

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 (Ai sensi del Codice dell'Amministrazione Digitale (decreto legislativo 7 marzo 2005, n. 82 e successive modificazioni).

Filiali indica le filiali di Compass.

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 ai Servizi di Pagamento.

Giornata Operativa indica un giorno feriale (diverso dal sabato) in cui le banche siano aperte per la normale operatività a Milano, restando inteso che, nel caso di Bonifici e Addebiti Diretti SEPA, tale giorno non dovrà essere un giorno festivo secondo il calendario operativo del sistema europeo dei pagamenti (TARGET).

Giroconto indica l'Ordine di Pagamento con il quale il correntista dà istruzioni dispositive al proprio prestatore di servizi di pagamento di girare una somma di denaro, presente sul proprio conto, verso un altro conto di cui è intestatario tale prestatore di servizi di pagamento.

Identificativo Unico indica il codice (combinazione di lettere, numeri o simboli) comunicato da Compass al Cliente che permette di individuare in maniera univoca il Beneficiario di un'Operazione di Pagamento. Un esempio di Identificativo Unico è costituito dal Codice IBAN, che individua univocamente un solo numero di conto.

ISP indica Gruppo Intesa Sanpaolo S.p.A..

M.AV. (Pagamento Mediante Avviso) Bollettino prestampato, con l'indicazione del nominativo del debitore, dell'importo da versare e della scadenza entro cui pagare. Generalmente ricorrono a questo servizio scuole, università, amministrazioni locali, amministratori di condominio, assicurazioni e finanziarie.

Memoria di Spesa Indica la ricevuta di spesa emessa a fronte di un pagamento tramite POS.

Modulo di Richiesta indica il modulo di richiesta di prestazione dei Servizi di Pagamento sottoscritto dal Cliente.

Numero Incasso M.AV. Indica il numero identificativo del bollettino MAV. È un codice composto da 17 o 18 cifre.

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.

Orario di Chiusura indica il limite orario in ciascuna Giornata Operativa entro il quale far pervenire a Compass un Ordine di Pagamento. Gli orari di chiusura e di cut-off, sono indicati sul Foglio Informativo.

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.

Ordine permanente di bonifico indica il servizio consistente nel trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito da Compass.

OTP (One Time Password) indica una password valida solo per una singola sessione di accesso ad un'area riservata o una transazione online. Alcuni sistemi elettronici prevedono l'uso di speciali token che il Cliente porta con sé e generano le OTP e le indicano su un display. Altri sistemi trasmettono l'OTP al Cliente tramite messaggistica SMS.

PAN (Primary Account Number) indica il codice di 16 cifre riportato sul fronte della Carta.

Password indica uno dei dati utilizzati per effettuare l'accesso all'Area Clienti MyCompass. La Password per il primo accesso viene inviata da Compass al Cliente per posta e poi è scelta dal cliente al momento del primo accesso. La Password deve essere composta da 5 caratteri numerici.

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

PIN (Personal Identification Number) indica il codice segreto che consente al Cliente di identificarsi nell'ambito dei circuiti elettronici per prelevare denaro presso gli ATM o accedere ai servizi di home banking disponibili tramite il Sito Internet.

POS (Point of Sale) indica il terminale installato presso gli Esercenti e collegato con Compass mediante il quale il possessore di una Carta può effettuare operazioni di acquisto con addebito diretto sul proprio Conto&Carta.

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).

R.AV. (Ruoli Mediante Avviso) indica il bollettino utilizzato dai concessionari che trattano la riscossione di somme iscritte a ruolo, come ad esempio le sanzioni per violazioni del codice della strada, le tasse sulle concessioni governative, sulla nettezza urbana, l'iscrizione agli albi professionali.

Richiesta indica la richiesta del Cliente di perfezionamento del Contratto e di attivazione, dei Servizi di Pagamento formalizzate tramite il Modulo di Richiesta.

Residenza fiscale ai fini fiscali, si considerano residenti nello Stato le persone fisiche che per la maggior parte del periodo d'imposta (a) sono iscritte nelle anagrafi della popolazione residente, (b) hanno la residenza o (c) il domicilio nel territorio dello Stato ai sensi del codice civile. Le condizioni sono tra loro alternative.

RID (Rapporti Interbancari Diretti) indica le seguenti Operazioni di Pagamento:
a) RID Attivo: incasso di crediti effettuato sulla base di un ordine permanente di addebito in conto corrente conferito dal debitore; e
b) RID Passivo (Ordine Permanente di Bonifico): autorizzazione da parte del cliente al proprio prestatore di servizi di pagamento a trasferire periodicamente mediante Bonifico (senza un'autorizzazione specifica per ogni operazione) un importo a un dato soggetto.

I casi più comuni e frequenti per i quali si ricorre all'utilizzo del RID sono il pagamento degli importi addebitati mensilmente in relazione all'utilizzo di una carta di debito, il pagamento delle rate di un mutuo, il pagamento delle rate del prezzo di acquisto di un'automobile, il pagamento dell'importo dell'abbonamento a una rivista, ecc.

Con decorrenza dal 1° febbraio 2014 ogni riferimento a "RID" contenuto nelle Condizioni Generali dovrà leggersi come un riferimento anche agli "Addebiti Diretti SEPA".

Saldo Disponibile indica il saldo del Conto&Carta tempo per tempo disponibile per il Cliente determinato come differenza positiva tra (i) l'importo complessivo dei versamenti e delle altre operazioni che determinano un incremento dell'importo registrato nel Conto&Carta (ii) l'importo di tutti i prelievi e delle altre operazioni (ivi inclusi, per chiarezza, gli Ordini di Pagamento e le altre operazioni ordinate dal Cliente e dal Beneficiario ma non ancora eseguite) che determinano una diminuzione dell'importo registrato nel Conto&Carta.

Servizi di Pagamento indica, congiuntamente, il Servizio Carta e gli Altri Servizi di Pagamento prestati da Compass.

Servizio Accredito Pensioni indica il servizio che potrà essere prestato da Compass a fronte di apposita richiesta del Cliente e ai sensi di apposite convenzioni con Enti Previdenziali, avente a oggetto l'accredito in favore del Cliente avente diritto sul Conto&Carta dei ratei della pensione [di anzianità] erogata in suo favore da un Ente Previdenziale.

Servizio Carta indica il servizio di pagamento prestato da Compass consistente nell'emissione della Carta con funzionalità di Conto come descritto in dettaglio nella Sezione I della Parte Terza del presente documento.

Servizio Clienti indica il servizio telefonico offerto a supporto dei Clienti. Utilizzando questo servizio i Clienti possono ottenere informazioni sulla propria posizione oppure effettuare operazioni dispositive.

Servizi Telematici indica i seguenti servizi mediante i quali il Cliente può utilizzare le funzionalità di CompassPay: servizi internet, mobile applications, ecc...

Servizio Telefonico indica il servizio di phone banking, servizio tramite il quale il Cliente può consultare e gestire il proprio Conto&Carta. Per poter usufruire di tale servizio il Cliente dovrà chiamare il numero telefonico del Servizio Clienti.

Servizio di Trasferimento indica la facoltà del cliente di richiedere il trasferimento delle informazioni su tutti o su alcuni ordini permanenti di bonifico, addebiti diretti ricorrenti e bonifici in entrata ricorrenti eseguiti sul Conto&Carta, o il trasferimento dell'eventuale saldo positivo dal Conto&Carta a un conto di pagamento di destinazione, o entrambi, con o senza la chiusura del Conto&Carta.

Sisal indica Sisal Holding Istituto di Pagamento S.p.A..

Sito Internet indica il sito internet www.compass.it.

SMS (Short Message Service) indica il messaggio di testo inviato da Compass sul numero di cellulare fornito dal Cliente. Gli SMS generalmente vengono inviati per informare il cliente circa le movimentazioni effettuate sul Conto&Carta, o per comunicare delle password temporanee valide per confermare alcune operazioni dispositive.

Tasso di Cambio indica, per il Circuito Internazionale Visa, il tasso di cambio quotidiano che verrà applicato utilizzando diverse fonti di mercato (ad es. Bloomberg, Reuters, scambi di opinioni con gli Uffici Esteri delle banche) per convertire in Euro la valuta estera nella quale è effettuata l'operazione considerata; per il per il Circuito internazionale Mastercard: il tasso di cambio quotidiano, determinato dall'Ufficio Tesoreria di MasterCard, che verrà applicato utilizzando diverse fonti di mercato (per esempio Bloomberg, Reuters, scambi di opinioni con gli Uffici Esteri delle banche).

Tenuta del conto indica la gestione del conto da parte di Compass che ne rende possibile l'uso da parte del cliente.

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

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

Copia idonea per la stipula