effettuati con la Carta e delle commissioni di utilizzo e spese eventualmente maturate. Il Titolare rimane responsabile del pagamento del saldo debitore che risulti prima della chiusura del contratto.

Compass può richiedere il pagamento integrale del saldo debitore con il successivo estratto conto mensile.

Compass ha diritto di recedere in qualsiasi momento da questo contratto.

Per esercitare il diritto di recesso, Compass deve inviarne comunicazione scritta al Titolare con preavviso di due mesi.

In caso di recesso da parte di Compass, il Titolare, entro un mese dalla scadenza del termine di preavviso, deve provvedere a:

- a) pagare il complessivo credito residuo vantato da Compass nei suoi confronti;
- b) restituire immediatamente a Compass la Carta, tagliata in due, nonché ogni accessorio alla stessa collegato.

In ogni caso in cui il Titolare non provveda alla tempestiva restituzione della Carta e di ogni eventuale accessorio alla stessa collegato, Compass può provvedere al loro ritiro, direttamente o per il tramite di terzi incaricati. I costi sostenuti per tale recupero, comprese le eventuali spese legali, saranno addebitati al Titolare.

In ogni caso di recesso dal contratto, il Titolare deve pagare le spese per i servizi addebitate periodicamente in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso; le spese eventualmente pagate anticipatamente, saranno rimborsate da Compass al Titolare in maniera proporzionale.

### Articolo 12 - Modifiche di condizioni e norme

In caso di giustificato motivo, Compass può modificare le condizioni contrattuali pattuite.

Per esercitare tale facoltà Compass deve inviare una comunicazione scritta al Titolare almeno due mesi prima della data di applicazione della modifica indicata nella comunicazione stessa.

La comunicazione recante la proposta di modifica unilaterale delle condizioni può essere trasmessa al Titolare da Compass anche tramite l'estratto conto o altro supporto durevole accettato dal Titolare, presso l'ultimo domicilio da questo comunicato.

Il Titolare ha diritto di recedere dal contratto senza penalità entro la data fissata per l'applicazione della modifica e di ottenere, in sede di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente applicate.

Il Titolare riconosce che ogni utilizzo della Carta successivo alla ricezione di tali comunicazioni implicherà comunque accettazione delle modifiche comunicate.

### Articolo 13 - Norme di sicurezza

Il Titolare ha l'obbligo di porre in essere tutte le misure opportune per la custodia della Carta e degli accessori ad essa eventualmente collegati.

Il Titolare è responsabile di tutti i danni che derivino dall'inadempimento totale o parziale dei suddetti obblighi e risponderà di tutte le operazioni effettuate con la Carta in violazione di tali obblighi.

In caso di smarrimento, furto o distruzione della Carta e degli accessori ad essa collegati, il Titolare si impegna a:

- a) darne immediata segnalazione telefonica e/o telegrafica a Compass;
- b) confermare subito dopo la segnalazione mediante lettera raccomandata inviata a Compass insieme a copia della denuncia presentata all'Autorità competente.

Il Titolare è responsabile per le spese effettuate con la Carta, entro il limite di euro 150,00, a seguito degli eventi di smarrimento, furto o distruzione sopra descritti, fino al momento della ricezione da parte di Compass della suindicata lettera raccomandata.

Il Titolare è integralmente responsabile per le spese effettuate con la Carta, se ha agito fraudolentemente, con dolo o colpa grave, ovvero non ha osservato le disposizioni di questo articolo e quelle previste nell'articolo 3.

Compas provvederà a riacreditare al Titolare i pagamenti relativi a transazioni effettuate con l'ausilio di tecniche di comunicazione a distanza di cui il Titolare dimostrò l'eccedenza rispetto al prezzo pattuito ovvero l'effettuazione mediante l'uso fraudolento della propria carta di pagamento da parte dell'Esercente o di terzi (art. 56, co. 2, D.Lgs. 206/2005).

Dato che a seguito della segnalazione telefonica e/o telegrafica di avvenuto smarrimento, furto o distruzione, Compass provvede a porre elettronicamente un divieto all'ulteriore utilizzo della Carta, il Titolare, anche in caso di ritrovamento, non può utilizzarla e deve restituirla a Compass tagliata in due. La sostituzione della Carta a seguito di smarrimento o furto avviene ad esclusiva discrezione di Compass e comunque solo su richiesta del Titolare.

In caso di sostituzione della Carta, il Titolare deve corrispondere a Compass un rimborso, addebitato in estratto conto, di importo pari a quello previsto nel documento "Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori" che costituisce il frontespizio di questo contratto.

Il Titolare può richiedere a Compass la sostituzione della Carta distrutta, incrinata o deformata, solo dopo aver restituito la Carta inutilizzabile debitamente tagliata in due.

Compas non risponde delle conseguenze derivanti da caso fortuito o da cause ad esso non imputabili (ad es. malfunzionamento dei sistemi di comunicazione), nonché da ogni impedimento o causa di forza maggiore che non possa essere, a seconda dei casi, evitato o rimosso con l'ordinaria diligenza.

Il Cliente si dichiara informato e accetta che Compass possa sospendere, in tutto o in parte, la prestazione del servizio in qualsiasi momento per ragioni di sicurezza, preavvisando il Cliente, ove possibile.

Compas potrà inoltre bloccare l'utilizzo dei codici personali al ricorrere di giustificati motivi legati al sospetto di utilizzo fraudolento o non autorizzato.

Compas informa il Cliente del blocco e delle ragioni che lo giustificano, al più tardi immediatamente dopo il blocco.

### Articolo 14 - Come comunicare con Compass

Per comunicazioni relative alla Carta il Titolare può scrivere a Compass Banca S.p.A. Casella Postale n. 1287 - 20123 Milano.

Eventuali telefonate potranno essere registrate allo scopo di verificare che le istruzioni del Titolare siano correttamente eseguite.

Tutti gli estratti conto mensili, gli avvisi e le altre comunicazioni saranno inviati presso l'ultimo domicilio comunicato dal Titolare.

Il Titolare si obbliga a dare comunicazione a Compass, mediante lettera raccomandata, di eventuali cambiamenti di domicilio; in difetto, tutte le comunicazioni effettuate all'ultimo domicilio noto si intenderanno pienamente valide e liberatorie.

Il domicilio di Compass è stabilito in Via Caldera 21/D - 20153 Milano.

Ove non escluso dal contratto o dalla legge, le comunicazioni di Compass possono essere effettuate mediante informativa pubblicata sul sito internet di Compass o trasmesse al Titolare

## CARTA DI CREDITO CONDIZIONI GENERALI

tramite tecniche di comunicazione a distanza (ivi compreso telegramma, fax, e-mail, SMS), ovvero rese disponibili all'interno dell'Area Clienti del Sito Internet.

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

- a) i propri dati anagrafici; b) il proprio indirizzo;
- c) un recapito telefonico.

### **Articolo 15 - Cessione**

Il Titolare non può cedere ad alcun titolo la Carta a terzi, né il contratto o i diritti anche parziali derivanti dal contratto medesimo.

Compass potrà cedere il contratto a terzi con capacità e risorse sufficienti per adempiere a tutte le obbligazioni che ne derivano nei confronti del Titolare.

Compass potrà cedere i propri crediti derivanti dal contratto, in tutto o in parte, a terzi.

In caso di cessione del contratto o dei crediti derivanti dal contratto da parte di Compass verso terzi, il Titolare sarà informato per iscritto della cessione secondo quanto previsto dalla normativa vigente.

In caso di cessione del credito o del contratto, il Titolare può sempre opporre al cessionario tutte le eccezioni che poteva far valere nei confronti del cedente, ivi inclusa la compensazione.

### **Articolo 16 - Assistenza alla clientela**

Il Titolare può ottenere chiarimenti adeguati e personalizzati sulle caratteristiche del contratto, sulla documentazione ricevuta e sugli obblighi derivanti dal contratto presso la Filiale di riferimento oppure contattando Compass al seguente numero 800.313325. 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](http://www.monitorata.it).

### **Articolo 17 - Legge applicabile**

A questo contratto, redatto in lingua italiana, si applica la Legge e la giurisdizione italiana.

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.

### **Articolo 18 - Reclami**

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

- a) per lettera: Ufficio reclami, via Caldera n. 21/D, 20153 Milano;
- b) fax: 02.48244964;

c) indirizzo pec: reclami@pec.compassonline.it; e-mail: Reclami@compass.it.

Compass è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

Il Titolare ha anche diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

### **Articolo 19 - Ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario**

Il Titolare, se non riceve riscontro al reclamo inviato entro 30 giorni oppure non è soddisfatto della risposta ricevuta, prima di rivolgersi al giudice può presentare un ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario.

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

### **Articolo 20 - Mediazione**

In caso di controversie, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, è obbligatorio esperire 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 Titolare, in ogni caso, potrà ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario, secondo quanto previsto dal relativo articolo e nel rispetto della relativa disciplina.

### **Articolo 21 - Servizi SMS**

Il Titolare con i codici identificativi forniti da Compass, può registrarsi e accedere ai servizi online disponibili nel sito [www.compass.it](http://www.compass.it).

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

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

Il Titolare 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 Titolare 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 degli estratti conto previsti da questo contratto, in quanto questi ultimi sono gli unici documenti idonei a regolare i rapporti tra Compass e il Titolare.

## LEGENDA

**Apertura di credito:** Consiste nel mettere a disposizione di un soggetto una somma (linea di credito) utilizzabile in un'unica o in più soluzioni. Chi la utilizza si impegna a restituire gli importi utilizzati e gli interessi maturati.

**Carta di Credito revolving:** Carta di Credito, utilizzabile presso Compass e presso tutti gli Esercenti Convenzionati, alla quale è associata una linea di credito che si ricostituisce man mano che l'utilizzatore rimborsa l'importo utilizzato. Consente di rateizzare i pagamenti, dietro pagamento di una commissione sul capitale utilizzato e non rimborsato al primo estratto conto. È pertanto la tipologia di carta di plastica che veramente configura un credito nei confronti del Titolare.

**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 cointestatari (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).

**Circuito di spedibilità:** Compass e l'insieme degli Esercenti Convenzionati con Compass presso i quali sono utilizzabili tutte le Carte di Credito/Debito ammesse a quel circuito.

**Costo Totale del Credito:** Tutti i costi, compresi gli interessi, le commissioni, le imposte e tutte le altre spese, che il Cliente deve pagare in relazione al contratto e di cui Compass è a conoscenza, escluso le spese notarili.

**Credit bureau:** Servizio fornito dai Sistemi di Informazioni Creditizie alle proprie Società Clienti (istituti bancari, finanziarie) che prevede la comunicazione di informazioni sulla storia creditizia dei soggetti censiti, in base alle quali l'istituto finanziario potrà valutare l'affidabilità creditizia di un soggetto richiedente un finanziamento.

**Credit scoring:** Procedura di valutazione delle richieste di credito, basata su una serie di analisi statistiche e sulla verifica dei dati del Richiedente presso diverse banche dati (Sistemi di Informazioni Creditizie, società fornitrice di dati pubblici, ecc.). 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.

**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).

**Fido:** Limite massimo degli importi messi a disposizione del Cliente in caso di apertura di credito o di concessione di una carta di plastica.

**Insolvenza:** Mancato o ritardato rimborsamento all'Ente Finanziatore di una o più rate da parte del Debitore.

**Interessi di mora:** Penale, espressa in termini percentuali e concordata in fase contrattuale, corrisposta dal Debitore al Creditore successivamente alla decadenza del beneficio del termine.

**Linea di credito:** Somma concessa in prestito da un Soggetto Finanziatore (associata ad un conto corrente o ad una carta di plastica), utilizzabile in un'unica o in più soluzioni e rimborsabile secondo modalità e tempi previsti contrattualmente.

**Operazione di Pagamento:** indica l'attività posta in essere da chi effettua un pagamento o dal beneficiario di un pagamento di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra chi effettua l'operazione e chi ne beneficia.

**Ordine di Pagamento:** indica qualsiasi istruzione data da chi effettua un pagamento o ne beneficia al proprio prestatore di servizi di pagamento con la quale viene chiesta l'esecuzione di un'Operazione di Pagamento.

**PEPs (Persone Politicamente esposte):** indica le persone fisiche, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuati sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato).

**Quota capitale:** Porzione della rata periodica di rimborso che concerne la restituzione del capitale preso in prestito.

**Quota Commissioni:** porzione della rata periodica di rimborso che concerne il pagamento delle commissioni di utilizzo applicabili sul capitale residuo.

**Rata minima:** È l'importo minimo che il Debitore deve rimborsare mensilmente come copertura del debito residuo. Generalmente espressa come importo o come percentuale del fido o dell'esposizione debitoria.

**Rischio di credito:** Rischio che un Debitore non mantenga la promessa di pagamento e diventi insolvente nei confronti dell'Ente Finanziatore.

**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 Finanziamento), riassunte in una scheda nota come "rapporto di credito".

**TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale):** Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolato su base annua, dell'importo totale del credito.

**TAN (Tasso Annuo Nomina):** Il TAN è il tasso di interesse, espresso in percentuale e su base annua, applicato all'importo totale del credito. Viene utilizzato per calcolare, a partire dall'ammontare finanziato e dalla durata del prestito, la quota interesse che il Debitore dovrà corrispondere al Finanziatore e che, sommata alla quota capitale, andrà a determinare la rata di rimborso. Nel computo del TAN non entrano oneri accessori, spese e imposte.

**Titolare Effettivo:** indica la persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il cliente realizza un'operazione, ovvero, nel caso in cui il cliente e/o il soggetto per conto del quale il cliente realizza un'operazione siano entità diverse da una persona fisica, la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano l'entità ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico del 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).

## CARTA DI CREDITO

### INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

#### 1. IDENTITÀ E CONTATTI DEL FINANZIATORE

|                            |   |
|----------------------------|---|
| <b>Finanziatore</b>        | Compass Banca S.p.A.  |
| <b>Indirizzo</b>           | Sede Legale e Direzione Generale via Caldera n. 21/D - 20153 Milano |
| <b>Telefono/Fax</b>        | Telefono 02.721321; Fax 02.72132374;                                |
| <b>Email/Indirizzo Pec</b> | info@compass.it; compass@pec.compassonline.it;                      |
| <b>Sito web</b>            | www.compass.it  |

#### 2. CARATTERISTICHE PRINCIPALI DEL PRODOTTO DI CREDITO

|   |   |
|---|---|
| <b>Tipo di contratto di credito</b>   | Carta di credito  |
| <b>Importo totale del credito</b><br><i>Limite massimo o somma totale degli importi messi a disposizione del consumatore.</i>                   |   |
| <b>Condizioni di prelievo</b><br><i>Modalità e tempi con i quali il consumatore può utilizzare il credito.</i>                                  | Nei limiti del Fido concesso, il Cliente può utilizzare la carta di credito per:<br>- acquistare merci e/o servizi presso Compass o presso gli Esercenti Convenzionati con Compass che abbiano sottoscritto il contratto di Acquiring MondoCompass e che espongano apposito logo;<br>- ottenere anticipi di denaro direttamente da Compass, di importo minimo pari a euro 120,00 fino ad un massimo del 20% del fido, tramite assegno o bonifico, anche domiciliato.<br>Con aggravio degli oneri indicati nel box "Costi del Credito".  |
| <b>Durata del contratto di credito</b>  | Indeterminata   |
| <b>Rate ed, eventualmente, loro ordine di imputazione</b>   | Rate da pagare:<br>- Importo rate: l'importo richiesto mensilmente, pari ad un minimo di € 10,00, sarà composto dalla somma della quota di capitale erogato e della quota di commissione di utilizzo, relative al mese di riferimento, oltre alle spese, nella misura prevista dal box "Costi del credito";<br>Il Cliente deve rimborsare, in un'unica soluzione, gli acquisti di importo inferiore ad euro 120,00.<br>- Numero rate: 12;<br>- Periodicità delle rate: mensile<br>Il consumatore, ex art. 1194 c.c., pagherà gli interessi e/o le spese nel seguente ordine:<br>- Interessi/commissioni, Spese, Capitale. |
| <b>Importo totale dovuto dal consumatore</b><br><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 agli utilizzi della Carta di credito effettuati dal Cliente.  |

#### 3. COSTI DEL CREDITO

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

## CARTA DI CREDITO

### INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

#### 3.1 Costi connessi

|  |  |
|--|--|
| <b>Eventuali altri costi derivanti dal contratto di credito</b>  | <ul style="list-style-type: none"> <li>- Commissione per ogni operazione di anticipo contante (direttamente da Compass): 1% dell'importo erogato;</li> <li>- Commissione di richiamo effetti cambiari: a carico del Cliente secondo le tariffe bancarie;</li> <li>- Spese di produzione documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni (art. 119 co. 4 T.U.B.): € 0,00;</li> <li>- Spese per gli eventuali insoluti di titoli ed effetti: nella misura richiesta dal sistema bancario a Compass;</li> <li>- Spese per l'eventuale sostituzione della carta: fino ad un massimo di € 20,66;</li> <li>- Costi invio SMS (ove il relativo servizio sia previsto da Compass):<br/>a carico del Cliente i propri SMS secondo il tariffario del proprio operatore;<br/>a carico di Compass gli SMS di risposta;</li> <li>- Spese di invio comunicazione periodica di trasparenza annuale: gratuito sia in caso di invio cartaceo che in caso di modalità di messa a disposizione elettronica;</li> <li>- Spese di invio estratto conto mensile: € 1,00 in caso di invio cartaceo, gratuito in caso di modalità di messa a disposizione elettronica.</li> </ul> |
| <b>Condizioni in presenza delle quali tutti i costi relativi al contratto di credito possono essere modificati</b>   | <p>In caso di giustificato motivo, Compass può modificare le condizioni economiche. 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>  |
| <b>Costi in caso di ritardo nel pagamento</b><br><br><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><u>Per i ritardi di pagamento, potranno essere addebitati al Cliente i seguenti importi:</u></p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- per solleciti effettuati a mezzo posta: € 5,00 cadauno;</li> <li>- per interventi di recupero stragiudiziale: massimo 20% dell'importo scaduto con un minimo di € 10,00;</li> <li>- per interventi legali: in misura pari ai costi effettivamente sostenuti da Compass;</li> </ul> <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"> <li>- per solleciti effettuati a mezzo posta: € 5,00 cadauno;</li> <li>- per interventi di recupero stragiudiziale: massimo 5% del saldo (è escluso dal calcolo l'importo scaduto che ha determinato la dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine);</li> <li>- per interventi legali: in misura pari ai costi effettivamente sostenuti da Compass;</li> <li>- per la notifica della decadenza dal beneficio del termine: massimo € 51,65;</li> <li>- gli interessi di mora al tasso mensile di 1,25% calcolati sulla quota capitale di ciascuna rata scaduta e non pagata.</li> </ul>             |

#### 4. ALTRI IMPORTANTI ASPETTI LEGALI

|   |   |
|---|---|
| <b>Diritto di recesso</b><br><i>Il consumatore ha il diritto di recedere dal contratto di credito.</i>  | Si.   |
| <b>Rimborso anticipato</b><br><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>   | 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 necessarie ad adeguare l'estratto conto, il Cliente deve effettuare la richiesta entro 2 (due) giorni lavorativi antecedenti alla data di elaborazione dell'estratto conto (che corrisponde all'ultimo giorno del mese in cui sono stati effettuati gli utilizzi della Carta). |
| <b>Diritto a ricevere una copia del contratto</b><br><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> |   |

## CARTA DI CREDITO

### INFORMAZIONI EUROPEE DI BASE SUL CREDITO AI CONSUMATORI

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

##### a) Finanziatore

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

##### b) Contratto di credito

|   |   |
|---|---|
| <b>Esercizio del diritto di recesso</b> | <p>Il Cliente ha diritto di recedere in qualsiasi momento dal contratto. Per esercitare il diritto di recesso, il Cliente deve:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>inviare una comunicazione scritta a Compass mediante raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo Ufficio Customer Service, via Caldera 21/D, 20153 Milano;</li> <li>restituire a Compass la Carta tagliata in due ed ogni eventuale accessorio ad essa collegato;</li> <li>restituire a Compass, tagliata in due, la carta rinnovata eventualmente pervenuta;</li> <li>pagare a Compass, in un'unica soluzione, l'importo risultante dalla somma del saldo indicato nell'estratto conto immediatamente antecedente il recesso, degli eventuali utilizzi successivi effettuati con la Carta e degli interessi, spese e commissioni eventualmente maturati.</li> </ol> <p>Il Cliente rimane responsabile del pagamento del saldo debitore che risulti prima della chiusura del contratto. Compass può richiedere il pagamento integrale del saldo debitore con il successivo estratto conto mensile.</p> <p>Compass ha diritto di recedere in qualsiasi momento dal contratto. Per esercitare il diritto di recesso, Compass deve inviarne comunicazione scritta al Cliente con preavviso di due mesi. In caso di recesso da parte di Compass, il Cliente, entro un mese dalla scadenza del termine di preavviso, deve provvedere a:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>pagare il complessivo credito residuo vantato da Compass nei suoi confronti;</li> <li>restituire immediatamente a Compass la Carta, tagliata in due, nonché ogni accessorio alla stessa collegato.</li> </ol> <p>In ogni caso in cui il Cliente non provveda alla tempestiva restituzione della Carta e di ogni eventuale accessorio alla stessa collegato, Compass può provvedere al loro ritiro, direttamente o per il tramite di terzi incaricati. I costi sostenuti per tale recupero, comprese le eventuali spese legali, saranno addebitati al Cliente.</p> <p>In ogni caso di recesso dal contratto, il Cliente deve pagare le spese per i servizi addebitate periodicamente in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso; le spese eventualmente pagate anticipatamente, saranno rimborsate da Compass al Cliente in maniera proporzionale.</p> |
|---|---|

##### Legge applicabile al contratto di credito e/o foro competente

|  |   |
|--|---|
| <b>Legge applicabile al contratto di credito e/o foro competente</b> | 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

|               |  |
|---------------|--|
| <b>Lingua</b> | Le informazioni sul contratto saranno comunicate in lingua italiana. |
|---------------|--|

##### c) Reclami e ricorsi

|  |  |
|--|--|
| <b>Strumenti di tutela stragiudiziale e modalità per accedervi</b> | <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"> <li>- per lettera: Ufficio Reclami, Via Caldera 21/D, 20153 Milano;</li> <li>- fax: 02.48244964;</li> <li>- indirizzo pec: reclami@pec.compassonline.it;</li> <li>- e-mail: Reclami@compass.it.</li> </ul> <p>Compass è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento. Il Cliente ha anche diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.</p> <p>Il Cliente, se non riceve riscontro entro 30 giorni al reclamo inoltrato o non è soddisfatto della risposta ricevuta, prima di rivolgersi al giudice può presentare un ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario è possibile consultare il sito <a href="http://www.arbitrobancariofinanziario.it">www.arbitrobancariofinanziario.it</a>, chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia o a Compass, anche consultando il sito <a href="http://www.compass.it">www.compass.it</a>.</p> <p>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, purché 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> |
|--|--|

**CARTA DI CREDITO**  
**MODULO DI RACCOLTA DATI**

Copia idonea per la Stipula

**CARTA DI CREDITO**
**MODULO DI SOTTOSCRIZIONE RICHIESTA**

Il Sottoscritto, presa visione delle Condizioni Generali riportate in questo contratto che tutte dichiara di accettare interamente e di promettere di rispettare, nel loro insieme e singolarmente senza riserva alcuna, chiede a Compass l'emissione, a proprio nome della Carta di credito utilizzabile presso Compass o presso gli Esercenti Convenzionati con Compass previa concessione di una Linea di credito, per l'importo ed alle condizioni indicate in questo contratto. Il Sottoscritto, inoltre, dichiara e conferma, dopo attenta lettura, che tutti i dati riportati su questo contratto sono completi e veritieri. Il Sottoscritto prende atto che la Carta richiesta è di proprietà di Compass Banca S.p.A..

 Firma del Richiedente

Il Sottoscritto approva espressamente (art. 1341, comma 2, del codice civile) gli articoli: 2 (Validità), 3 (Utilizzo della Carta), 4 (Acquisti e controversie), 9 (Ritardo nei pagamenti), 10 (Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione), 11 (Ressoso), 12 (Modifiche di condizioni e norme), 13 (Norme di sicurezza), 14 (Come comunicare con Compass), 15 (Cessione) e 21 (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 Richiedente, 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 (artt. 21 e 55 D.Lgs. 231/2007), dichiara: a) di essere, in relazione all'operazione richiesta, il titolare effettivo e di utilizzare la Carta come strumento di pagamento per soddisfare le proprie esigenze; b) di impegnarsi a comunicare a Compass ogni variazione delle informazioni fornite ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, 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 persona esposta politicamente (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modificato e integrato). In caso di titolare effettivo diverso dal Richiedente o di Richiedente 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

**Consensi obbligatori al trattamento dei dati personali**

Preso atto:

- dell'Informativa resa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/2003, il Richiedente, consente espressamente che i propri dati personali, ivi inclusi quelli sensibili, siano trattati da Compass e comunicati a terzi (e da questi trattati), per le finalità ivi indicate alla lettera a);
- dell'Informativa resa in base all'art. 5 del Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti riportata in questo contratto, il Richiedente, consente espressamente che i propri dati personali siano trattati da Compass e comunicati a terzi (e da questi trattati), per le finalità ivi indicate.

 Firma del Richiedente

**Consensi facoltativi al trattamento dei dati personali**

Preso atto dell'Informativa resa ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/2003:

il Richiedente  consente  non consente

che i propri dati personali siano trattati da Compass e da Società appartenenti al Gruppo Mediobanca (direttamente o per il tramite di outsource specializzati), per le finalità indicate alle lettere b) e c) in relazione a prodotti e servizi propri e di terzi. Il consenso prestato per l'invio di comunicazioni ex art. 130, commi 1 e 2, del Codice si estende anche alle modalità tradizionali di contatto. 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 svolgere attività di profilazione consistente 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 alle lettere b) e c) per prodotti o servizi propri e di terzi. Il consenso prestato per l'invio di comunicazioni ex art. 130, commi 1 e 2, del Codice si estende anche alle modalità tradizionali di contatto. 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 Sottoscritto 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 Sottoscritto 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 riscatto da quest'ultimo rapporto, da darsi mediante comunicazione scritta. Il Sottoscritto prende atto che sono applicate le condizioni già indicate nel contratto di conto corrente, in precedenza sottoscritta fra le parti, o comunque rese pubbliche presso gli sportelli della Banca e tempo per tempo vigenti. Per quanto non esplicitamente previsto dalle presenti disposizioni, sono applicabili le disposizioni/regolamenti del rapporto di conto corrente a suo tempo sottoscritte dalle parti. Il Sottoscritto 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

**AUTENTICA FIRME DA PARTE DELL'INCARICATO**

Il Sottoscritto dichiara sotto la sua responsabilità, anche ai sensi del D.Lgs. n. 231 del 21 Novembre 2007 e successive modifiche, che le firme apposte su questa richiesta sono vere ed autentiche e che sono state apposte personalmente ed in sua presenza dal Richiedente i cui dati personali, riportati in questa richiesta, sono stati verificati mediante l'esame di documenti identificativi validi, esibiti in originale.

Timbro della Filiale e Firma dell'addetto

Località \_\_\_\_\_

Data \_\_\_\_\_

Pag 13 di 17

**COPIA PER IL CLIENTE**

## CARTA DI CREDITO CONDIZIONI GENERALI

### **Articolo 1 - Tipologia di credito e conclusione del contratto**

Il Cliente (di seguito "Titolare"), con la firma di questo modulo, richiede a Compass Banca S.p.A. (di seguito "Compass"), società soggetta ai controlli esercitati dalla Banca d'Italia con sede in Via Nazionale, 91 - 00184 Roma, l'apertura di una linea di credito rateale (revolving) connessa con l'uso di una carta di credito (di seguito "Carta").

La linea di credito revolving prevede rimborsi mensili a fronte degli utilizzati effettuati con la Carta, con conseguente possibilità di riutilizzo del credito, risultante di volta in volta disponibile a seguito dei rimborsi effettuati.

Compass concede l'apertura di credito a proprio insindacabile giudizio e comunica mediante conferma scritta l'eventuale accoglimento della richiesta, provvedendo ad inoltrarla al Titolare, unitamente alla Carta intestata a suo nome ed utilizzabile presso Compass ovvero presso gli Esercenti Convenzionati con Compass che abbiano sottoscritto il contratto di Acquiring MondoCompass e che espongano apposito logo (di seguito, il "Ciruito"). L'eventuale accoglimento della richiesta è subordinato alle discrezionali valutazioni di Compass, 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.

Se il Titolare utilizza la linea di credito contestualmente alla richiesta, Compass provvederà a comunicare al Titolare l'accettazione della richiesta prima dell'utilizzo della Carta.

Compass stabilisce il limite massimo di utilizzo della Carta e della linea di credito (di seguito, il "Fido") a sua discrezione, e provvede ad indicarlo per iscritto al Titolare al più tardi nella comunicazione di accettazione.

Il Titolare ha diritto di ottenere in qualsiasi momento copia del contratto aggiornato con le condizioni economiche in vigore.

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 - Validità**

La Carta è valida a tempo indeterminato, fatto salvo il verificarsi degli eventi previsti ai successivi articoli 10 e 11. Il rapporto contrattuale potrà essere sottoposto da Compass a verifica periodica a tal fine di appurare la sussistenza nel tempo dei requisiti che hanno determinato l'accettazione della richiesta di concessione della Carta di credito. In caso di esito negativo della verifica (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-quater comma 2, lett. B del T.U.B., sospendere immediatamente, in tutto o in parte, l'utilizzo della Carta dandone comunicazione al Cliente, su supporto cartaceo o su altro supporto durevole, in anticipo, e, ove ciò non sia possibile, immediatamente dopo la sospensione.

Se la Carta non è più valida, il Titolare ha l'obbligo di rimborsare a Compass l'ammontare del suo debito residuo alla scadenza, nei termini e con le modalità previste da questo contratto.

### **Articolo 3 - Utilizzo della Carta**

La Carta, entro il limite di utilizzo del Fido giornaliero/mensile, consente al Titolare di:

- a) ottenere merci e/o servizi presso Compass ovvero presso gli Esercenti Convenzionati (di seguito, "Esercenti") con Compass che abbiano sottoscritto il contratto di Acquiring MondoCompass e che espongano apposito logo;
- b) ottenere anticipi di denaro, direttamente da Compass, di importo minimo pari ad € 120,00 fino ad un massimo del 20% del Fido, con aggravio di una commissione nella misura indicata nel documento "Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori" che costituisce il frontespizio di questo contratto.

Per gli anticipi di denaro ottenuti direttamente da Compass tramite bonifico bancario, possibili solo in caso di addebito diretto in conto, la valuta è pari a due giorni lavorativi.

Compass potrà, inoltre, mettere a disposizione del Cliente l'importo anche tramite bonifico domiciliato presso Poste Italiane S.p.A., nel caso in cui il cliente rimborsi a mezzo bollettini postali. In tal caso, il Cliente si impegna a ritirare la somma entro e non oltre il mese successivo alla data di messa a disposizione. Se il Cliente non ritira la somma entro il mese successivo alla data di messa a disposizione, Poste Italiane S.p.A. provvederà a restituire a Compass l'importo senza alcun onere aggiuntivo a carico del Cliente.

Compass può rifiutare di eseguire un Ordine di Pagamento se:

- a) l'Ordine di Pagamento non soddisfa tutte le condizioni di cui al presente Contratto;
- b) per eseguirlo l'Operazione di Pagamento richiesta sia superato il limite di utilizzo del Fido giornaliero/mensile;
- c) l'esecuzione dell'Operazione di Pagamento è contraria a norme nazionali o comunitarie o a atti e provvedimenti adottati da pubbliche autorità;
- d) è impossibile dar corso all'Operazione di Pagamento a causa di errore materiale imputabile al Titolare nel conferimento dell'Ordine di Pagamento;
- e) vi sia sospetto di un utilizzo fraudolento o non autorizzato della Carta;

In caso di rifiuto, Compass informa il Titolare, entro i termini per l'esecuzione dell'Operazione, che l'Ordine di Pagamento non è stato eseguito e, ove possibile, indica le ragioni a sostegno del rifiuto la procedura per correggere gli eventuali errori materiali che hanno determinato il rifiuto dell'Ordine di Pagamento.

Un Ordine di Pagamento di cui sia stata legittimamente rifiutata l'esecuzione ai sensi del presente Articolo si considera come non ricevuto.

Compass può sospendere immediatamente, in tutto o in parte, l'utilizzo della carta nei seguenti casi:

- a) situazioni che pongono a rischio la sicurezza del servizio elettronico;
- b) sospetto di un utilizzo fraudolento o non autorizzato della Carta;
- c) significativo aumento del rischio di credito (quale, a titolo esemplificativo e non esaustivo, il mancato, puntuale e integrale pagamento di ogni somma dovuta a Compass);
- d) nonché al verificarsi delle ipotesi che determinano la decadenza dal beneficio del termine o la risoluzione del contratto secondo quanto previsto dall'art. 10.

Compass comunica e motiva al Titolare la sospensione dell'utilizzo della carta, ove possibile preventivamente, nelle forme previste dall'art. 13.

Il Titolare rimane comunque obbligato a rimborsare a Compass l'importo degli utilizzati effettuati entro la data di totale sospensione del servizio, unitamente agli importi dovuti per interessi, commissioni, spese ed oneri fiscali, nella misura indicata nel documento "Informazioni Europee

di Base sul Credito ai Consumatori" che costituisce il frontespizio di questo contratto.

Il Titolare deve pagare gli eventuali oneri di natura fiscale, imposti dalle competenti autorità, riguardanti la Carta e il suo utilizzo e, pertanto, ne autorizza irrevocabilmente l'addebito in estratto conto.

Al fine di consentire l'utilizzo della Carta, gli Esercenti, Compass e i soggetti da quest'ultima delegati hanno il diritto di richiedere al Titolare un documento d'identità e di annotarne gli estremi.

Nei confronti del Titolare fanno piena prova dell'utilizzo della Carta:

- a) i documenti relativi alle spese fatte e dal medesimo sottoscritti;
- b) le ricevute rilasciate dalle apparecchiature elettroniche.

Gli acquisti, gli anticipi di denaro, gli interessi, le spese e le commissioni sono addebitati al Titolare nell'estratto conto previsto dall'articolo 6 e non possono eccedere il Fido.

Costituisce un illecito, perseguitabile anche penalmente secondo quanto previsto dal D.Lgs. n. 231 del 21 Novembre 2007, l'utilizzo della Carta successivamente a:

- a) la sospensione dell'utilizzo prevista da questo articolo;
- b) la dichiarazione di decadenza dal beneficio del termine prevista dall'art. 10;
- c) la risoluzione del contratto prevista dall'art. 10;
- d) il recesso dal contratto previsto dall'art. 11.

Il Titolare rimane comunque obbligato a rimborsare gli importi dovuti a Compass per gli utilizzati effettuati secondo quanto previsto da questo contratto.

### **Articolo 4 - Acquisti e controversie**

Il Titolare può utilizzare la Carta, entro il Fido assegnato, presso qualsiasi esercizio commerciale convenzionato con Compass.

Con l'utilizzo della Carta il Titolare autorizza e delega irrevocabilmente Compass a pagare i beni e i servizi acquistati con tale mezzo.

Per qualsiasi reclamo e/o controversia inerente a forniture di merci e/o a prestazioni di servizi, il Titolare, deve rivolgersi esclusivamente agli Esercenti stessi poiché non resta, nel frattempo, né escluso né sospeso l'obbligo di rimborsare gli importi inerenti agli utilizzati effettuati con la Carta.

Se un'operazione di pagamento autorizzata e disposta su iniziativa del beneficiario o per il suo tramite è già stata eseguita, il Titolare ha diritto a richiedere il rimborso dell'importo trasferito, entro otto (8) settimane decorrenti dalla data in cui i fondi sono stati addebitati, al ricorrere delle seguenti condizioni:

- a) l'autorizzazione rilasciata non specifica l'importo dell'operazione di pagamento;
- b) l'importo dell'operazione supera quello che il Titolare avrebbe potuto ragionevolmente aspettarsi sulla base della spesa preventivata, delle condizioni del suo contratto e delle circostanze del caso.

Compass potrà richiedere al Titolare di fornire documenti e ogni altro elemento utile a sostenere l'esistenza delle condizioni sopra riportate.

### **Articolo 5 - Estratti conto**

Se il Titolare utilizza la carta, Compass provvede ad inviargli/mettergli a disposizione, una volta al mese, una richiesta di pagamento (di seguito, l'"estratto conto") contenente le seguenti indicazioni:

- a) il dettaglio degli utilizzati effettuati con la Carta e/o con gli accessori ad essa collegati;
- b) gli importi dovuti;
- c) le spese, le commissioni, gli interessi e gli oneri fiscali eventualmente addebitati.

L'estratto conto viene elaborato l'ultimo giorno del mese.

L'estratto conto riporta l'indicazione dell'importo dovuto e la data entro la quale deve essere effettuato il pagamento e, ove il Titolare abbia scelto la modalità di rimborso tramite addebito diretto in conto, costituisce a tutti gli effetti idoneo preavviso ai fini dell'addebito diretto [anche ove inviato oltre il quattordicesimo giorno dalla relativa scadenza].

Se il saldo debitore eccede il Fido, il Titolare deve provvedere al pagamento immediato, in un'unica soluzione, dell'eccedenza.

Se il Titolare non contesta per iscritto a Compass gli importi richiesti entro sessanta (60) giorni dalla data di ricevimento dell'estratto conto, quest'ultimo si intende approvato dal Titolare con pieno effetto riguardo a tutte le voci che lo compongono.

Eventuali ritardate inclusioni nell'estratto conto di addebiti inerenti a utilizzi effettuati e/o di accrediti relativi a note di storno emessi dagli esercenti non legittimano il Titolare a rifiutare o ritardare il pagamento di quanto dovuto in base all'estratto conto.

Se il Titolare viene a conoscenza di un'operazione di pagamento non autorizzata o eseguita in modo inesatto può ottenerne la rettifica solo se comunica senza indugio tale circostanza a Compass secondo le modalità indicate nell'articolo 14.

La comunicazione deve essere in ogni caso effettuata entro tredici (13) mesi dalla data di addebito.

Fatto salvo quanto precede, nel caso di operazioni di pagamento non autorizzate dal Titolare, Compass rimborsa immediatamente allo stesso, l'importo dell'operazione medesima.

In caso di motivato sospetto di frode, Compass può sospendere il rimborso dandone immediata comunicazione al Titolare.

Gli eventuali saldi creditori a favore del Titolare non producono interessi.

### **Articolo 6 - Commissioni e spese**

Fatto salvo quanto di seguito previsto con riferimento alle spese, con riferimento al piano di ammortamento per il rimborso degli utilizzi attivati in base a quanto previsto dagli articoli 4 e 5 che precedono, il Cliente deve corrispondere a Compass rate mensili comprensive di una quota capitale e di una quota di commissione di utilizzo calcolata, sugli importi erogati, nella misura indicata nel Documento Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori.

### **Articolo 7 - Rimborsi**

Il Titolare è obbligato a rimborsare a Compass:

- a) l'importo degli utilizzi da lui effettuati con la Carta e/o con gli accessori ad essa collegati, al netto delle eventuali note di storno;
- b) gli importi dovuti per interessi, commissioni, spese e oneri fiscali, nella misura indicata nel Documento "Informazioni Europee di base sul credito ai consumatori" che costituisce il frontespizio di questo contratto;
- c) ogni importo dovuto per oneri fiscali relativi al contratto nella misura tempo per tempo determinata dalla normativa vigente.

Non sono produttivi di interessi le commissioni, le spese e tutti gli oneri richiesti da Compass al Titolare in base al contratto.

### **Articolo 8 - Modalità di pagamento**

Il Titolare deve:

## CARTA DI CREDITO CONDIZIONI GENERALI

- rimborsare a Compass gli utilizzati effettuati con la Carta di credito nel mese di riferimento e risultanti da ogni estratto conto.
- rimborsare a Compass, in un'unica soluzione, gli acquisti di importo inferiore ad euro 120,00. Il Titolare, in ogni caso, è libero di pagare somme di importo superiore a quello dell'importo mensile determinato secondo quanto previsto da questo articolo.

Il Titolare, al momento della firma del contratto, può scegliere tra le seguenti modalità di rimborso degli utilizzati effettuati:

- a) addebito diretto in conto corrente;
- b) bollettini postali.

Se il Titolare sceglie la modalità di rimborso tramite bollettini postali, l'estratto conto avrà allegato un bollettino postale premarcato con l'importo da pagare.

In ogni caso, il rimborso dovrà avvenire entro il giorno quindici (15) del mese successivo a quello di emissione dell'estratto conto. Il cliente può in qualsiasi momento modificare il conto corrente di addebito originariamente indicato a Compass.

Se il Titolare sceglie la modalità di rimborso tramite addebito diretto in conto, l'emissione della Carta è vincolata all'attivazione del addebito diretto in conto il quale viene eseguito con valuta pari al giorno quindici (15) del mese successivo alla data di elaborazione dell'estratto conto. Se il Titolare chiude il conto corrente indicato per l'addebito in conto, deve comunicarlo immediatamente per iscritto a Compass, e fornire le informazioni e i documenti necessari per addebitare il nuovo conto corrente.

I rimborsi si intendono sempre effettuati salvo buon fine.

Il Titolare può chiedere a Compass, tramite raccomandata e con preavviso di quarantacinque (45) giorni, di modificare la modalità di rimborso inizialmente prescelta.

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

### Articolo 9 - 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:

- a) eventuali solleciti effettuati a mezzo posta;
- b) eventuali interventi di recupero stragiudiziale svolti da Compass e/o da enti esterni incaricati da Compass;
- c) eventuali interventi legali.

### Articolo 10 - Decadenza dal beneficio del termine e risoluzione del contratto

Compas potrà comunicare al Titolare la decadenza dal beneficio del termine o la risoluzione del contratto nei seguenti casi:

- a) ritardato o mancato pagamento di una o più rate;
  - b) pagamento parziale di una o più rate;
  - c) mancata comunicazione di qualsiasi variazione dei dati forniti e indicati nel contratto;
  - d) falsa dichiarazione circa i dati e le informazioni forniti e indicati nel contratto;
  - e) utilizzo della Carta oltre il limite massimo del Fido;
  - f) accertamento di protesti cambiari, decreti ingiuntivi o azioni esecutive a carico del Titolare.
- Il contratto si intende risolto di diritto se Compass, dopo la conclusione del contratto ma prima della concessione del Fido, verifica che il Titolare:
- a) non ha fornito la documentazione anagrafica e/o reddituale richiesta da Compass e non immediatamente disponibile al momento dell'esame della richiesta di carta di credito;
  - b) ha fornito documentazione anagrafica e/o reddituale falsa o contraffatta.

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

- a) il saldo residuo e, nella misura indicata nelle "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" che costituisce il frontespizio di questo contratto;
- b) l'importo delle commissioni applicate alle rate scadute e non pagate;
- c) gli interessi di mora calcolati sulla quota capitale di ciascuna rata scaduta e non pagata;
- d) gli importi per la notifica della decadenza dal beneficio del termine;
- e) gli importi per eventuali solleciti;
- f) gli importi per eventuali interventi di recupero stragiudiziale;
- g) gli importi per eventuali interventi legali.

A seguito della risoluzione del contratto per i motivi sopra elencati, il Titolare deve versare a Compass in un'unica soluzione:

- a) il saldo residuo e, nella misura indicata nel documento "Informazioni europee di base sul credito ai consumatori" che costituisce il frontespizio di questo contratto, ove applicabili, anche:
- b) l'importo delle commissioni applicate alle rate scadute e non pagate;
- c) gli interessi di mora calcolati sulla quota capitale di ciascuna rata scaduta e non pagata;
- d) gli importi per eventuali solleciti;
- e) gli importi per eventuali interventi di recupero stragiudiziale;
- f) gli importi per eventuali interventi legali.

A seguito della decadenza dal beneficio del termine e della risoluzione del contratto il Titolare, se in possesso della Carta, deve provvedere alla immediata restituzione a Compass della Carta stessa debitamente tagliata in due a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento.

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 11 - Diritto di recesso

Il Titolare ha diritto di recedere in qualsiasi momento da questo contratto.

Per esercitare il diritto di recesso, il Titolare deve:

- a) inviare una comunicazione scritta a Compass mediante raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo Ufficio Customer service, via Caldera 21/D, 20153 Milano;
- b) restituire a Compass la Carta tagliata in due ed ogni eventuale accessorio ad essa collegato;
- c) pagare a Compass, in un'unica soluzione, l'importo risultante dalla somma del saldo indicato nell'estratto conto immediatamente antecedente il recesso, degli eventuali utilizzi successivi

effettuati con la Carta e delle commissioni di utilizzo e spese eventualmente maturate. Il Titolare rimane responsabile del pagamento del saldo debitore che risulti prima della chiusura del contratto.

Compass può richiedere il pagamento integrale del saldo debitore con il successivo estratto conto mensile.

Compass ha diritto di recedere in qualsiasi momento da questo contratto.

Per esercitare il diritto di recesso, Compass deve inviarne comunicazione scritta al Titolare con preavviso di due mesi.

In caso di recesso da parte di Compass, il Titolare, entro un mese dalla scadenza del termine di preavviso, deve provvedere a:

- a) pagare il complessivo credito residuo vantato da Compass nei suoi confronti;
- b) restituire immediatamente a Compass la Carta, tagliata in due, nonché ogni accessorio alla stessa collegato.

In ogni caso in cui il Titolare non provveda alla tempestiva restituzione della Carta e di ogni eventuale accessorio alla stessa collegato, Compass può provvedere al loro ritiro, direttamente o per il tramite di terzi incaricati. I costi sostenuti per tale recupero, comprese le eventuali spese legali, saranno addebitati al Titolare.

In ogni caso di recesso dal contratto, il Titolare deve pagare le spese per i servizi addebitate periodicamente in misura proporzionale per il periodo precedente al recesso; le spese eventualmente pagate anticipatamente, saranno rimborsate da Compass al Titolare in maniera proporzionale.

### Articolo 12 - Modifiche di condizioni e norme

In caso di giustificato motivo, Compass può modificare le condizioni contrattuali pattuite.

Per esercitare tale facoltà Compass deve inviare una comunicazione scritta al Titolare almeno due mesi prima della data di applicazione della modifica indicata nella comunicazione stessa. La comunicazione recante la proposta di modifica unilaterale delle condizioni può essere trasmessa al Titolare da Compass anche tramite l'estratto conto o altro supporto durevole accettato dal Titolare, presso l'ultimo domicilio da questo comunicato.

Il Titolare ha diritto di recedere dal contratto senza penalità entro la data fissata per l'applicazione della modifica e di ottenere, in sede di liquidazione del rapporto, l'applicazione delle condizioni precedentemente applicate.

Il Titolare riconosce che ogni utilizzo della Carta successivo alla ricezione di tali comunicazioni implicherà comunque accettazione delle modifiche comunicate.

### Articolo 13 - Norme di sicurezza

Il Titolare ha l'obbligo di porre in essere tutte le misure opportune per la custodia della Carta e degli accessori ad essa eventualmente collegati.

Il Titolare è responsabile di tutti i danni che derivino dall'inadempimento totale o parziale dei suddetti obblighi e risponderà di tutte le operazioni effettuate con la Carta in violazione di tali obblighi.

In caso di smarrimento, furto o distruzione della Carta e degli accessori ad essa collegati, il Titolare si impegna a:

- a) darne immediata segnalazione telefonica e/o telegrafica a Compass;
- b) confermare subito dopo la segnalazione mediante lettera raccomandata inviata a Compass insieme a copia della denuncia presentata all'Autorità competente.

Il Titolare è responsabile per le spese effettuate con la Carta, entro il limite di euro 150,00, a seguito degli eventi di smarrimento, furto o distruzione sopra descritti, fino al momento della ricezione da parte di Compass della suindicata lettera raccomandata.

Il Titolare è integralmente responsabile per le spese effettuate con la Carta, se ha agito fraudolentemente, con dolo o colpa grave, ovvero non ha osservato le disposizioni di questo articolo e quelle previste nell'articolo 3.

Compass provvederà a riacreditare al Titolare i pagamenti relativi a transazioni effettuate con l'ausilio di tecniche di comunicazione a distanza di cui il Titolare dimostrò l'eccedenza rispetto al prezzo pattuito ovvero l'effettuazione mediante l'uso fraudolento della propria carta di pagamento da parte dell'Esercente o di terzi (art. 56, co. 2, D.Lgs. 206/2005).

Dato che a seguito della segnalazione telefonica e/o telegrafica di avvenuto smarrimento, furto o distruzione, Compass provvede a porre elettronicamente un divieto all'ulteriore utilizzo della Carta, il Titolare, anche in caso di ritrovamento, non può utilizzarla e deve restituirla a Compass tagliata in due. La sostituzione della Carta a seguito di smarrimento o furto avviene ad esclusiva discrezione di Compass e comunque solo su richiesta del Titolare.

In caso di sostituzione della Carta, il Titolare deve corrispondere a Compass un rimborso, addebitato in estratto conto, di importo pari a quello previsto nel documento "Informazioni Europee di Base sul Credito ai Consumatori" che costituisce il frontespizio di questo contratto.

Il Titolare può richiedere a Compass la sostituzione della Carta distrutta, incrinata o deformata, solo dopo aver restituito la Carta inutilizzabile debitamente tagliata in due.

Compass non risponde delle conseguenze derivanti da caso fortuito o da cause ad esso non imputabili (ad es. malfunzionamento dei sistemi di comunicazione), nonché da ogni impedimento o causa di forza maggiore che non possa essere, a seconda dei casi, evitato o rimosso con l'ordinaria diligenza.

Il Cliente si dichiara informato e accetta che Compass possa sospendere, in tutto o in parte, la prestazione del servizio in qualsiasi momento per ragioni di sicurezza, preavvisando il Cliente, ove possibile.

Compass potrà inoltre bloccare l'utilizzo dei codici personali al ricorrere di giustificati motivi legati al sospetto di utilizzo fraudolento o non autorizzato.

Compass informa il Cliente del blocco e delle ragioni che lo giustificano, al più tardi immediatamente dopo il blocco.

### Articolo 14 - Come comunicare con Compass

Per comunicazioni relative alla Carta il Titolare può scrivere a Compass Banca S.p.A. Casella Postale n. 1287 - 20123 Milano.

Eventuali telefonate potranno essere registrate allo scopo di verificare che le istruzioni del Titolare siano correttamente eseguite.

Tutti gli estratti conto mensili, gli avvisi e le altre comunicazioni saranno inviati presso l'ultimo domicilio comunicato dal Titolare.

Il Titolare si obbliga a dare comunicazione a Compass, mediante lettera raccomandata, di eventuali cambiamenti di domicilio; in difetto, tutte le comunicazioni effettuate all'ultimo domicilio noto si intenderanno pienamente valide e liberatorie.

Il domicilio di Compass è stabilito in Via Caldera 21/D - 20153 Milano.

Ove non escluso dal contratto o dalla legge, le comunicazioni di Compass possono essere effettuate mediante informativa pubblicata sul sito internet di Compass o trasmesse al Titolare

## CARTA DI CREDITO CONDIZIONI GENERALI

tramite tecniche di comunicazione a distanza (ivi compreso telegramma, fax, e-mail, SMS), ovvero rese disponibili all'interno dell'Area Clienti del Sito Internet.

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

- a) i propri dati anagrafici; b) il proprio indirizzo;
- c) un recapito telefonico.

### Articolo 15 - Cessione

Il Titolare non può cedere ad alcun titolo la Carta a terzi, né il contratto o i diritti anche parziali derivanti dal contratto medesimo.

Compass potrà cedere il contratto a terzi con capacità e risorse sufficienti per adempiere a tutte le obbligazioni che ne derivano nei confronti del Titolare.

Compass potrà cedere i propri crediti derivanti dal contratto, in tutto o in parte, a terzi.

In caso di cessione del contratto o dei crediti derivanti dal contratto da parte di Compass verso terzi, il Titolare sarà informato per iscritto della cessione secondo quanto previsto dalla normativa vigente.

In caso di cessione del credito o del contratto, il Titolare può sempre opporre al cessionario tutte le eccezioni che poteva far valere nei confronti del cedente, ivi inclusa la compensazione.

### Articolo 16 - Assistenza alla clientela

Il Titolare può ottenere chiarimenti adeguati e personalizzati sulle caratteristiche del contratto, sulla documentazione ricevuta e sugli obblighi derivanti dal contratto presso la Filiale di riferimento oppure contattando Compass al seguente numero 800.313325. 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](http://www.monitorata.it).

### Articolo 17 - Legge applicabile

A questo contratto, redatto in lingua italiana, si applica la Legge e la giurisdizione italiana.

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.

### Articolo 18 - Reclami

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

- a) per lettera: Ufficio reclami, via Caldera n. 21/D, 20153 Milano;
- b) fax: 02.48244964;

c) indirizzo pec: reclami@pec.compassonline.it; e-mail: Reclami@compass.it.

Compass è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo.

Il Titolare ha anche diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

### Articolo 19 - Ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario

Il Titolare, se non riceve riscontro al reclamo inviato entro 30 giorni oppure non è soddisfatto della risposta ricevuta, prima di rivolgersi al giudice può presentare un ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario.

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

### Articolo 20 - Mediazione

In caso di controversie, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, è obbligatorio esperire 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 Titolare, in ogni caso, potrà ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario, secondo quanto previsto dal relativo articolo e nel rispetto della relativa disciplina.

### Articolo 21 - Servizi SMS

Il Titolare con i codici identificativi forniti da Compass, può registrarsi e accedere ai servizi online disponibili nel sito [www.compass.it](http://www.compass.it).

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

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

Il Titolare 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 Titolare 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 degli estratti conto previsti da questo contratto, in quanto questi ultimi sono gli unici documenti idonei a regolare i rapporti tra Compass e il Titolare.

## LEGENDA

**Apertura di credito:** Consiste nel mettere a disposizione di un soggetto una somma (linea di credito) utilizzabile in un'unica o in più soluzioni. Chi la utilizza si impegna a restituire gli importi utilizzati e gli interessi maturati.

**Carta di Credito revolving:** Carta di Credito, utilizzabile presso Compass e presso tutti gli Esercenti Convenzionati, alla quale è associata una linea di credito che si ricostituisce man mano che l'utilizzatore rimborsa l'importo utilizzato. Consente di rateizzare i pagamenti, dietro pagamento di una commissione sul capitale utilizzato e non rimborsato al primo estratto conto. È pertanto la tipologia di carta di plastica che veramente configura un credito nei confronti del Titolare.

**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 cointestatari (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).

**Circuito di spedibilità:** Compass e l'insieme degli Esercenti Convenzionati con Compass presso i quali sono utilizzabili tutte le Carte di Credito/Debito ammesse a quel circuito.

**Costo Totale del Credito:** Tutti i costi, compresi gli interessi, le commissioni, le imposte e tutte le altre spese, che il Cliente deve pagare in relazione al contratto e di cui Compass è a conoscenza, escluso le spese notarili.

**Credit bureau:** Servizio fornito dai Sistemi di Informazioni Creditizie alle proprie Società Clienti (istituti bancari, finanziarie) che prevede la comunicazione di informazioni sulla storia creditizia dei soggetti censiti, in base alle quali l'istituto finanziario potrà valutare l'affidabilità creditizia di un soggetto richiedente un finanziamento.

**Credit scoring:** Procedura di valutazione delle richieste di credito, basata su una serie di analisi statistiche e sulla verifica dei dati del Richiedente presso diverse banche dati (Sistemi di Informazioni Creditizie, società fornitrice di dati pubblici, ecc.). 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.

**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).

**Fido:** Limite massimo degli importi messi a disposizione del Cliente in caso di apertura di credito o di concessione di una carta di plastica.

**Insolvenza:** Mancato o ritardato rimborsamento all'Ente Finanziatore di una o più rate da parte del Debitore.

**Interessi di mora:** Penale, espressa in termini percentuali e concordata in fase contrattuale, corrisposta dal Debitore al Creditore successivamente alla decadenza del beneficio del termine.

**Linea di credito:** Somma concessa in prestito da un Soggetto Finanziatore (associata ad un conto corrente o ad una carta di plastica), utilizzabile in un'unica o in più soluzioni e rimborsabile secondo modalità e tempi previsti contrattualmente.

**Operazione di Pagamento:** indica l'attività posta in essere da chi effettua un pagamento o dal beneficiario di un pagamento di versare, trasferire o prelevare fondi, indipendentemente da eventuali obblighi sottostanti tra chi effettua l'operazione e chi ne beneficia.

**Ordine di Pagamento:** indica qualsiasi istruzione data da chi effettua un pagamento o ne beneficia al proprio prestatore di servizi di pagamento con la quale viene chiesta l'esecuzione di un'Operazione di Pagamento.

**PEPs (Persone Politicamente esposte):** indica le persone fisiche, che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari diretti o coloro con i quali tali persone intrattengono notoriamente stretti legami, individuati sulla base dei criteri di cui all'allegato tecnico del D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato).

**Quota capitale:** Porzione della rata periodica di rimborso che concerne la restituzione del capitale preso in prestito.

**Quota Commissioni:** porzione della rata periodica di rimborso che concerne il pagamento delle commissioni di utilizzo applicabili sul capitale residuo.

**Rata minima:** È l'importo minimo che il Debitore deve rimborsare mensilmente come copertura del debito residuo. Generalmente espressa come importo o come percentuale del fido o dell'esposizione debitoria.

**Rischio di credito:** Rischio che un Debitore non mantenga la promessa di pagamento e diventi insolvente nei confronti dell'Ente Finanziatore.

**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 Finanziamento), riassunte in una scheda nota come "rapporto di credito".

**TAEG (Tasso Annuo Effettivo Globale):** Costo totale del credito espresso in percentuale, calcolata su base annua, dell'importo totale del credito.

**TAN (Tasso Annuo Nominaile):** Il TAN è il tasso di interesse, espresso in percentuale e su base annua, applicato all'importo totale del credito. Viene utilizzato per calcolare, a partire dall'ammontare finanziato e dalla durata del prestito, la quota interesse che il Debitore dovrà corrispondere al Finanziatore e che, sommata alla quota capitale, andrà a determinare la rata di rimborso. Nel computo del TAN non entrano oneri accessori, spese e imposte.

**Titolare Effettivo:** indica la persona fisica o le persone fisiche per conto delle quali il cliente realizza un'operazione, ovvero, nel caso in cui il cliente e/o il soggetto per conto del quale il cliente realizza un'operazione siano entità diverse da una persona fisica, la persona fisica o le persone fisiche che, in ultima istanza, possiedono o controllano l'entità ovvero ne risultano beneficiari secondo i criteri di cui all'Allegato tecnico del 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 D.Lgs. 30 giugno 2003, n. 196: Codice in materia di protezione dei dati personali

I dati forniti dal Richiedente (di seguito l'“interessato”), per lo svolgimento dell’istruttoria preliminare 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 Compagnia Banca S.p.A. (di seguito, “Compagnia”), con sede in Via Caldera, 21/D - 20153 Milano, in qualità di Titolare del trattamento. Compagnia fornisce, a tal fine, l’informativa prevista dall’art. 13 del D.Lgs. 196/2003.

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

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

a) adempimento degli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria (es. legge antiriciclaggio, che dispone la profilattica della clientela e vari altri adempimenti; 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 consente 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 legislative e regolamentari che prevedono l’adesione da parte degli intermediari finanziari ad un sistema pubblico di prevenzione delle frodi, con specifico riferimento al furto dell’identità; disposizioni legislative e regolamentari in materia di vigilanza informativa che prevedono, tra l’altro, l’obbligo per le banche e gli intermediari finanziari vigilati dalla Banca d’Italia di effettuare apposite segnalazioni alla Centrale dei Rischi, il sistema informativo sull’indebitamento della clientela attraverso il quale la Banca d’Italia persegue l’obiettivo di contribuire a migliorare la qualità dei crediti degli intermediari partecipanti, nonché ad accrescere la stabilità del sistema creditizio e finanziario); 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 dei dipendenti incaricati e degli intermediari del credito; verifica del grado di soddisfazione della clientela; cessione del credito). Il conferimento dei dati personali per dette finalità è funzionale alle attività richieste per la conclusione e l’esecuzione dei rapporti contrattuali e un eventuale rifiuto di fornirli comporterebbe l’impossibilità di eseguire il contratto. Il relativo trattamento, compresa la comunicazione alle categorie di soggetti di seguito descritte, non richiede il consenso dell’interessato, salvo per il caso di accesso a sistemi di informazioni creditizie (di cui alla informativa separatamente resa in base all’art. 5 del “Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti”) e per il trattamento di dati sensibili.

b) ricerche di mercato; attività commerciali e promozionali relative a prodotti e servizi di Compagnia, nonché di Società appartenenti al Gruppo Mediobanca e di Società terze, alle quali i dati personali potrebbero essere comunicati e la cui identità è conoscibile presso le filiali. Le comunicazioni commerciali e promozionali potranno essere veicolate 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, fax, 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 del cliente. Il consenso prestato per l’invio di comunicazioni commerciali e promozionali ex art. 130, commi 1 e 2, del Codice si estende anche alle modalità tradizionali di contatto.

c) trasmissione dei dati personali a Compagnie assicurative, 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 relativo trattamento richiede il consenso dell’interessato. Il consenso prestato per la finalità b) riguarda pertanto anche l’attività svolta dalle Compagnie assicurative ai sensi della presente lettera c).

d) per svolgere attività di profilazione consistente 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 precedentemente indicati.

### Modalità del trattamento dei dati personali

Il trattamento dei dati personali, che possono essere raccolti, anche attraverso specifiche dichiarazioni o questionari, presso l’interessato o presso terzi, avviene mediante strumenti manuali, informatici e telematici, e consiste in elaborazione elettronica, consultazione, raffronto con criteri prefissati, 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.

### Soggetti ai quali possono essere comunicati i dati personali

I dati personali possono essere comunicati da Compagnia ai seguenti soggetti, anche esteri, che li tratteranno in qualità di autonomi titolari del trattamento o responsabili del trattamento:

## INFORMATIVA SUI SISTEMI DI INFORMAZIONI CREDITIZIE

### Codice di deontologia e di buona condotta per i sistemi informativi gestiti da soggetti privati in tema di crediti al consumo, affidabilità e puntualità nei pagamenti (G.U. n. 300 del 23 dicembre 2004)

### Come utilizziamo i Suoi dati (art. 13 del Codice sulla protezione dei dati personali - art. 5 del codice deontologico sui sistemi di informazioni creditizie)

Gentile Cliente,  
per concederLe il finanziamento richiesto, utilizziamo alcuni dati che La riguardano. Si tratta di informazioni che Lei stesso ci fornisce o che otteniamo consultando alcune banche dati. Senza questi dati, che ci servono per valutare la Sua affidabilità, potrebbe non esserLe concesso il finanziamento.

Queste informazioni saranno conservative presso di noi; alcune saranno comunicate a grandi banche dati istituite per valutare il rischio creditizio, gestite da privati e consultabili da molti soggetti. Ciò significa che altre banche o finanziarie a cui Lei chiederà un altro prestito, un finanziamento, una carta di credito, ecc., anche per acquistare a rate un bene di consumo, potranno sapere se Lei ha presentato a noi una nostra richiesta di finanziamento, se ha in corso altri prestiti o finanziamenti e se paga regolarmente le rate.

Qualora Lei sia puntuale nei pagamenti, la conservazione di queste informazioni da parte delle banche dati richiede il Suo consenso<sup>1</sup>. In caso di pagamenti con ritardo o di omessi pagamenti, oppure nel caso in cui il finanziamento riguardi la Sua attività imprenditoriale o professionale, tale consenso non è necessario. Lei ha diritto di conoscere i Suoi dati e di esercitare i diversi diritti relativi al loro utilizzo (rettifica, aggiornamento, cancellazione, ecc.).

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

**Compagnia Banca S.p.A. - Via Caldera, 21/D - 20153 Milano - Tel. 02 721 321 - Fax 02 48 244 964 - [www.compass.it](http://www.compass.it)**  
e/o alle società sotto indicate, cui comunicheremo i Suoi dati:

**CRIF S.p.A., Experian-Cerved Information Services S.p.A., CTC - Consorzio per la Tutela del Credito.**

Troverà qui sotto i loro recapiti ed altre spiegazioni.

**Conserviamo i Suoi dati presso la nostra società per tutto ciò che è necessario per gestire il finanziamento ed adempiere ad obblighi di legge.**

Al fine di meglio valutare il rischio creditizio, ne comunicchiamo alcuni (dati anagrafici, anche della persona eventualmente coobbligata, tipologia del contratto, importo del credito, modalità di rimborso) ai sistemi di informazioni creditizie, i quali sono regolati dal relativo codice deontologico (pubblicato nella Gazzetta Ufficiale Serie Generale del 23 dicembre 2004, n. 300; sito web [www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)). I dati sono resi accessibili anche ai diversi operatori bancari e finanziari partecipanti, di cui indichiamo di seguito le categorie.

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

Nell’ambito dei sistemi di informazioni creditizie, i Suoi dati saranno trattati secondo modalità di organizzazione, raffronto ed elaborazione strettamente indispensabili per perseguire le finalità sopra descritte, e in particolare estrarre in maniera univoca dal sistema di informazioni creditizie le informazioni a Lei ascrritte. 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 (c.d. 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 esserLe fornite in caso di mancato accoglimento di una richiesta di credito.

### richieste di finanziamento

### morosità di due rate o di due mesi poi sanate

### ritardi superiori sanati anche su transazione

### eventi negativi (ossia morosità, gravi inadempiimenti, sofferenze) non sanati

### rapporti che si sono svolti positivamente (senza ritardi o altri eventi negativi)

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

**12 mesi dalla regolarizzazione**

**24 mesi dalla regolarizzazione**

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

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

<sup>1</sup> Tale consenso non è necessario qualora Lei lo abbia già fornito sulla base di una nostra precedente informativa.