

**SERVIZIO DI ACQUIRING MONDOCOMPASS****FOGLIO INFORMATIVO****INFORMAZIONI SU COMPASS**

Denominazione Legale:	Compass Banca S.p.A.
Capitale Sociale:	EURO 587.500.000 interamente versato
Sede Legale e Direzione Generale:	Via Caldera n. 21/D, 20153 Milano
Indirizzo internet:	www.compass.it
Telefono:	02/72132.1
Fax:	02/72132.374
Socio unico, direzione e coordinamento:	Mediobanca S.p.A.
Gruppo Bancario di appartenenza:	Mediobanca
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese:	00864530159
Numero di iscrizione all'Albo degli Intermediari Assicurativi tenuto dall'IVASS:	D000203141 sez. D del RUI

Canali disponibili:

- Filiali Compass
- Sito internet: www.compass.it
- Servizio Clienti: 02.48.24.44.12, dal lunedì al venerdì, dalle ore 8.00 alle ore 22.00, il sabato dalle ore 8.00 alle ore 14.00.

Per informazioni l'Esercente può recarsi presso le Filiali Compass, scrivere a Compass Banca S.p.A., casella postale n. 1287 - 20123 Milano, inviare una e-mail all'indirizzo di posta elettronica info@compass.it oppure telefonare al Servizio Clienti al numero 02.48244412, dal lunedì al venerdì, dalle ore 8.00 alle ore 22.00, il sabato dalle ore 8.00 alle ore 14.00.

Per il blocco dei codici di identificazione il Cliente può contattare il Servizio Clienti al numero 02.48244412.

Da consegnare solo in caso di offerta fuori sede, indicando i dati, la qualifica ed eventuali iscrizioni in albi o elenchi del soggetto che entra in rapporto con il cliente (l'Esercente):

CHE COS'È IL SERVIZIO DI ACQUIRING MONDOCOMPASS

Il Servizio Acquiring MondoCompass consente all'Esercente di incassare il corrispettivo degli acquisti di beni e/o servizi effettuati dai titolari di Carta MondoCompass presso l'Esercizio dell'Esercente.

Il corrispettivo dell'incasso è accreditato sul Conto Corrente dell'Esercente tramite il circuito MondoCompass. Pertanto, ai fini della sottoscrizione del Servizio, l'Esercente deve essere titolare altresì di un Conto Corrente.

L'Esercente deve disporre presso l'Esercizio di hardware e software e di connettività che consentano l'utilizzo dell'apposita applicazione di Compass e deve identificare il proprio cliente che presenta la Carta MondoCompass. Le transazioni di pagamento sono gestite elettronicamente e autorizzate tramite apposita applicazione Internet di Compass.

I rischi principali consistono nella possibilità di variazione in senso sfavorevole delle condizioni contrattuali ed economiche, di riaddebito all'Esercente degli importi relativi ad operazioni irregolari, ad esempio, in quanto effettuate senza l'osservanza delle norme previste nelle Condizioni Generali di Adesione per l'Esercente o di quelle previste nel contratto con il titolare della Carta MondoCompass.



CONDIZIONI ECONOMICHE MONDOCOMPASS

Le condizioni riportate nel presente Foglio informativo includono tutti gli oneri economici posti a carico del Titolare per la prestazione del servizio. Prima della sottoscrizione del contratto è quindi necessario leggere attentamente anche il presente documento.

PRINCIPALI CONDIZIONI ECONOMICHE

SPESE FISSE

Spese di attivazione	zero
Bollo	16 €

SPESE VARIABILI

Commissioni per ricezione pagamento	max 2,00% sul prezzo di acquisto
Comunicazioni on line (modalità predefinita)	zero
Comunicazioni cartacee (richiesta cliente)	1 €

VALUTE

Addebito/accredito in conto	Max 2 gg lavorativi dalla data esecuzione
-----------------------------	-------------------------------------------

RECLAMI E RECESSO

L'Esercente può recedere dal presente contratto in qualsiasi momento e con effetto immediato, senza spese e senza penalità.

Per esercitare il diritto di recesso, l'Esercente dovrà inviare a Compass comunicazione scritta in tal senso a mezzo raccomandata a.r. al seguente indirizzo:

Compass Banca S.p.A. – Ufficio Customer Service
Via Caldera, 21/D – 20153 Milano

Compass può recedere dal presente Contratto in qualsiasi momento, senza spese e penalità, con preavviso di almeno 2 mesi rispetto alla prospettata data di efficacia del recesso.

Per esercitare il diritto di recesso, Compass dovrà inviare all'Esercente comunicazione scritta in tal senso a mezzo raccomandata a.r. all'ultimo indirizzo comunicato per iscritto dall'Esercente, ove si intende l'Esercente abbia eletto domicilio a ogni effetto di legge e di contratto e anche ai fini di notificazioni civili. Con tale comunicazione Compass dovrà indicare altresì la data di efficacia del recesso.

Senza pregiudizio per qualsivoglia diritto, rimedio o azione disponibili ai sensi di legge e di contratto, Compass avrà diritto di risolvere il presente Contratto ai sensi e per gli effetti di cui all'articolo 1456 del codice civile inviando comunicazione scritta all'Esercente a mezzo raccomandata a.r. in caso di inadempimento da parte dell'Esercente alle obbligazioni previste dalle Condizioni Generali di Adesione per l'Esercente, in relazione all'applicazione alla clientela che utilizzi la Carta MondoCompass delle medesime condizioni previste per le altre modalità di pagamento (senza applicare alcun costo o spesa aggiuntive in relazione all'utilizzo della Carta MondoCompass), all'accettazione della Carta MondoCompass esclusivamente per il settore merceologico indicato dall'Esercente nella richiesta, al divieto di accettare la Carta MondoCompass in relazione a determinate categorie di beni o servizi, agli obblighi da seguire nell'accettazione della Carta MondoCompass presso l'esercizio, alla rimessa a Compass della documentazione concernente le operazioni di vendita e di pagamento, al rispetto del Codice Etico e del Modello Organizzativo di Compass.

L'Esercente può contestare comportamenti o omissioni di Compass rivolgendosi:

1. prima all'Ufficio Reclami di Compass
 - a) per lettera: Compass Banca S.p.A. Ufficio reclami, via Caldera n. 21/D, 20153 Milano;
 - b) fax: 02.48244964;
 - c) e-mail: Reclami@compass.it;
 - d) Indirizzo di posta elettronica certificata: compass@pec.compassonline.it.
2. successivamente, in caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 30 giorni, all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando la modulistica disponibile su www.arbitrobancariofinanziario.it o presso le filiali di Banca d'Italia.

Per maggiori informazioni l'esercente può consultare la Guida pratica all'Arbitro Bancario Finanziario disponibile sul sito www.compass.it o presso le filiali di Compass.

L'Esercente può inoltre richiedere il servizio di conciliazione offerto dal Conciliatore Bancario-Finanziario cui Compass aderisce. Per sapere come rivolgersi al Conciliatore si può consultare il sito www.conciliatorebancario.it.

Resta fermo il diritto del cliente di presentare esposti alla Banca d'Italia o di fare ricorso all'Autorità Giudiziaria.

**LEGENDA**

Commissione	Ammontare (calcolato in percentuale) dovuto dall' esercente a Compass per ciascuna operazione effettuata.
Conto Corrente	Indica il contratto attraverso il quale si regolano i rapporti tra la banca e il cliente, al fine di poter gestire il proprio denaro.
Esercente o Titolare	Soggetto che sottoscrive il contratto di acquiring, in qualità di cliente di Compass.
Esercizio	Indica l'esercizio commerciale indicato nella Richiesta ove l'Esercente svolge la propria attività indicata nella Richiesta, in relazione al quale si avvale del Servizio per ricevere pagamenti.
Transazione	Ordine di pagamento.
Circuito MondoCompass	Indica il circuito che sta alla base dell'incasso degli importi a fronte degli acquisti effettuati da parte di terzi on line tramite Carta MondoCompass.
Decreto SP	Indica il d.lgs. 27 gennaio 2010, n. 11 (come successivamente modificato e integrato).

Copia idonea per la stipula



SERVIZIO ACQUIRING MONDOCOMPASS

MODULO DI RICHIESTA

DATI DELLA PERSONA GIURIDICA

Denominazione: _____

N. Partita Iva: _____

Codice Fiscale: _____

Area geografica attività: _____ Settore Merceologico: _____

Data e luogo costituzione: _____ Forma giuridica: _____

Codice ATECO _____ Codice SAE _____ Codice RAE _____

Numero dipendenti _____ Data iscrizione CCIAA _____ Tipo attività _____

Tipo utilizzo del servizio: Uso Personale Uso legato attività svolta Uso Pers/legato att. svolta

Importo fatturato: da 0 a € 50.000 da 51.000 a € 150.000 da € 150.001 a € 300.000 oltre € 300.000

SEDE LEGALE

Indirizzo: _____ C.A.P.: _____

Località: _____ Prov.: _____

SEDE AMMINISTRATIVA (se diversa dalla Sede Legale)

Indirizzo: _____ C.A.P.: _____

Località: _____ Prov.: _____

RECAPITI

Numero telefonia fissa: _____ Numero di fax: _____

Numero telefono mobile: _____

E-mail: _____

DATI DEL LEGALE RAPPRESENTANTE

Nome: _____ Cognome: _____

Codice Fiscale: _____ Data di nascita: _____

Luogo di nascita: _____ Provincia di nascita _____

Cittadinanza: _____ Sesso: M F

Comune di residenza: _____ Provincia di residenza: _____

Cap. di residenza: _____ Indirizzo di residenza: _____

Tipo documento: _____ N. Documento: _____

Luogo e data rilascio: _____ Provincia di rilascio: _____ Ente di rilascio: _____

RECAPITI

E-mail: _____

Telefono cellulare: _____ Telefono fisso: _____

ORIGINALE PER COMPASS



Modalità di riconoscimento ai fini del rispetto della normativa antiriciclaggio (D.Lgs. 231/2007)

Di persona

Area riservata a Compass in caso di richiesta dei prodotti presso la filiale

Il sottoscritto, incaricato dell'identificazione ai sensi del D.Lgs. 231/07 e successive modifiche e integrazioni, dichiara sotto la propria responsabilità che le firme di cui al presente modulo sono state apposte personalmente ed alla sua presenza, dalle persone indicate, identificate mediante l'esibizione in originale dei rispettivi documenti di identità.

Data e Firma _____

PROFILO LEGALE RAPPRESENTANTE

Per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica e conoscenza del cliente richiesti dalla normativa antiriciclaggio (D.Lgs. 231/2007) le riempiamo le informazioni che ha dichiarato, ricordandole che la legge prevede sanzioni anche di natura penale nel caso in cui le informazioni richieste non siano state fornite o qualora fornite risultino false.

1. Occupazione attuale: _____

2. Persone Esposte Politicamente (PEPs): SI NO

3. Tipo attività: AUTONOMO DIPENDENTE COND. NON PROFESSIONALI

4. Settore attività: _____

5. Area geografica attività: _____

6. Tipo reddito: Netto Lordo

7. Reddito mensile: € _____, _____

8. Numero mensilità annue: _____

9. Origine del patrimonio: Reddito da Lavoro Eredità Rendite da Investimenti Vendita Beni Immobili Altro

10. Tipo utilizzo del servizio: Uso Personale Uso legato attività svolta Uso Pers/legato att. svolta

11. Titolare del servizio: SI NO

11. Tipologia di abitazione: Di proprietà Di proprietà con mutuo In affitto Presso parenti Presso terzi/Caserma

12. Titolo di studio: Licenza Elementare Licenza Media Diploma Laurea Nessuno

13. Stato civile: Celibe/Nubile Convivente Coniugato/a in Comunione Beni
 Coniugato/a in Separazione Beni Separato/a Divorziato/a Vedovo/a

14. Numero familiari (me compreso/a): _____



RICHIESTA SERVIZIO DI ACQUIRING MONDOCOMPASS

Accetto integralmente il Contratto relativo al Servizio di Acquiring MondoCompass: Condizioni Generali e le condizioni economiche riportate nel Foglio Informativo frontespizio del contratto e parte integrante dello stesso.

Accetto l'applicazione della "commissione per ricezione pagamento" in misura pari a , % sul prezzo di acquisto.

Con la firma del presente modulo di richiesta, accetto le condizioni generali e economiche relative ai servizi di pagamento e richiedo l'attivazione del Servizio di Acquiring MondoCompass.

Accetto che tutte le comunicazioni anche per le modifiche unilaterali, vengano fornite da Compass tramite e-mail o con accesso all'area riservata del sito www.compass.it.

Confermo le informazioni contenute nel profilo personale.

Data Timbro e Firma 1

Dichiaro di non essere un residente estero che occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche, un suo familiare diretto o di intrattenere con lui stretti legami (persona esposta politicamente).

Data Firma 2

Consapevole di essere tenuto a fornire, sotto la mia responsabilità, tutte le informazioni necessarie per consentire a Compass di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela e d'identificazione del titolare effettivo, e consapevole delle sanzioni penali che la legge stabilisce in caso di violazione di tali obblighi (artt. 21 e 55 D.Lgs. 231/2007) dichiaro, altresì, di essere, in relazione alle operazioni richieste, il titolare effettivo (art. 1 comma 2, lett. u) del D.Lgs. 231/2007).

Data Firma 3

Copia idonea per la stipula



CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Preso atto dell'informativa resami da Compass Banca S.p.A. ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/2003, consento espressamente che i miei 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).

IL RICHIEDENTE

do il consenso nego il consenso Data Timbro e Firma 4

IL LEGALE RAPPRESENTANTE

do il consenso nego il consenso Data Firma 5

affinché i miei dati personali siano trattati da Compass e da Società appartenenti al Gruppo Mediobanca (direttamente o per il tramite di outsourcers specializzati), per le finalità indicate alla lettera b) 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

do il consenso nego il consenso Data Timbro e Firma 6

IL LEGALE RAPPRESENTANTE

do il consenso nego il consenso Data Firma 7

affinché i miei 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

do il consenso nego il consenso Data Timbro e Firma 8

IL LEGALE RAPPRESENTANTE

do il consenso nego il consenso Data Firma 9

affinché i miei dati personali siano comunicati a e trattati da Società terze per le finalità indicate alla lettera b) 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.

IL RICHIEDENTE

do il consenso nego il consenso Data Timbro e Firma 10

IL LEGALE RAPPRESENTANTE

do il consenso nego il consenso Data Firma 11

Dichiaro di aver ricevuto copia di questo modulo di apertura, del Foglio Informativo frontespizio del contratto comprensivo delle condizioni economiche e del Servizio di Acquiring: Condizioni generali nonché di aver ricevuto copia completa del testo contrattuale idonea per la stipula.

Data Firma 12.....

Anche ai sensi e per gli effetti di cui agli articoli 1341 e 1342 cod. civ., dichiaro di aver letto attentamente, compreso e accettare:

Articolo 4 (Requisiti contrattuali e tecnici per l'utilizzo del Servizio), Articolo 5 (Operatività del Servizio Acquiring MondoCompass), Articolo 6 (Commissioni), Articolo 7 (Regole di Utilizzo del Servizio Acquiring MondoCompass – Dichiarazioni e garanzie dell'Esercente), Articolo 8 (Modifica delle condizioni economiche e contrattuali), Articolo 9 (Durata del Contratto – diritto di recesso – clausola risolutiva espressa), Articolo 10 (Assenza di responsabilità di Compass – Operazioni non autorizzate - Clausola di Manleva), Articolo 11 (Proprietà e utilizzo dei marchi), Articolo 12 (Codice Etico e Modello Organizzativo), Articolo 13 (Reclami), Articolo 14 (Ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario), Articolo 16 (Legge applicabile e foro esclusivamente competente).

Data Firma 13



SERVIZIO ACQUIRING MONDOCOMPASS

MODULO DI RICHIESTA

DATI DELLA PERSONA GIURIDICA

Denominazione: _____

N. Partita Iva: _____

Codice Fiscale: _____

Area geografica attività: _____ Settore Merceologico: _____

Data e luogo costituzione: _____ Forma giuridica: _____

Codice ATECO _____ Codice SAE _____ Codice RAE _____

Numero dipendenti _____ Data iscrizione CCIAA _____ Tipo attività _____

Tipo utilizzo del servizio: Uso Personale Uso legato attività svolta Uso Pers/legato att. svolta

Importo fatturato: da 0 a € 50.000 da 51.000 a € 150.000 da € 150.001 a € 300.000 oltre € 300.000

SEDE LEGALE

Indirizzo: _____ C.A.P.: _____

Località: _____ Prov.: _____

SEDE AMMINISTRATIVA (se diversa dalla Sede Legale)

Indirizzo: _____ C.A.P.: _____

Località: _____ Prov.: _____

RECAPITI

Numero telefonia fissa: _____ Numero di fax: _____

Numero telefono mobile: _____

E-mail: _____

DATI DEL LEGALE RAPPRESENTANTE

Nome: _____ Cognome: _____

Codice Fiscale: _____

Data di nascita: _____

Luogo di nascita: _____ Provincia di nascita _____

Cittadinanza: _____ Sesso: M F

Comune di residenza: _____ Provincia di residenza: _____

Cap. di residenza: _____ Indirizzo di residenza: _____

Tipo documento: _____ N. Documento: _____

Luogo e data rilascio: _____ Provincia di rilascio: _____ Ente di rilascio: _____

RECAPITI

E-mail: _____

Telefono cellulare: _____ Telefono fisso: _____



RICHIESTA SERVIZIO DI ACQUIRING MONDOCOMPASS

Accetto integralmente il Contratto relativo al Servizio di Acquiring MondoCompass: Condizioni Generali e le condizioni economiche riportate nel Foglio Informativo frontespizio del contratto e parte integrante dello stesso.

Accetto l'applicazione della "commissione per ricezione pagamento" in misura pari a , % sul prezzo di acquisto.

Con la firma del presente modulo di richiesta, accetto le condizioni generali e economiche relative ai servizi di pagamento e richiedo l'attivazione del Servizio di Acquiring MondoCompass.

Accetto che tutte le comunicazioni anche per le modifiche unilaterali, vengano fornite da Compass tramite e-mail o con accesso all'area riservata del sito www.compass.it.

Confermo le informazioni contenute nel profilo personale.

Data Timbro e Firma 1

Dichiaro di non essere un residente estero che occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche, un suo familiare diretto o di intrattenere con lui stretti legami (persona esposta politicamente).

Data Firma 2

Consapevole di essere tenuto a fornire, sotto la mia responsabilità, tutte le informazioni necessarie per consentire a Compass di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela e d'identificazione del titolare effettivo, e consapevole delle sanzioni penali che la legge stabilisce in caso di violazione di tali obblighi (artt. 21 e 55 D.Lgs. 231/2007) dichiaro, altresì, di essere, in relazione alle operazioni richieste, il titolare effettivo (art. 1 comma 2, lett. u) del D.Lgs. 231/2007).

Data Firma 3

Copia idonea per la stipula



CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Preso atto dell'informativa resami da Compass Banca S.p.A. ai sensi dell'art. 13 del D.Lgs. 196/2003, consento espressamente che i miei 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).

IL RICHIEDENTE

do il consenso nego il consenso Data Timbro e Firma 4

IL LEGALE RAPPRESENTANTE

do il consenso nego il consenso Data Firma 5

affinché i miei dati personali siano trattati da Compass e da Società appartenenti al Gruppo Mediobanca (direttamente o per il tramite di outsourcers specializzati), per le finalità indicate alla lettera b) 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

do il consenso nego il consenso Data Timbro e Firma 6

IL LEGALE RAPPRESENTANTE

do il consenso nego il consenso Data Firma 7

affinché i miei 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

do il consenso nego il consenso Data Timbro e Firma 8

IL LEGALE RAPPRESENTANTE

do il consenso nego il consenso Data Firma 9

affinché i miei dati personali siano comunicati a e trattati da Società terze per le finalità indicate alla lettera b) 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.

IL RICHIEDENTE

do il consenso nego il consenso Data Timbro e Firma 10

IL LEGALE RAPPRESENTANTE

do il consenso nego il consenso Data Firma 11

Dichiaro di aver ricevuto copia di questo modulo di apertura, del Foglio Informativo frontespizio del contratto comprensivo delle condizioni economiche e del Servizio di Acquiring: Condizioni generali nonché di aver ricevuto copia completa del testo contrattuale idonea per la stipula.

Data Firma 12.....

Anche ai sensi e per gli effetti di cui agli articoli 1341 e 1342 cod. civ., dichiaro di aver letto attentamente, compreso e accettare:

Articolo 4 (Requisiti contrattuali e tecnici per l'utilizzo del Servizio), Articolo 5 (Operatività del Servizio Acquiring MondoCompass), Articolo 6 (Commissioni), Articolo 7 (Regole di Utilizzo del Servizio Acquiring MondoCompass – Dichiarazioni e garanzie dell'Esercente), Articolo 8 (Modifica delle condizioni economiche e contrattuali), Articolo 9 (Durata del Contratto – diritto di recesso – clausola risolutiva espressa), Articolo 10 (Assenza di responsabilità di Compass – Operazioni non autorizzate - Clausola di Manleva), Articolo 11 (Proprietà e utilizzo dei marchi), Articolo 12 (Codice Etico e Modello Organizzativo), Articolo 13 (Reclami), Articolo 14 (Ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario), Articolo 16 (Legge applicabile e foro esclusivamente competente).

Data Firma 13



SERVIZIO DI ACQUIRING MONDOCOMPASS

CONDIZIONI GENERALI

INDICE

- **Parte I - Oggetto e disciplina contrattuale**
- **Parte II - Privacy**
- **Parte III - Glossario**

Parte I - Oggetto e disciplina contrattuale

Articolo 1 - Definizioni

I termini utilizzati con lettera iniziale maiuscola hanno il significato ad essi attribuito nella Parte III (**Glossario**).

Articolo 2 - Oggetto del contratto

Il presente Contratto disciplina i termini e le condizioni ai quali l'Esercente aderisce al Servizio Acquiring MondoCompass e il relativo rapporto contrattuale tra Compass e l'Esercente.

Il Servizio Acquiring MondoCompass consente all'Esercente di incassare il corrispettivo degli acquisti di beni e/o servizi effettuati dai clienti dell'Esercente titolari di carta MondoCompass presso l'Esercizio dell'Esercente (di seguito, i "**Clienti Esercente**").

Il corrispettivo dell'incasso è accreditato sul Conto dell'Esercente tramite il circuito privativo MondoCompass.

Le transazioni di pagamento sono gestite elettronicamente e autorizzate tramite apposita applicazione Internet di Compass (il "**Protocollo MondoCompass**"), alla quale accede direttamente l'Esercente stesso presso l'Esercizio. Sarà cura dell'Esercente istruire adeguatamente i propri ausiliari in merito alle modalità di funzionamento del Servizio e ai termini e condizioni del presente Contratto.

Articolo 3 - Modalità di conclusione del Contratto

Con la firma del Modulo di Richiesta, l'Esercente offre a Compass la stipula del presente Contratto ai termini e condizioni tutti qui previsti.

Successivamente al ricevimento del Modulo di Richiesta, Compass avvia l'istruttoria della relativa pratica e svolge le proprie attività di verifica in merito alla richiesta del Cliente. Nel corso di questa fase, Compass potrà contattare l'Esercente agli indirizzi da questi comunicati al fine di ottenere e/o scambiare informazioni con lo stesso, sia sotto il profilo commerciale sia sotto il profilo tecnico.

In esito al proprio processo di istruttoria, Compass comunicherà all'Esercente, a propria sola ed esclusiva discrezione, l'accettazione o il diniego dell'offerta.

L'Esercente prende atto che costituisce condizione per l'espletamento dell'istruttoria di Compass il ricevimento, tra le altre cose, del Modulo di Richiesta debitamente compilato dall'Esercente e completo di ogni necessaria informazione.

Il Contratto è perfezionato nel momento in cui l'Esercente riceve da Compass comunicazione dell'accettazione dell'offerta.

Un esemplare del Contratto è consegnato all'Esercente.

In caso di accettazione, Compass provvede all'attivazione del Servizio in favore dell'Esercente.

Articolo 4 - Requisiti contrattuali e tecnici per l'utilizzo del Servizio

Il Servizio Acquiring MondoCompass è disponibile e utilizzabile esclusivamente per Esercenti che siano titolari di conto corrente.

L'Esercente prende atto e acconsente che ove in qualsivoglia momento nel corso di vigenza del presente Contratto l'Esercente cessi di essere titolare di un Conto Corrente (così come in caso di blocco della relativa operatività per qualsivoglia motivo intervenuto), Compass non presenterà, il Servizio Acquiring MondoCompass all'Esercente, in quanto l'operatività prevista richiede la presenza di un Conto Corrente sul quale Compass possa accreditare le somme destinate all'Esercente e addebitare quanto dovuto a Compass nei casi previsti dal presente Contratto.

Il Cliente prende atto che la mancanza di anche uno solo dei requisiti contrattuali suindicati in ogni momento nel corso di durata del Contratto potrebbe rendere tecnicamente impossibile per Compass la prestazione del Servizio Acquiring MondoCompass in favore dell'Esercente e, in ogni caso, legittimerà Compass alla sospensione immediata della prestazione del Servizio Acquiring MondoCompass fino al ripristino dei requisiti richiesti.

Articolo 5 Operatività del Servizio Acquiring MondoCompass

5.1 Principali fasi delle Operazioni di Pagamento

Di seguito sono descritte le fasi di operatività del servizio Acquiring MondoCompass:

1. perfezionamento dell'acquisto da parte del Cliente Esercente presso l'Esercizio;
2. presentazione all'Esercente da parte del Cliente Esercente, che intenda utilizzare la Carta MondoCompass, della Carta MondoCompass e di un documento di identità in corso di validità;
3. verifica da parte dell'Esercente dell'effettiva titolarità della Carta MondoCompass in capo al Cliente Esercente;
4. inserimento nell'applicativo dei dati della Carta MondoCompass e inoltro della richiesta di utilizzo del fido per conto del Cliente Esercente;
5. presa in carico ed elaborazione della richiesta da parte di Compass, con restituzione tramite applicativo di un output positivo o negativo sull'esito della richiesta;
6. in caso di esito positivo, emissione da parte dell'applicativo di una ricevuta, che l'Esercente dovrà sottoporre per la firma al Cliente Esercente, con riepilogo dei dati dell'acquisto e dell'operazione di pagamento, e che il Cliente Esercente dovrà firmare per confermare l'operazione e l'Esercente dovrà conservare;
7. dopo la firma della ricevuta da parte del Cliente Esercente e la verifica di conformità della firma a quella presente sulla Carta MondoCompass, inserimento della conferma nell'applicativo ai fini del perfezionamento dell'Ordine di Pagamento.

5.2 Accettazione delle Operazioni di Pagamento

Compass accetterà le Operazioni di Pagamento disposte dai Clienti Esercente che abbiano fornito validamente i propri codici identificativi all'Esercente (a condizione che gli stessi siano stati correttamente inseriti dall'Esercente) e nei limiti del fido disponibile sulla rispettiva Carta MondoCompass.

Qualora Compass abbia motivo di ritenere che un'Operazione di Pagamento disposta da un Cliente Esercente non sia effettuata a norma delle condizioni che disciplinano il relativo rapporto contrattuale (e.g., utilizzo fraudolento di codici), Compass avrà facoltà di non dare corso all'Operazione di Pagamento e l'Esercente rinuncia sin d'ora e anche ora per allora a qualsivoglia eccezione o contestazione in merito all'operato di Compass.

Resta fermo e impregiudicato quanto previsto dall'articolo 10. che segue.

5.3 Regolamento delle Operazioni di Pagamento

Compass accrediterà l'importo delle Operazioni di Pagamento validamente disposte dai Clienti Esercente sul Conto Corrente, al netto dell'importo delle Commissioni dovute a Compass a norma del presente Contratto. L'accredito sarà effettuato con disponibilità e valuta nei tempi previsti dalla tabella "Principali Condizioni Economiche", presente nel Foglio Informativo, all'esecuzione dell'Operazione di Pagamento.

5.4 Limiti di importo delle operazioni di pagamento

Il Servizio Acquiring MondoCompass consente il regolamento di Operazioni di Pagamento esclusivamente entro i seguenti limiti di importo (da riferirsi alla singola Operazione di Pagamento):

- minimo: Euro 0,50 (zerocinquanta//oo);
- massimo: disponibilità concessa al cliente.

Articolo 6 - Commissioni

A fronte di ciascuna Operazione di Pagamento effettuata in favore dell'Esercente tramite il Servizio Acquiring MondoCompass, Compass maturerà il diritto a una Commissione determinata in funzione del valore dell'importo del relativo pagamento. La misura della Commissione è concordata tra le parti, nell'ambito del valore massimo indicato nel Foglio Informativo.

L'Esercente acconsente espressamente a che Compass trattenga direttamente dall'importo delle Operazioni di Pagamento disposte dai Clienti Esercente l'importo delle Commissioni dovute dall'Esercente a Compass a norma del presente Contratto e autorizza sin d'ora e anche ora per allora, rimosse ogni eccezione o contestazione, le relative operazioni.

L'importo delle Commissioni sarà registrato contabilmente sul Conto Corrente distintamente dall'importo della relativa Operazione di Pagamento disposta dal Cliente Esercente in favore dell'Esercente.

Articolo 7 - Regole di Utilizzo del Servizio Acquiring MondoCompass – Dichiarazioni e garanzie dell'Esercente

7.1 Quale condizione per l'utilizzo del Servizio Acquiring MondoCompass, l'Esercente si impegna al puntuale rispetto delle seguenti regole di utilizzo:

- a. accettare i pagamenti tramite MondoCompass anche per importi minimi e continuativamente in qualunque periodo dell'anno;
- b. adempiere esattamente agli obblighi assunti nei confronti dei Clienti



- Esercenti in relazione alle transazioni effettuate con gli stessi e, comunque, agire nel rispetto della normativa, anche di natura regolamentare, in ogni tempo applicabile;
- applicare al Cliente Esercente che opti per il pagamento mediante MondoCompass i medesimi termini e condizioni contrattuali (ivi inclusi prezzi, sconti, tempi e modalità di consegna, operazioni promozionali ecc.) applicati ai clienti che optino per modalità di pagamento diverse da MondoCompass (e.g., bonifico, carte di pagamento ecc.), in particolare astenendosi dall'applicare qualsiasi corrispettivo o costo aggiuntivo a Clienti Esercenti che optino per l'utilizzo della Carta MondoCompass;
 - esporre nell'Esercizio, per tutta la durata del presente Contratto, il logo del Circuito MondoCompass; secondo le specifiche grafiche e di posizionamento concordate con Compass; esporre il logo del Circuito MondoCompass sull'eventuale sito internet dell'Esercente, secondo le specifiche grafiche e di posizionamento concordate con Compass, e in ogni caso in modo tale da non ingenerare presso il pubblico l'impressione che la Carta MondoCompass sia accettata come mezzo di pagamento sull'eventuale sito e-commerce dell'Esercente;
 - informare tempestivamente Compass, a mezzo raccomandata a.r., di:
 - ogni variazione della propria denominazione o ragione sociale, sede legale o amministrativa, settore merceologico di attività, indirizzo del proprio sito Internet e, più in generale; e
 - la cessazione, vendita, affitto o, comunque, qualsivoglia trasferimento a titolo definitivo o temporaneo (ivi incluso l'affitto) della propria azienda e/o rami d'azienda.
 - accettare pagamenti tramite MondoCompass solo per i beni e/o servizi che costituiscono oggetto della propria attività come presentata a Compass nel Modulo di Richiesta;
 - conservare la documentazione relativa a ciascuna operazione di vendita per un periodo non inferiore a 24 (ventiquattro) mesi dalla data di effettuazione della stessa, completa di tutti i seguenti dati leggibili:
 - nome, cognome, indirizzo di residenza e/o domicilio e numero di telefono del relativo Cliente Esercente;
 - ordine di pagamento, contenente la descrizione dei beni e/o servizi forniti dall'Esercente e dei corrispettivi;
 - originale della bolla di consegna dei beni e/o servizi, controfirmata dal destinatario, o altro documento che possa provarne l'avvenuta consegna;
 - in relazione alle operazioni di pagamento disposte presso l'Esercizio:
 - mantenere strettamente riservati i dati di accesso all'applicativo di cui alla clausola 5.1;
 - ottenere dal Cliente Esercente l'esibizione di un documento di identità in corso di validità e verificare la corrispondenza tra l'identità dell'intestatario della Carta MondoCompass presentata dal Cliente Esercente e l'identità del Cliente Esercente come risultante dal documento di cui al punto precedente;
 - inserire nell'applicativo i dati della Carta MondoCompass presentata dal Cliente Esercente esclusivamente in caso di esito positivo della verifica di identità di cui al punto (ii) che precede;
 - non trascrivere, annotare o comunque mantenere evidenza del numero della Carta MondoCompass presentata dal Cliente Esercente, limitandosi all'inserimento di tale numero nell'applicativo fornito da Compass;
 - sottoporre la ricevuta emessa dall'applicativo al Cliente Esercente per la sottoscrizione;
 - confermare l'operazione nell'applicativo esclusivamente dopo la sottoscrizione della ricevuta da parte del Cliente Esercente [e la verifica di conformità tra la firma apposta sulla ricevuta e quella riportata sulla Carta MondoCompass];
 - conservare la ricevuta sottoscritta dal Cliente Esercente per 10 anni dalla data dell'operazione e rimetterla a Compass prontamente in caso di richiesta;
 - utilizzare il Servizio unicamente presso l'indirizzo dell'esercizio indicato nel Modulo di Richiesta;
 - non porre in vendita nel proprio Esercizio:
 - materiale pornografico o pedopornografico;
 - armi o, più in generale, oggetti che istighino alla violenza;
 - beni e/o servizi contrari all'ordine pubblico, al buon costume o a disposizioni inderogabili di legge;
 - beni e/o servizi la cui commercializzazione risulti contraria o, comunque, incompatibile con i principi contenuti nel Modello di-

sponibile sul sito internet www.compass.it o nel Codice Etico del Gruppo Mediobanca disponibile sempre sul sito internet www.compass.it;

- fornire a Compass – a prima e semplice richiesta della stessa - ogni informazione utile su tutte le transazioni effettuate.
- installare e mantenere efficienti e aggiornati sui sistemi usati presso l'Esercizio per l'accesso all'applicativo ai sensi della clausola 5.1.2 sistemi anti-virus/anti-malware aggiornati secondo la migliore prassi di mercato e adottare ogni altra misura di sicurezza indicata da Compass.
- L'Esercente presta le seguenti dichiarazioni e garanzie in favore di Compass, che dovranno rimanere esatte e veritiere in ogni loro aspetto sostanziale per l'intera durata del presente Contratto:
 - di essere una persona giuridica o impresa commerciale regolarmente costituita e vigente ai sensi delle leggi della Repubblica Italiana;
 - di avere la piena capacità giuridica e ogni autorizzazione, permesso, licenza o concessione necessarie per lo svolgimento della propria attività come attualmente svolta;
 - di svolgere la propria attività nel rispetto di ogni normativa, anche di natura regolamentare, applicabile e nel rispetto dei diritti, contrattuali e non, dei terzi;
 - di non trovarsi in stato di insolvenza né, per quanto applicabile, in una delle situazioni di cui agli articoli 2447 o 2482 ter del codice civile;
 - di trovarsi nel pieno e libero esercizio dei propri diritti, di non essere stato di chiarato fallito né di essere sottoposto ad alcuna azione volta a ottenerne la dichiarazione di fallimento;
 - di non essere assoggettato ad alcuna procedura concorsuale né di essere assoggettato ad alcuna azione volta a ottenerne l'assoggettamento ad alcuna procedura concorsuale;
 - di essere dotato dei poteri e dell'autorità necessari per la stipula ed esecuzione del presente Contratto e per l'adempimento di tutte le relative obbligazioni.

Articolo 8 - Modifica delle condizioni economiche e contrattuali

In caso di giustificato motivo, Compass può modificare, anche in senso sfavorevole all'Esercente, le condizioni (anche economiche) del Contratto.

Compass comunica all'Esercente le modifiche unilaterali delle condizioni contrattuali con i tempi e le modalità previste dall'articolo 126-sexies del TUB. Per esercitare tale diritto Compass renderà disponibile all'Esercente una comunicazione con indicazione della modifica, restando inteso che la modifica non potrà essere applicata all'Esercente prima che siano trascorsi almeno due mesi dalla messa a disposizione della comunicazione.

L'Esercente ha diritto di recedere dal Contratto, senza penalità, entro la data fissata per l'applicazione della modifica. L'Esercente riconosce e conviene espressamente che l'utilizzo del Servizio Acquiring MondoCompass successivamente alla comunicazione delle modifiche implicherà l'accettazione incondizionata delle stesse.

Su accordo scritto delle Parti qualunque condizione del presente Contratto potrà essere variata o eliminata, così come potranno essere aggiunte nuove condizioni economiche e contrattuali.

Articolo 9 - Durata del Contratto – diritto di recesso – clausola risolutiva espressa

Il presente Contratto ha durata a tempo indeterminato.

L'Esercente può recedere dal presente Contratto in qualsiasi momento e con effetto immediato, senza spese e senza penalità.

Per esercitare il diritto di recesso, l'Esercente dovrà inviare a Compass comunicazione scritta in tal senso a mezzo raccomandata a.r. al seguente indirizzo: Compass S.p.A. – Ufficio Customer Service

Via Caldera, 21/D – 20153 Milano

Compass può recedere dal presente Contratto in qualsiasi momento, senza spese e penalità, con preavviso di almeno due mesi rispetto alla prospettata data di efficacia del recesso.

Per esercitare il diritto di recesso, Compass dovrà inviare all'Esercente comunicazione scritta in tal senso a mezzo raccomandata a.r. all'ultimo indirizzo comunicato per iscritto dall'Esercente, ove si intende l'Esercente abbia eletto domicilio a ogni effetto di legge e di contratto e anche ai fini di notificazioni civili. Con tale comunicazione Compass dovrà indicare altresì la data di efficacia del recesso.

Senza pregiudizio per qualsivoglia diritto, rimedio o azione disponibili ai sensi di legge e di contratto, Compass avrà diritto di risolvere il presente Contratto ai sensi e per gli effetti di cui all'articolo 1456 del codice civile inviando comunicazione scritta all'Esercente a mezzo raccomandata a.r. in caso di ina-



dempimento da parte dell'Esercente alle obbligazioni previste dalle seguenti clausole del Contratto: 7.1 c, 7.1 f, 7.1 h, 7.1 k, 12.

In ogni caso di scioglimento del Contratto a norma del presente articolo 9, l'Esercente sarà tenuto a interrompere immediatamente l'utilizzo del Servizio e dovrà altresì eliminare immediatamente qualsivoglia utilizzo di tutti i segni distintivi relativi al Servizio e a Compass.

Articolo 10 - Assenza di responsabilità di Compass – Operazioni non autorizzate - Clausola di Manleva

10.1 Compass non ha responsabilità inerenti e conseguenti alla non conformità dei beni e/o servizi venduti/forniti dall'Esercente con il Servizio. L'Esercente terrà indenne e manlevata Compass, a prima e semplice richiesta e rimosse sin d'ora ogni eccezione o contestazione, da qualsiasi danno, responsabilità, perdita, costo e spesa, incluse le spese legali, che derivino a Compass in conseguenza dell'inadempimento da parte dell'Esercente delle obbligazioni poste a suo carico a norma del Contratto o dalla violazione da parte dell'Esercente delle disposizioni normative, anche di natura regolamentare, in ogni tempo applicabili, ivi incluse quelle attinenti ai rapporti contrattuali intercorrenti tra l'Esercente e i Clienti Esercente.

10.2 L'Esercente si dichiara informato che Compass agisce nell'ambito del Servizio in qualità di prestatore di Servizi di Pagamento ai sensi e per gli effetti di cui, inter alia, al D.Lgs. 27 gennaio 2010, n. 11 recante attuazione della direttiva 2007/64/CE relativa ai servizi di pagamento nel mercato interno (il Decreto 11). In qualità di prestatore di Servizi di Pagamento, Compass è soggetta a molteplici disposizioni normative ivi incluse quelle inerenti alle Operazioni di Pagamento non autorizzate o effettuate in modo inesatto di cui agli articoli 9 e ss. del Decreto 11.

L'Esercente prende atto e, per quanto occorrer possa, acconsente espressamente a che, in caso di Operazioni di Pagamento effettuate presso l'Esercente di cui, a termini di legge, un Cliente Esercente lamenti la mancata autorizzazione o la non conformità all'Ordine di Pagamento impartito, Compass potrà procedere alla rettifica delle stesse e, in tal caso, sarà tenuta a riaccreditare al relativo Cliente Esercente l'importo della relativa Operazione di Pagamento. In tali casi, Compass eserciterà i propri diritti ai sensi della normativa applicabile al fine di verificare se i presupposti per la rettifica dell'Operazione di Pagamento siano o meno applicabili e, conseguentemente, provvederà o meno alla rettifica dell'operazione e, in caso di rettifica, al riaccredito del relativo importo in favore del Cliente Esercente. Compass comunicherà le relative circostanze all'Esercente.

Nel caso in cui Compass fosse tenuta alla rettifica di un'Operazione di Pagamento e al riaccredito in favore del Cliente Esercente del relativo importo, l'Esercente sarà a propria volta tenuto a riaccreditare senza indugio a Compass una somma equivalente, essendo concordato, anche in deroga a qualsivoglia contraria disposizione di legge o di contratto, che il rischio delle transazioni intercorse tra l'Esercente e i Clienti Esercenti è a carico esclusivo dell'Esercente, agendo Compass quale mero prestatore di Servizi di Pagamento in favore dell'Esercente e del Cliente Esercente. A tal fine, l'Esercente autorizza altresì Compass sin d'ora e anche ora per allora, rimosse ogni eccezione o contestazione, ad addebitare il Conto Corrente di ogni importo che Compass fosse a propria volta tenuta a riaccreditare al Cliente Esercente a seguito della rettifica di un'Operazione di Pagamento e ciò anche in più soluzioni e fino a concorrenza del saldo tempo per tempo disponibile sul Conto Corrente e indipendentemente dal titolo provvisorio o definitivo del riaccredito effettuato in favore del Cliente Esercente a norma delle applicabili disposizioni del Decreto 11. Compass potrà altresì compensare sulle successive liquidazioni attese dall'Esercente l'importo riaccreditato al Cliente Esercente ovvero potrà chiedere direttamente all'Esercente la restituzione del suddetto importo riaccreditato.

Resta naturalmente inteso che, qualora a seguito della rettifica di un'Operazione di Pagamento Compass ottenga effettivamente dal Cliente Esercente il rimborso del relativo importo – a seguito del verificarsi delle circostanze che abbiano dimostrato l'inesistenza del diritto di rettifica dell'Operazione di Pagamento in capo al Cliente Esercente – Compass provvederà senza indugio ad accreditare il relativo importo all'Esercente.

In ogni caso, l'Esercente terrà indenne e manlevata Compass, a prima e semplice richiesta e rimosse sin d'ora ogni eccezione o contestazione, da qualsiasi danno, responsabilità, perdita, costo e spesa, incluse le spese legali, che derivino a Compass in conseguenza della contestazione da parte di un Cliente Esercente delle Operazioni di Pagamento effettuate presso l'Esercente (ivi incluso ove ciò avvenga a norma degli articoli 9 e ss. del Decreto 11).

Articolo 11 - Proprietà e utilizzo dei marchi

Il Servizio sarà caratterizzato dal marchio "MondoCompass". "MondoCompass" è marchio di titolarità esclusiva di Compass.

Compass concede all'Esercente, che accetta e acquista, licenza non esclusiva e non trasferibile per l'utilizzo del marchio "MondoCompass" per le finalità strettamente necessarie all'esecuzione delle attività tutte previste dal presente Contratto.

Senza pregiudizio per quanto previsto dal paragrafo che precede, tutti i titoli di proprietà industriale, ivi inclusi i software applicativi, operativi e di altra natura di proprietà o, comunque, nella legittima disponibilità di Compass così come ogni titolo derivato o comunque sviluppato a partire dagli stessi sono e rimarranno di titolarità o, comunque, nella legittima disponibilità di Compass.

Articolo 12 - Codice Etico e Modello Organizzativo

L'Esercente dichiara di aver esaminato e ben compreso il contenuto del D.lgs. 8 giugno 2001 n. 231 (il "Decreto") e di impegnarsi alla stretta osservanza dello stesso. L'Esercente si impegna altresì ad improntare i propri comportamenti nell'ambito dell'esecuzione del presente Contratto ai principi del Modello Organizzativo (il "Modello") adottato da Compass e disponibile sul sito internet www.compass.it, che il Cliente dichiara di conoscere e aver letto e ben compreso in ogni suo aspetto.

L'inosservanza di una qualsiasi delle previsioni del predetto Decreto o del Modello comporterà un inadempimento grave degli obblighi di cui al presente Contratto e legitimerà Compass a risolvere lo stesso con effetto immediato, ai sensi e per gli effetti di cui all'art. 1456 del codice civile.

L'Esercente dichiara e garantisce, altresì, di impegnarsi, nello svolgimento delle proprie attività, al rispetto di principi e standard di condotta coerenti con quelli indicati nel "Codice Etico del Gruppo Mediobanca", disponibile sul sito internet www.compass.it.

Articolo 13 - Reclami

L'Esercente può presentare reclami in forma scritta per contestare a Compass un suo comportamento od omissione ai seguenti recapiti:

- a) a mezzo lettera: Compass S.p.A., Ufficio Reclami, Via Caldera, 21/D – 20153 Milano
- b) a mezzo fax: al numero 02 - 48244964
- c) a mezzo e-mail: reclami@compass.it

Compass è tenuta a rispondere entro 30 giorni dal ricevimento del reclamo. Il Cliente ha anche diritto di presentare esposti alla Banca d'Italia.

Articolo 14 - Ricorsi all'Arbitrio Bancario Finanziario

Ove l'Esercente non riceva risposta a un reclamo entro 30 giorni dal suo ricevimento da parte di Compass o non sia soddisfatto della risposta ricevuta, l'Esercente potrà, prima di rivolgersi all'Autorità giudiziaria, presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario.

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

Articolo 15 - Lingua del contratto

Il Contratto è redatto in lingua italiana.

Articolo 16 - Legge applicabile e foro esclusivamente competente

Il Contratto è disciplinato dalle leggi della Repubblica Italiana. Per qualsiasi controversia che possa insorgere in merito alla validità, efficacia, conclusione, interpretazione ed esecuzione del Contratto sarà competente in via esclusiva il Foro di Milano, ferme restando eventuali previsioni di legge inderogabili.

Per le violazioni delle disposizioni che regolano i servizi di pagamento sono applicabili le sanzioni previste dall'articolo 32 del Decreto SP e dall'articolo 144 del TUB.

Articolo 17 - Mediazione

In caso di controversie, prima di ricorrere all'autorità giudiziaria, è obbligatorio esperire un tentativo di conciliazione secondo quanto previsto dalla normativa vigente (D.Lgs. n. 28/2010 e successive modifiche/norme attuative). 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 assolvere all'obbligo di mediazione preventiva anche ricorrendo all'Arbitro Bancario Finanziario, secondo quanto previsto dal relativo articolo e nel rispetto della relativa disciplina.



Parte II - Privacy

I dati forniti dal Richiedente e dal suo Legale Rappresentante (di seguito gli "interessati"), per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare della richiesta del Servizio di Acquiring (di seguito "dati personali") vengono trattati da Compass S.p.A. (di seguito, "Compass"), con sede in - Via Caldera, 21/D - 20153 Milano, in qualità di Titolare del trattamento.

Compass fornisce, a tal fine, l'informativa prevista dall'art. 13 del D.Lgs. 196/2003.

Finalità del trattamento

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

a) adempimento degli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria (es. legge anticiclaggio, che dispone la profilatura 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; 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); esecuzione delle attività necessarie e strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti contrattuali (es. prevenzione delle frodi, anche attraverso strumenti di accertamento dell'identità, verifica dell'adempimento agli obblighi di informativa precontrattuale e contrattuale da parte dei dipendenti incaricati e degli intermediari del credito). Il conferimento dei dati personali per detta 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 trattamento di dati sensibili.

b) ricerche di mercato, attività commerciali e promozionali relative a prodotti e servizi di Compass, 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 offerti. 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) 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 Compass ai seguenti soggetti, anche esteri, che li tratteranno in qualità di autonomi titolari del trattamento o responsabili del trattamento:

- per obblighi di legge, di regolamenti e normativa comunitaria ovvero per le attività connesse e strumentali all'esecuzione degli obblighi contrattuali: soggetti che forniscono informazioni commerciali; società che svolgono servizi di pagamento; società che gestiscono circuiti internazionali di servizi di pagamento; soggetti privati e pubblici dai quali i dati possono essere conosciuti (anche per la prevenzione delle frodi. In particolare, Compass: i) partecipa al Sistema pubblico di prevenzione del Ministero dell'Economia e delle Finanze e conseguentemente accede all'archivio centrale informatizzato gestito dalla CONSAP, al fine di consultare/comunicare i dati di cui all'art. 30-ter, commi 7 e 7-bis del D.Lgs. 141/2010 ii) può comunicare/consultare banche dati gestite da soggetti privati ai fini dell'accertamento dell'identità

dei clienti); UIF (Unità di informazione finanziaria) e intermediari finanziari appartenenti al Gruppo Mediobanca, in base a quanto disposto dalla normativa anticiclaggio (cfr. articolo 46, comma 4 del Decreto Legislativo n. 231/2007), che prevede la possibilità di procedere alla comunicazione dei dati personali relativi alle segnalazioni considerate sospette tra gli intermediari finanziari facenti parte del medesimo Gruppo; Centrale dei Rischi; società del Gruppo Mediobanca anche per l'adozione di una base informativa comune che consenta a tutte le società appartenenti al gruppo di conoscere l'esposizione dei clienti nei confronti del gruppo nonché le valutazioni inerenti alle posizioni dei soggetti affidati; imprese di assicurazioni; rivenditori convenzionati; società di recupero crediti; outsourcers; associazioni di categoria; agenti; mediatori; promotori; società di factoring; società del Gruppo Mediobanca, banche, intermediari finanziari e intermediari del credito, ai quali, tra l'altro, può essere ceduto il credito;

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

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

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

Responsabili e Incaricati del trattamento

Per il trattamento dei dati Compass si avvale di dipendenti e collaboratori delle unità preposte alle relative attività incaricati del trattamento. Per alcune attività Compass (es. servizi informatici; attività di trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento della corrispondenza; servizi di registrazione tramite scansione, fotocoproduzione e archiviazione della documentazione; servizi amministrativi) si avvale di soggetti terzi designati responsabili del trattamento (fra i quali M.I.S. S.c.p.A., via Siusi, 7, 20132 Milano, alla quale sono affidate le attività di gestione del sistema informativo aziendale e del centro stampa).

Per il servizio crm (customer relationship management) Compass si avvale di una società responsabile del trattamento che ha sede negli USA vincolata al corretto trattamento dei dati mediante la sottoscrizione delle "Clausole contrattuali tipo" di cui alla decisione della Commissione Europea del 5 febbraio 2010. L'elenco aggiornato e completo di tutti i responsabili del trattamento può essere richiesto presso le filiali Compass.

Diritti esercitabili dall'interessato secondo quanto previsto dall'art. 7 del D.Lgs. 196/2003

L'interessato ha diritto di ottenere da Compass l'indicazione dell'origine dei dati personali; delle finalità e modalità del trattamento; della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici; degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili; dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di responsabili o incaricati. L'interessato ha diritto di ottenere l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati; la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati; l'attestazione che le operazioni predette sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.

L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte: per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta; al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale (il diritto di opposizione dell'interessato al trattamento dei dati personali per le predette finalità di marketing effettuato con modalità automatizzate di contatto si estende a quelle tradizionali, restando salva per l'interessato la possibilità di esercitare tale diritto in tutto o in parte, ossia opponendosi, ad esempio, al solo invio di comunicazioni promozionali effettuato tramite strumenti automatizzati). Per l'esercizio di questi diritti l'interessato può rivolgersi gratuitamente (salvo che non risulti confermata l'esistenza di dati riferiti all'interessato) al Responsabile del trattamento presso la sede di Compass.



Parte III - Glossario

Nel presente documento:

Arbitrio Bancario Finanziario indica l'Arbitro Bancario Finanziario (ABF) ossia un sistema di risoluzione delle controversie tra i clienti, le banche, gli altri prestatori di servizi di pagamento e gli altri intermediari. L'ABF è istituito ai sensi dell'articolo 128-bis del Testo Unico Bancario (TUB), introdotto dalla legge 262/2005 (legge sul risparmio). Secondo questa norma, le banche, gli altri prestatori di servizi di pagamento e gli altri intermediari finanziari sono obbligati ad aderire a sistemi di risoluzione stragiudiziale delle controversie con la clientela. Si tratta di un organismo indipendente e imparziale. L'ABF decide per le controversie che riguardano operazioni e servizi bancari e finanziari (e di pagamento) di valore non superiore a 100 mila euro.

Circuito MondoCompass indica il circuito che sta alla base dell'incasso del corrispettivo degli acquisti di beni e/o servizi effettuati dai Clienti Esercente titolari di Carta MondoCompass presso l'Esercizio dell'Esercente.

Clienti Esercente ha il significato a esso attribuito nell'articolo 2 delle presenti Condizioni Generali.

Commissioni indica le commissioni di cui all'articolo 6 delle Condizioni Generali e indicate nel Foglio Informativo.

Compass indica Compass Banca S.p.A., con sede legale e direzione generale in Via Caldera, 21/D - 20153 Milano, Codice Fiscale, Partita IVA e Numero di Iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano: 00864530159; Banca sottoposta al controllo ed alla vigilanza di Banca d'Italia e iscritta all'Albo delle Banche; numero di matricola albo 8045 e codice meccanografico 19275.7. Banca appartenente al Gruppo Bancario Mediobanca, iscritto all'Albo dei Gruppi Bancari. Società iscritta all'Albo degli Intermediari Assicurativi tenuto dall'IVASS: D000203141 sez. D del RUI; Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi; Socio unico, direzione e coordinamento: Mediobanca S.p.A..

Conciliatore Bancario Finanziario indica il Conciliatore Bancario Finanziario ossia una Associazione senza fini di lucro costituita nel 2005 alla quale aderiscono 1150 Associati: le banche, alcune società finanziarie, Poste Italiane (per il servizio di BancoPosta) e le associazioni di categoria Afim, Assifact, Assilea, Assofin, Assosim, Federcasse e UFI. Lo scopo del Conciliatore Bancario Finanziario è quello di fornire ai clienti delle banche, degli altri prestatori di servizi di pagamento e degli intermediari finanziari un servizio di risoluzione delle controversie rapido, efficace, ed economico, alternativo alla giustizia ordinaria.

Condizioni Generali indica le condizioni generali relative al Servizio Acquiring MondoCompass di cui al presente documento.

Conto Corrente indica il contratto attraverso il quale si regolano i rapporti tra la banca e il cliente, al fine di poter gestire il proprio denaro.

Conto di Pagamento Esercente ha il significato a esso attribuito nell'articolo 4 delle presenti Condizioni Generali.

Contratto indica il contratto stipulato dall'Esercente con Compass avente a oggetto i termini e le condizioni ai quali l'Esercente aderisce al Servizio Acquiring MondoCompass prestato da Compass.

Decreto 11 o Decreto SP ha il significato a esso attribuito nell'articolo 10.2 delle presenti Condizioni Generali.

Decreto 231 ha il significato a esso attribuito nell'articolo 12 delle presenti Condizioni Generali.

Esercente indica la persona giuridica o impresa commerciale titolare di un Conto di Pagamento Esercente che stipula il Contratto ed è esercente convenzionato Compass nell'ambito del Circuito MondoCompass.

Esercizio indica l'esercizio commerciale indicato nella Richiesta ove l'Esercente svolge la propria attività indicata nella Richiesta, in relazione al quale si avvale del Servizio per ricevere pagamenti.

Foglio Informativo indica il foglio informativo (coincidente con il documento di sintesi indicato nel Provvedimento Trasparenza) contenente le informazioni previste dal Provvedimento Trasparenza e, tra l'altro, le condizioni economiche relative al Servizio.

Modello ha il significato a esso attribuito nell'articolo 12 delle presenti Condizioni Generali.

Modulo di Richiesta indica il modulo di richiesta di prestazione del Servizio sottoscritto dall'Esercente.

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.

Protocollo MondoCompass ha il significato a esso attribuito nell'articolo 2 delle presenti Condizioni Generali.

Provvedimento Trasparenza indica il provvedimento adottato dalla Banca d'Italia in data 27 luglio 2009 in materia di trasparenza delle operazioni e dei servizi bancari e finanziari e di correttezza delle relazioni tra intermediari e clienti (come successivamente modificato e integrato).

Servizio Acquiring MondoCompass o Servizio indica il servizio di pagamento prestato da Compass in favore dell'Esercente ai sensi del Contratto consistente nell'acquisizione di strumenti di pagamento ai sensi dell'articolo 1, comma 1, lett. b) n. 5) del Decreto 11.

Servizi di Pagamento ha il significato a esso attribuito dal Decreto 11.

Strumento di Pagamento indica qualsiasi dispositivo personalizzato e/o insieme di procedure concordate tra l'utilizzatore e il prestatore di servizi di pagamento di cui al Decreto 11 e di cui l'utilizzatore di tali servizi di pagamento si avvale per impartire un Ordine di Pagamento.

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

URL (Uniform Resource Locator) indica una sequenza di caratteri che identifica univocamente l'indirizzo di una risorsa in Internet.