

CONTO&CARTA E SERVIZI ACCESSORI ("COMPASSPAY") - Zero - Persone Fisiche

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 di posta elettronica certificata:	compass@pec.compassonline.it
Indirizzo internet:	www.compass.it
Telefono:	02/72132.1
Fax:	02/72132.374
Codice ABI:	19275
Socio unico, direzione e coordinamento:	Mediobanca S.p.A.
Gruppo Bancario di appartenenza:	Mediobanca
Numero di iscrizione al Registro delle Imprese:	00864530159
Numero di iscrizione all'Albo degli Intermediari Assicurativi tenuto dall'IVASS:	D000203141 sez. D del RUI
Canali disponibili:	
- Filiali Compass	
- Agenzie Autorizzate	
- Sito internet: www.compass.it	
- Servizio Clienti: 02.48.24.44.12, dal lunedì al venerdì, dalle ore 8.00 alle ore 20.00, il sabato dalle ore 8.00 alle ore 14.00.	

Per informazioni il Cliente può recarsi presso le Filiali Compass, presso le Agenzie Autorizzate, 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 inviare una e-mail all'indirizzo di posta elettronica certificata compass@pec.compassonline.it oppure telefonare al Servizio Clienti.

Per il blocco della carta il Cliente può contattare il numero verde 800.822.056 (dall'estero +39 02.60.84.37.68) sempre disponibile.

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:

CHE COS'È COMPASSPAY

CompassPay è una carta di debito nominativa emessa da Compass, con funzionalità di conto di pagamento, che include la disponibilità di altri servizi di pagamento. Essa consente al Cliente di disporre operazioni di pagamento secondo le modalità e nel rispetto delle condizioni indicate nel presente documento e nelle Condizioni Generali.

La carta è dotata di codice IBAN riportato sulla parte frontale della carta. Il nominativo del Cliente è indicato sulla parte frontale della carta.

CompassPay può essere richiesto solo da persone fisiche che rivestano la qualifica di Consumatore, che abbiano compiuto 18 anni e che siano residenti, anche ai fini fiscali, in Italia.

CompassPay include "E-Wallet", che consente al Cliente di effettuare on line operazioni di acquisto di beni e servizi nel rispetto di specifici standard di sicurezza, presso determinati siti internet, come disciplinato nelle Condizioni Generali.

Tra i principali rischi vanno tenuti presenti:

- variazione in senso sfavorevole delle condizioni economiche (commissioni e spese del servizio) ove contrattualmente previsto;
- possibilità di variazione del tasso di cambio nel caso di utilizzi in valuta diversa dall'euro;
- utilizzo fraudolento da parte di terzi della carta e del P.I.N. nonché dei codici di autenticazione per l'accesso ai servizi telematici, nel caso di smarrimento o sottrazione, con conseguente possibilità di utilizzo da parte di soggetti non legittimati. Pertanto va osservata la massima attenzione nella custodia della carta, del P.I.N. e dei codici di autenticazione, nonché la massima riservatezza nell'uso del medesimo P.I.N.; nei casi di smarrimento e sottrazione il Cliente è tenuto a richiedere immediatamente il blocco della carta, secondo le modalità contrattualmente previste.

CONDIZIONI ECONOMICHE COMPASSPAY

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 apertura	9,90 €
Canone mensile posticipato	0 € qualora risultino soddisfatti i requisiti di cui alla nota (1), altrimenti 3 €
Canone e-Wallet	zero
Spese di chiusura	zero
Riemissione carta di debito (causa furto/smagnetizzazione)	10 €

(1) Il canone mensile si riduce a 0 € nel caso in cui nel mese sia presente almeno una delle seguenti condizioni:

1. accredito stipendio o pensione (causale ABI 27);
2. addebito diretto sul conto (SDD passivo);
3. ricariche effettuate tramite SISAL pari o superiori a 500 €;

È fatta salva la verifica mensile dei requisiti. In mancanza, trova applicazione il canone pari ad € 3.

ALTRE CONDIZIONI ECONOMICHE

OPERATIVITÀ CORRENTE

Comunicazioni

Comunicazioni periodiche - Estratti Conto on line (modalità predefinita)	zero
Comunicazioni periodiche - Estratti Conto cartacei (richiesta cliente)	1 €
Bollo su estratto conto (per saldo $\geq 77,47$ €)	2 €
Comunicazioni supplementari	zero
SMS alert - Costi invio SMS (ove il relativo servizio sia previsto da Compass)	
- a carico del Cliente i propri SMS secondo il tariffario del proprio operatore	
- a carico di Compass Banca S.p.A. gli SMS di risposta	
Copia documentazione inerente a singole operazioni poste in essere negli ultimi dieci anni (art. 119 co. 4 T.U.B.)	zero

Ricariche e versamenti

Ricariche presso punti SisalPay	2,5 €
Versamento contanti e assegni presso filiali HUB Intesa SanPaolo	2,5 €

Prelevamenti

Prelievo ATM	condizioni A (0 €) condizioni B (0 € ATM CheBanca! / 1,5 € ATMSEPA) ⁽²⁾
Prelievo su ATM estero non SEPA	3,5 €
Prelievo di contante presso filiali HUB Intesa SanPaolo	3 €

SERVIZI DI PAGAMENTO

	Da web/Servizio Clienti ^(*)		Da filiale	
	condizioni A ⁽²⁾	condizioni B	condizioni A ⁽²⁾	condizioni B
Ricezione Bonifici ⁽³⁾	zero	zero	zero	zero
Invio Bonifici/Girofondi (SEPA)	zero	1 €	3,50 €	3,50 €
Invio Bonifici urgenti o di Importo Rilevante (oltre 500.000 €)	5 €	5 €	10 €	10 €
RAV/Bollettino freccia	zero	1 €	3,50 €	3,50 €
Invio Giroconto (conto pari intestazione)	zero	zero	zero	zero
Addebiti diretti	zero	zero	zero	zero
MAV	zero	zero	zero	zero
Ricariche telefoniche/Carta servizi	zero	n.d.	n.d.	zero
Revoca operazioni (entro il limite orario)	zero	zero	zero	zero

(*) Da web/Servizio Clienti possono essere eseguite operazioni dispositive per importi inferiori a 30.000 €

MASSIMALI

Importo massimo pagamenti POS su circuito V PAY	3.000 € mensili
Importo massimo prelievo contanti presso ATM su circuito V PAY	5.000 € giornalieri/10.000 € mensili
Importo massimo prelievo contanti presso filiale HUB Intesa SanPaolo	5.000 € cad
Importo massimo ricariche presso Sisal	5.000 € mensili

VALUTE

Addebito/accredito in conto

Versamento contante presso Sisal/Intesa SanPaolo	data esecuzione
Prelievo contante ATM	data esecuzione
Bonifico SEPA in uscita (ordinante)	data esecuzione
Bonifico in entrata (beneficiario)	data valuta riconosciuta dalla Banca ordinante
Versamento assegni presso filiale HUB Intesa SanPaolo	2° giorno successivo a data esecuzione
Giroconto	data esecuzione
MAV/RAV	data esecuzione
Bollettino freccia	data esecuzione

DISPONIBILITÀ SOMME VERSATE

Versamento contante presso Sisal/Intesa SanPaolo	data esecuzione
Bonifico in entrata	data valuta di accredito
Alimentazione automatica del conto (SDD ATTIVO)	data di accredito (per la prima alimentazione l'accredito avviene entro 25 giorni operativi dalla data di disposizione, mentre per le successive entro 17 giorni operativi)
Versamento assegni presso filiale HUB Intesa SanPaolo (disponibilità delle somme versate)	al termine 4° giorno lavorativo successivo a data esecuzione
Versamento assegni presso filiale HUB Intesa SanPaolo (stornabilità delle somme versate se assegno impagato)	entro 8° giorno lavorativo successivo a data esecuzione
Disponibilità contante presso filiale Intesa SanPaolo	nello stesso giorno operativo, per operazioni effettuate entro le 12.45 il giorno operativo successivo, per operazioni effettuate dopo le 12.45 ed entro le ore 16.00

ALTRO

Documento di sintesi	annuale
Invio estratto conto	annuale
Documentazione relativa a singole operazioni	mensile
Numero massimo cointestatari	3
Numero massimo di conti richiedibili	3

Per giorno operativo si intende un giorno lavorativo feriale.

(2) Le condizioni A saranno applicate il primo anno solare di apertura del conto di pagamento. Successivamente, le condizioni A troveranno applicazione qualora Compass rilevi nel mese di dicembre di ogni anno il ricorrere di uno dei requisiti di cui alla nota (1) della tabella "Principali Condizioni Economiche" che determinano la riduzione del canone mensile. Le condizioni A saranno, in tal caso, applicate all'intero anno solare successivo. In mancanza, trovano applicazione le condizioni B. Le modifiche saranno operative entro il terzo giorno lavorativo successivo all'inizio di ogni anno.

Per anno solare si intende il periodo compreso dal 1° gennaio al 31 dicembre.

(3) Servizio non disponibile in caso di bonifici provenienti dai seguenti Paesi ritenuti ad alto rischio ai sensi della normativa pro tempore vigente in materia di antiriciclaggio e antiterrorismo: Afghanistan; Bahamas; Barbados; Botswana; Cambogia; Ghana; Giamaica; Iraq; Iran; Mauritius; Mongolia; Myanmar/Birmania; Nicaragua; Pakistan; Panama; Repubblica popolare democratica di Corea; Siria; Trinidad e Tobago; Uganda; Vanuatu; Yemen; Zimbabwe. L'elenco costantemente aggiornato è disponibile sul sito www.compass.it, sezione Antiriciclaggio.

ALTRI COSTI

Per i prelievi da sportelli automatici in valuta diversa dall'euro, potrebbero essere applicate delle commissioni dalla banca presso cui si effettua il prelievo.

Per le transazioni in valuta diversa dall'euro, effettuate al di fuori del circuito Visa Europe, viene applicata una commissione dell'1%.

LIMITI ORARI E TEMPI DI ESECUZIONE

Gli ordini di pagamento disposti in un giorno operativo oltre il limite orario indicato nella tabella sottostante, s'intendono ricevuti nel giorno operativo successivo. Gli ordini di pagamento disposti in un giorno non operativo si intendono ricevuti nel giorno operativo successivo.

SERVIZIO	LIMITO ORARIO	TEMPI DI ESECUZIONE DEGLI ORDINI DI PAGAMENTO DISPOSTI ENTRO IL LIMITO ORARIO (DALLA RICEZIONE DELL'ORDINE)
Bonifico	16.00	giorno operativo successivo
Giroconto (pari intestazione)	h 24	stesso giorno operativo
Bonifico urgente/importo rilevante	16.00	stesso giorno operativo
Addebito diretto	18.00	stesso giorno operativo
MAV	18.00	giorno operativo successivo
RAV	18.00	giorno operativo successivo
Bollettino Freccia	18.00	giorno operativo successivo
Ricarica telefonica	h 24	stesso giorno operativo
Prenotazione contanti (somma disponibile al ritiro presso filiale HUB Intesa SanPaolo)	entro le ore 12.45	Una volta effettuata la prenotazione il Cliente avrà disponibilità dei contanti nel pomeriggio dello stesso giorno operativo. La somma prenotata sarà disponibile al ritiro per un totale di 15 giorni operativi dalla prenotazione, dopodiché l'importo non sarà più disponibile e verrà riaccreditato sul conto del Cliente
Prenotazione contanti (somma disponibile al ritiro presso filiale HUB Intesa SanPaolo)	dopo le ore 12.45	Una volta effettuata la prenotazione il Cliente avrà disponibilità dei contanti nel giorno operativo successivo. La somma prenotata sarà disponibile al ritiro per un totale di 15 giorni operativi dalla prenotazione, dopodiché l'importo non sarà più disponibile e verrà riaccreditato sul conto del Cliente

Per giorno operativo si intende un giorno lavorativo feriale.

RECLAMI E RECESSO

Il Cliente può recedere in qualsiasi momento, senza penali, senza spese e senza dover indicare il motivo, con semplice comunicazione scritta a Compass. Il recesso ha effetto dal momento in cui Compass riceve la comunicazione.

La stessa facoltà spetta a Compass che invece deve darne comunicazione scritta al Cliente con un preavviso di 2 mesi, tranne in caso di giustificato motivo: in questo caso il recesso ha effetto immediato.

In ogni caso di recesso dal Contratto, spese e canoni e altri oneri dovuti dal Cliente in relazione ai Servizi di Pagamento saranno addebitati al Cliente solo in misura proporzionale all'effettiva durata del periodo con riferimento al quale sono calcolate le suddette spese, canoni e altri oneri fino alla data di efficacia del recesso; se pagati anticipatamente, essi sono rimborsati in maniera proporzionale. Il canone mensile indicato nel Foglio Informativo non è più dovuto dalla data di efficacia del recesso.

I tempi massimi di chiusura, in caso di recesso, sono pari a 30 giorni.

Il recesso dal rapporto di CompassPay comporta il recesso dai servizi di pagamento indicati nel contratto. Il cliente è tenuto ad adempiere tutte le obbligazioni sorte a suo carico prima del recesso e resta responsabile di ogni conseguenza derivante dall'utilizzo successivo di CompassPay. In caso di recesso il cliente è tenuto a restituire a Compass la carta tagliata in due parti e ogni accessorio alla stessa collegato.

Nel caso in cui il Contratto sia negoziato fuori dai locali di Compass, il Cliente ha diritto di recedere dal Contratto senza alcuna penalità e senza specificarne il motivo entro quattordici (14) giorni dalla data di conclusione del Contratto ai sensi dell'articolo 67-duodecies del Codice del Consumo.

Il Cliente può contestare comportamenti o omissioni di Compass rivolgendosi:

1. prima all'Ufficio Reclami di Compass

- per lettera: Compass Banca S.p.A. Ufficio reclami, via Caldera n. 21/D, 20153 Milano;
- fax: 02.48244964;
- e-mail: Reclami@compass.it;
- indirizzo di posta elettronica certificata: reclami@pec.compassonline.it.

2. successivamente, in caso di risposta insoddisfacente o fornita oltre il termine di 60 giorni (o nel minor termine eventualmente previsto dalla normativa di riferimento tempo per tempo vigente se il reclamo è relativo ai servizi di pagamento) dalla ricezione del reclamo da parte di Compass all'Arbitro Bancario Finanziario (ABF), utilizzando la modulistica disponibile su www.arbitrobancariofinanziario.it o presso le filiali di Banca d'Italia. Per maggiori informazioni il cliente può consultare e prelevare liberamente la Guida pratica all'Arbitro Bancario Finanziario disponibile presso le Agenzie Autorizzate e le filiali Compass. La Guida è anche pubblicata sul sito www.compass.it.

Il cliente 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

Agenzia Autorizzata	Agenzie ubicate nel territorio nazionale presso le quali operano gli agenti in attività finanziaria incaricati da Compass della distribuzione del Conto&Carta presso i Clienti.
ATM	Sportello automatico (Automated Teller Machine) presso il quale è possibile prelevare banconote ed effettuare altre operazioni self-service utilizzando una carta di pagamento. Tali operazioni possono essere effettuate tutti i giorni ed in orari più estesi rispetto agli sportelli bancari. I limiti massimi di prelievo possono variare in base a quanto disposto dall'istituto erogante.
Bonifico	Ordine di pagamento con il quale il Cliente dà istruzioni dispositive a Compass di pagare, addebitando sul proprio Conto&Carta, una somma a favore di un beneficiario (indicandone le coordinate). Il bonifico SEPA comprende i bonifici disposti in ambito "Single Euro Payments Area", ovvero l'area unica dei pagamenti in Euro costituita dai paesi dell'Unione Europea più Svizzera, Islanda, Liechtenstein, Norvegia e Principato di Monaco. All'interno dell'area SEPA è possibile effettuare e ricevere pagamenti in Euro con le stesse regole, diritti e doveri come se le transazioni fossero effettuate in un unico paese.
Canone annuo	Spese fisse per la gestione del Conto&Carta.
Codici di Autenticazione	Combinazione di codici necessari per effettuare l'accesso all'Area Clienti, costituiti da Codice Utente, Password e data di nascita.
Data di esecuzione	Data in cui viene ricevuto l'ordine da parte del Cliente. Le operazioni ricevute dopo l'orario contabile di chiusura dei sistemi si intendono ricevute il giorno lavorativo successivo.
Disponibilità	Numero di giorni successivi alla data dell'operazione dopo i quali il Cliente può utilizzare le somme versate.
e-Wallet	Funzionalità collegata al Conto&Carta che consente di effettuare acquisti on line con elevati standard di sicurezza, presso i merchant convenzionati Compass.
Giorno operativo	Giorno feriale in cui il sistema è operativo in base a quanto necessario per l'esecuzione delle disposizioni di pagamento.
Giroconto	Ordine di pagamento con il quale il Cliente dà istruzioni dispositive a Compass di girare una somma di denaro, presente sul proprio conto, presso un altro conto Compass di cui è intestatario.
Giustificato motivo	Evento estraneo alla volontà di Compass che pregiudica il rapporto di fiducia tra Cliente e Compass, o che comporta per l'azienda la necessità di modificare le clausole contrattuali.
Limite orario	Orario limite entro il quale la disposizione impartita dal Cliente si considera ricevuta nello stesso giorno operativo.
PIN	Personal Identification Number: codice segreto che consente di identificarsi presso gli sportelli automatici (ATM) per prelevare denaro contante.
Saldo contabile	Saldo risultante dalla mera somma algebrica delle singole scritture dare/avere in cui sono ricomprese anche quelle operazioni che hanno valuta successiva al termine del periodo di riferimento.
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.
Saldo disponibile	Somma disponibile sul Conto&Carta, che il Cliente può utilizzare.
Spese per invio estratto conto	Commissioni che Compass applica ogni volta che invia un estratto conto, secondo la periodicità e il canale di comunicazione stabiliti nel contratto.
Unità Territoriali Rete	Filiali Compass ubicate su tutto il territorio nazionale.
Valute sui prelievi	Numero di giorni che intercorrono tra la data del prelievo e la data dalla quale iniziano ad essere addebitati gli interessi. Quest'ultima potrebbe anche essere precedente alla data del prelievo.
Valute sui versamenti	Numero di giorni che intercorrono tra la data del versamento e la data dalla quale iniziano ad essere accreditati gli interessi.
Visa Europe	Comprende tutti i paesi dell'Unione Europea, Svizzera, Norvegia, Islanda, Israele e Turchia.

CONTO&CARTA E SERVIZI ACCESSORI ("COMPASSPAY") - Persone Fisiche

MODULO DI RICHIESTA

Copia idonea per la stipula

Modalità di riconoscimento ai fini del rispetto della normativa antiriciclaggio (D.Lgs. 231/2007 come successivamente modificato ed integrato)

- 1) Filiale/Agenzia Autorizzata:
- 2) Bonifico di riconoscimento a distanza:

Area riservata a Compass in caso di richiesta dei prodotti presso la Filiale/l'Agenzia Autorizzata

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

Data e Firma _____

Copia idonea per la Stipula

RICHIESTA CONTO&CARTA E SERVIZI ACCESSORI (COMPASSPAY)

Accetto integralmente il Contratto relativo a Conto&Carta e servizi accessori prestati da Compass (di seguito "CompassPay"): Condizioni generali (ed. 12/21), e le condizioni economiche riportate nel Foglio Informativo frontespizio del contratto e parte integrante degli stessi.

Chiedo di attivare, alle condizioni previste dal Foglio Informativo:

- Conto&Carta
- E-Wallet per acquisti sicuri online

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

Prendo atto che i servizi da me richiesti sono riservati alla clientela residente in Italia e dichiaro di essere a tutti gli effetti e anche a fini fiscali residente in Italia.

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. Prendo atto che sono stato classificato come consumatore/cliente al dettaglio in base alle informazioni da me fornite nel profilo personale.

Autorizzo Compass (codice SIA BM374) ad attivare il servizio di alimentazione (autorizzazione permanente di addebito) per verificare gli estremi identificativi (IBAN) del conto indicato nello spazio "CODICE IBAN CONTO ESTERNO" o comunque il conto dal quale effettuerò il primo bonifico o i conti che eventualmente indicherò più avanti. Eventuali disposizioni di addebito possono essere solo da me successivamente autorizzate.

Dichiaro di non essere una persona fisica che occupa o ha occupato importanti cariche pubbliche, un suo familiare diretto o di intrattenere con lui stretti legami (persona esposta politicamente). In caso contrario mi impegno a compilare l'apposito modulo allegato al presente contratto (vedi Glossario per la definizione di Peps).

Consapevole di essere tenuto a fornire, sotto la mia 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. 22 e 55 D.Lgs. 231/2007 come successivamente modificato ed integrato), dichiaro: a) di essere l'intestatario del rapporto continuativo e delle operazioni ad esso connesse; b) di impegnarmi a comunicare a Compass tutte le indicazioni necessarie, ivi incluse quelle rilevanti ai fini dell'individuazione del titolare effettivo, ove presente, nonché ogni variazione delle informazioni fornite prendendo atto che in mancanza di comunicazione, Compass non potrà instaurare il rapporto contrattuale ovvero eseguire operazioni o prestazioni professionali; c) in caso di titolare effettivo mi impegno a compilare l'apposito modulo allegato al presente contratto (vedi Glossario per la definizione di Titolare Effettivo).

CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

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

- i) che i miei dati personali, ivi inclusi quelli particolari, siano trattati da Compass e comunicati a terzi (e da questi trattati), per le finalità ivi indicate alla lettera a);
- ii) che Compass acquisisca dalle società del Gruppo Mediobanca, che quindi potranno trasmettere, i dati relativi all'andamento dei rapporti eventualmente intercorrenti con queste ultime e li tratti per finalità strettamente connesse alla valutazione della presente richiesta o per la valutazione di un nuovo rapporto.

TITOLARE 1

do il consenso nego il consenso

TITOLARE 2

do il consenso nego il consenso

TITOLARE 3

do il consenso nego il consenso

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

TITOLARE 1

do il consenso nego il consenso

TITOLARE 2

do il consenso nego il consenso

TITOLARE 3

do il consenso nego il consenso

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

TITOLARE 1

do il consenso nego il consenso

TITOLARE 2

do il consenso nego il consenso

TITOLARE 3

do il consenso nego il consenso

affinchè i miei dati personali siano comunicati a e trattati da Società terze per la finalità indicata alla lettera c) per prodotti o servizi da queste ultime offerti. Tale consenso comprende altresì il consenso al trattamento dei propri dati personali mediante l'utilizzo di strumenti, anche informatici, per verificare la coerenza dei prodotti offerti, se ed entro gli stretti limiti in cui ciò è prescritto dalle disposizioni di vigilanza.

Dichiaro di aver ricevuto copia di questo modulo di apertura, del Documento Informativo sulle Spese, del Foglio Informativo frontespizio del contratto comprensivo delle condizioni economiche e del Contratto CompassPay: Condizioni generali (ed. 12/21) nonché di aver ricevuto copia completa del testo contrattuale idonea per la stipula.

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

Parte Seconda delle Condizioni Generali CompassPay - Rapporti tra Compass e il Cliente: art. 4 (Conto&Carta cointestato a più persone con firme disgiunte), art. 6 (Durata), art. 7 (Diritto di recesso), art. 8 (Effetti del recesso), art. 9 (Modifiche unilaterali da parte di Compass delle condizioni contrattuali), art. 10 (Condizioni economiche), art. 11 (Comunicazioni periodiche al Cliente - Estratti Conto), art. 13 (Cessione), art. 16 (Reclami), art. 17 (Ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario), art. 19 (Legge applicabile e Foro competente).

Parte Terza delle Condizioni Generali CompassPay - Servizi di Pagamento - Sez. I - Funzionalità di CompassPay come Conto&Carta: art. 2 (Funzionalità di Conto), art. 8 (Limiti all'utilizzo della Carta), art. 10 (Prova dell'avvenuta identificazione del Cliente), art. 12 (Prova dell'Utilizzo della Carta), art. 13 (Modifica delle modalità e dei limiti di utilizzo della Carta), art. 14 (Reclami inerenti ai beni e servizi acquistati dal Cliente), art. 15 (Utilizzo della Carta non conforme alle istruzioni / blocco dell'utilizzo della Carta), art. 16 (Validità).

Parte Terza delle Condizioni Generali CompassPay - Servizi di Pagamento - Sez. II - Altri Servizi di Pagamento e Operazioni di Pagamento: art. 20 (Servizio Accredito Pensioni sul Conto&Carta), art. 23 (Identificativo Unico), art. 27 (Revoca di un Ordine di Pagamento), art. 28 (Rifiuto di un Ordine di Pagamento), art. 29 (Operazioni di Pagamento non autorizzate), art. 29-bis (Responsabilità di Compass per la mancata, inesatta o tardiva esecuzione delle Operazioni di Pagamento), art. 30 (Rimborso in caso di Addebito Diretto SEPA), art. 31 (Modalità di esecuzione delle Operazioni di Pagamento), art. 33 (Norme di sicurezza, custodia della Carta e dei Codici e responsabilità), art. 34 (Sospensione dei Servizi di Pagamento e blocco dei Codici), art. 35 (Registrazione degli Ordini di Pagamento e prova degli incarichi eseguiti).

CONTO&CARTA E SERVIZI ACCESSORI ("COMPASSPAY") - Persone Fisiche

CONDIZIONI GENERALI

INDICE

- i) **Parte Prima - Premessa**
- ii) **Parte Seconda - Rapporto tra Compass e il Cliente;**
- iii) **Parte Terza - Servizi di Pagamento:**
 - a) **Sezione Prima - Funzionalità di CompassPay come Conto&Carta;**
 - b) **Sezione Seconda - Altri Servizi di Pagamento e Operazioni di Pagamento;**
- iv) **Parte Quarta - Servizi di disposizione di ordine di pagamento e di informazione sui conti;**
- v) **Parte Quinta - Privacy;**
- vi) **Parte Sesta - Glossario.**

Parte Prima - Premessa

Articolo 1 - Definizioni

I termini utilizzati nel presente documento con lettera iniziale maiuscola hanno il signifi-
cato ad essi attribuito nella Parte Quinta dello stesso.

Articolo 2 - Che cos'è CompassPay

CompassPay è una carta di debito con funzionalità di conto di pagamento (altresì de-
nominata nel presente documento "Conto&Carta") che include la disponibilità di altri
Servizi di Pagamento. La Tenuta del conto è gestita da Compass che ne rende possibile
l'uso da parte del cliente.

CompassPay può essere richiesto solo da persone fisiche residenti, anche ai fini fiscali,
in Italia che rivestano la qualifica di Consumatore e abbiano compiuto 18 anni.

Articolo 3 - Condizioni Generali

Il presente documento contiene le Condizioni Generali che disciplinano i Servizi di Pa-
gamento:

- i) il Servizio Carta prestato in favore del Cliente da Compass, in qualità di Banca e isti-
tuto di moneta elettronica ai sensi dell'articolo 1, comma 2, lett. h-bis) del TUB, degli
articoli 114-bis e ss. del TUB e del Decreto SP, dotato di patrimonio destinato per lo
svolgimento della predetta attività nonché per la prestazione degli Altri Servizi di
Pagamento ai sensi dell'articolo 114-quinquies.1 del TUB;
- ii) gli Altri Servizi di Pagamento prestati in favore del Cliente da Compass, nella suddet-
ta qualità.

Articolo 4 - Struttura del presente documento

Il presente documento è suddiviso nelle seguenti parti:

- i) Parte Prima - premessa
- ii) Parte Seconda - Rapporto tra Compass e il Cliente;
- iii) Parte Terza - Servizi di Pagamento:
 - a) Sezione Prima - Funzionalità di CompassPay come Conto&Carta;
 - b) Sezione Seconda - Altri Servizi di Pagamento e Operazioni di Pagamento;
- iv) Parte Quarta - Servizi di disposizione di ordine di pagamento e di informazione sui
conti;
- v) Parte Quinta - Privacy;
- vi) Parte Sesta - Glossario.

Parte Seconda - Rapporti tra Compass e il Cliente

Articolo 1 - Contratto

Il Contratto è disciplinato dalle previsioni contenute:

- nel Foglio Informativo;
- nelle Condizioni Generali; e
- nel Modulo di Richiesta.

Articolo 2 - Oggetto

Oggetto del Contratto sono i Servizi di Pagamento specificamente indicati nella Parte
Terza del presente documento.

Articolo 3 - Conclusione del Contratto

Con la firma del Modulo di Richiesta, il Cliente accetta le Condizioni Generali e econo-
miche relative ai Servizi di Pagamento e richiede l'attivazione di CompassPay.

Compass comunica al Cliente l'accettazione della Richiesta e attiva CompassPay previa
ricezione del Modulo di Richiesta compilato e firmato dal Cliente, unitamente a copia
del documento di riconoscimento del Cliente in corso di validità e del codice fiscale del
Cliente stesso e dopo aver adempiuto agli obblighi di adeguata verifica del Cliente ai
sensi della normativa applicabile in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finan-
ziario 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.

Il Contratto è perfezionato nel momento in cui il Cliente riceve da Compass comunica-
zione dell'accettazione della Richiesta con contestuale attivazione dei Servizi di Pa-
gamento da parte di Compass.

Un esemplare del Contratto è consegnato al Cliente.

Il Cliente può richiedere in qualsiasi momento del rapporto copia del Contratto e del
Foglio Informativo (che costituisce il frontespizio del Contratto) aggiornato.

Qualora il Cliente sottoscriva il Contratto a mezzo Firma Elettronica Avanzata (FEA),
l'efficacia dello stesso è subordinata alla positiva conclusione del processo di identi-
ficazione del Cliente ai fini della concessione della FEA. La FEA è erogata da Compass
esclusivamente per la sottoscrizione di richieste inerenti prodotti e servizi di Compass.

Articolo 4 - Conto&Carta cointestato a più persone con firme disgiunte

Il Conto&Carta può essere cointestato a non più di tre persone, le quali potranno effet-
tuare le operazioni previste dal presente documento.

In tal caso ciascun cointestatario può compiere separatamente, come Cliente, qual-

siasi Operazione di Pagamento e qualsiasi atto di disposizione relativamente al rap-
porto oggetto del Contratto, compreso il recesso dal rapporto oggetto del Contratto
salvo quanto indicato ai successivi due capoversi.

Resta inteso che qualora Compass, prima di dare attuazione all'ordine impartito da un
cointestatario, riceva da uno o più degli altri cointestatari comunicazione scritta di op-
posizione a tale ordine, Compass si asterrà dal dare esecuzione all'ordine ricevuto. Re-
sta altresì inteso che, in caso di decesso di uno dei cointestatari e ricevimento da parte
di Compass di opposizione scritta di uno o più dei cointestatari superstiti o degli eredi
alla prosecuzione dell'operatività a firme separate, Compass consentirà di disporre del
Conto&Carta soltanto con firma congiunta dei cointestatari superstiti e degli eredi.
Il cointestatario che dispone la chiusura del Conto&Carta deve informare tempestiva-
mente gli altri cointestatari.

Articolo 5 - Disponibilità dei Servizi di Pagamento

Dal momento dell'attivazione di CompassPay il Cliente potrà utilizzare i Servizi di Pa-
gamento.

Articolo 6 - Durata

Il Contratto ha durata a tempo indeterminato.

In caso di estinzione del Contratto per qualsivoglia motivo e salvo quanto altrimenti
espressamente stabilito nel presente documento:

- a) l'utilizzo della Carta e degli Altri Servizi di Pagamento non è più consentito al Cliente;
- b) Compass restituisce al Cliente, al netto di eventuali oneri e commissioni dovute,
un importo pari al Saldo Disponibile alla data di estinzione del Contratto, mediante
Bonifico su conto corrente che sarà indicato dal Cliente.

Nel caso in cui, relativamente al rapporto contrattuale già in essere, non sia possi-
bile 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. In presenza di eventuali fondi, strumenti e
altre disponibilità finanziarie di spettanza del Cliente, Compass provvederà alla relati-
va restituzione liquidandone l'importo tramite bonifico su un conto corrente bancario
indicato dal Cliente stesso.

Articolo 7 - Diritto di recesso

Il Cliente ha diritto di recedere dal Contratto in qualsiasi momento senza penali, senza
spese e senza obbligo di indicare il motivo.

Per esercitare il diritto di recesso, il Cliente deve inviare a Compass Banca S.p.A. Ufficio
Customer Service, via Caldera 21/D, 20153 Milano:

- a) una comunicazione scritta mediante lettera raccomandata A/R;
- b) la Carta tagliata in due parti ed ogni eventuale accessorio ad essa collegato;
- c) ove nel frattempo sia stata consegnata al Cliente una nuova Carta, tale nuova Carta
tagliata in due parti.

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 almeno due mesi, tranne in caso di giustificato motivo (ad es.
inadempimento, sospetta frode del Cliente, notifica di pignoramento o sequestro presso
terzi ecc.).

In caso di recesso delle Parti, il Cliente deve restituire immediatamente a Compass la
Carta tagliata in due parti e ogni accessorio alla stessa collegato. Qualora il Cliente
non vi provveda, Compass può disporre il ritiro della Carta e degli accessori presso il
Cliente, direttamente o per il tramite di terzi incaricati. I costi sostenuti per il recupero,
comprese le eventuali spese legali, saranno addebitati al Cliente.

Indipendentemente dalle previsioni contenute nei precedenti capoversi del presente
Articolo, nel caso in cui il Contratto sia negoziato fuori dai locali di Compass, il Cliente
ha diritto di recedere dal Contratto senza alcuna penalità e senza specificarne il motivo
entro quattordici (14) giorni dalla data di conclusione del Contratto ai sensi dell'artico-
lo 67-duodecies del Codice del Consumo.

Articolo 8 - Effetti del recesso

Il recesso ha effetto:

- a) ove il relativo diritto sia esercitato dal Cliente, dal momento in cui Compass riceve la
comunicazione del Cliente di cui al precedente Articolo 7 della presente Sezione;
- b) ove il relativo diritto sia esercitato da Compass, dalla data indicata nella comunica-
zione di Compass di cui al precedente Articolo 7 della presente Sezione.

Il Cliente è tenuto ad adempiere tutte le obbligazioni sorte a suo carico prima della
data di efficacia del recesso e resta responsabile di ogni conseguenza nel caso in cui
utilizzi i Servizi di Pagamento successivamente alla suddetta data.

In ogni caso di recesso dal Contratto, spese e canoni e altri oneri dovuti dal Cliente
in relazione ai Servizi di Pagamento saranno addebitati al Cliente solo in misura pro-
porzionale all'effettiva durata del periodo con riferimento al quale sono calcolate le
suddette spese, canoni e altri oneri fino alla data di efficacia del recesso; se pagati
anticipatamente, essi sono rimborsati in maniera proporzionale. Il canone mensile in-
dicato nel Foglio Informativo non è più dovuto dalla data di efficacia del recesso.

Articolo 9 - Modifiche unilaterali da parte di Compass delle condizioni contrattuali

In caso di giustificato motivo, Compass può modificare i termini e condizioni previsti
dal Contratto.

Per esercitare tale diritto Compass dovrà rendere disponibile al Cliente con le modali-
tà di cui al successivo capoverso una comunicazione con indicazione della modifica,
restando inteso che la modifica non potrà essere applicata prima che siano decorsi
almeno due mesi dalla data in cui la comunicazione di cui al successivo capoverso è
messa a disposizione del Cliente.

La comunicazione recante la proposta di modifica unilaterale delle condizioni verrà
fornita al Cliente tramite e-mail o con accesso all'Area Clienti del Sito Internet.

Il Cliente 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'appli-

cazione delle condizioni precedentemente applicate.

Resta inteso che, se il Cliente non recede entro la data indicata nella proposta di modifica unilaterale, le modifiche si intendono accettate.

Il Cliente riconosce che ogni utilizzo dei Servizi di Pagamento successivo alla ricezione di tali comunicazioni implicherà comunque accettazione delle modifiche comunicate.

Articolo 10 - Condizioni economiche

Le condizioni economiche applicate ai Servizi di Pagamento sono riportate nel Foglio Informativo nonché nelle comunicazioni periodiche di trasparenza messe a disposizione del Cliente tempo per tempo da Compass relativamente ai Servizi di Pagamento.

Sono a carico del Cliente le spese e gli oneri fiscali (secondo la normativa vigente) che Compass dovesse sostenere in relazione ai Servizi di Pagamento e/o alle operazioni poste in essere in favore del Cliente nonché le spese di recupero e tutela dei propri crediti (ivi incluso, a titolo meramente esemplificativo, per sequestri e pignoramenti) che Compass potrà eventualmente sostenere.

Il Cliente autorizza irrevocabilmente, sin d'ora e anche ora per allora, rimosse ogni eccezione o contestazione, l'addebito sul Conto&Carta di tali spese e oneri nonché dei costi e commissioni previsti nel Foglio Informativo.

Si precisa che le spese e gli altri oneri dovuti dal Cliente, eventualmente maturati a seguito dell'assenza di fondi sul Conto&Carta, saranno addebitati, al ripristino delle disponibilità sul Conto&Carta.

Articolo 11 - Comunicazioni periodiche al Cliente - Estratti Conto

Se il Cliente utilizza la Carta o si avvale dei Servizi di Pagamento di cui al presente documento, Compass provvede a inviare al Cliente o a mettere a sua disposizione, con cadenza almeno annuale e al costo indicato nel Foglio Informativo, l'Estratto Conto contenente il dettaglio:

- delle operazioni effettuate con la Carta e/o tramite i Servizi di Pagamento a essa collegati;
- di tutte le Operazioni di Pagamento eseguite da Compass a valere sul Conto&Carta;
- delle spese, commissioni e oneri fiscali eventualmente addebitati sul Conto&Carta.

L'Estratto Conto è inviato o messo a disposizione del Cliente secondo le seguenti modalità:

- tramite e-mail; o
- online nell'Area Clienti del Sito Internet; o
- se richiesto dal Cliente in qualsiasi momento, mediante invio di comunicazione scritta presso l'ultimo domicilio comunicato a Compass dal Cliente.

Se il Cliente non contesta per iscritto a Compass gli importi riportati nell'Estratto Conto entro sessanta (60) giorni dalla data di ricevimento dell'Estratto Conto, quest'ultimo si intende approvato dal Cliente relativamente a ciascuna delle voci che lo compongono. Resta fermo quanto previsto dal successivo Articolo 29 della Sezione II della presente Parte Terza.

Il Cliente si dichiara informato e accetta che le uniche comunicazioni periodiche di trasparenza relative allo svolgimento dei rapporti tra il Cliente e Compass sono contenute:

- negli Estratti Conto tempo per tempo trasmessi al/messi a disposizione del Cliente da Compass; e
- nelle comunicazioni trasmesse al Cliente da Compass su supporto cartaceo o su altro supporto durevole preventivamente concordato relativamente alle Operazioni di Pagamento effettuate a valere sul Conto&Carta.

Articolo 11-bis - Comunicazioni supplementari del Cliente

Ferma la gratuità delle informazioni periodiche fornite da Compass al Cliente ai sensi di quanto previsto nel Contratto o nel Foglio Informativo, l'eventuale richiesta da parte del Cliente di ricevere da Compass informazioni supplementari o in modo più frequente o con strumenti di comunicazione diversi rispetto a quanto previsto nel Contratto o nel Foglio Informativo comporterà l'addebito al Cliente delle spese in misura proporzionata ai costi effettivi sostenuti da Compass per fornire le informazioni richieste.

Articolo 12 - Sito Internet e Servizi SMS/servizi via email

Il Cliente può accedere alla propria Area Clienti nel Sito Internet mediante inserimento dei Codici di Autenticazione e, salvi i casi di esenzione previsti dalla legge, l'OTP per usufruire dei servizi disponibili nell'Area Clienti del Sito Internet. Compass per garantire la sicurezza delle operazioni e dei pagamenti via internet, limita a 5 (cinque) il numero massimo di tentativi consecutivi falliti di accesso e/o di autenticazione nell'arco di 24 ore e a 5 minuti - decorrenti dall'accesso all'Area Clienti nel Sito Internet - il tempo massimo di inattività prima della scadenza della sessione di fruizione dei Servizi di Pagamento via internet. I limiti predetti trovano applicazione, salvo modifiche ai limiti tempo per tempo previsti dalla normativa vigente.

Compass mette a disposizione del Cliente il servizio di avviso mediante SMS e/o e-mail al fine di ricevere sul numero di telefono cellulare indicato dal Cliente informazioni inerenti l'utilizzo della Carta e dei Servizi di Pagamento di cui al presente documento. I relativi costi sono indicati nel Foglio Informativo.

Compass può variare in ogni momento le caratteristiche, i contenuti, le funzionalità e le informazioni disponibili tramite servizi SMS/e-mail. Al Cliente è in tal caso resa informativa anche mediante tecniche di comunicazione a distanza.

Il Cliente è responsabile della custodia e dell'utilizzo del terminale di accesso al Sito Internet e del numero di utenza telefonica comunicato per l'utilizzo dei servizi SMS, ed esonera Compass da ogni responsabilità per eventuali conseguenze pregiudizievoli per il Cliente derivanti dall'omessa o insufficiente custodia o dall'utilizzo del terminale o dell'utenza telefonica senza il consenso del Cliente.

Il Cliente dichiara di essere a conoscenza dei rischi insiti nella trasmissione dei dati via etere e delle numerose variabili indipendenti da Compass che possono condizionare la prestazione e/o la tempestività dei servizi SMS.

Le informazioni e i dati trasmessi tramite Servizi Telematici e servizi SMS non s'intendono in alcun modo sostitutive degli Estratti Conto previsti dal Contratto conformemente a quanto previsto dal precedente Articolo 11.

Articolo 13 - Cessione

Il Cliente non può cedere ad alcun titolo a terzi, neppure in parte, il Contratto o i diritti anche di credito derivanti dal Contratto.

Compass potrà cedere il Contratto - così come ogni diritto anche di credito da esso derivante - a terzi con capacità e risorse sufficienti per adempiere a tutte le obbligazioni che ne derivano nei confronti del Cliente.

In caso di cessione a terzi del Contratto o di diritti da esso derivanti da parte di Compass, il Cliente sarà informato per iscritto della cessione secondo quanto previsto dalla normativa vigente.

In caso di cessione del Contratto da parte di Compass, il Cliente può sempre opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni che poteva far valere nei confronti del cedente Compass, ivi inclusa la compensazione.

Articolo 14 - Come comunicare con Compass

Per ogni comunicazione relativa al Contratto, il Cliente può inviare comunicazione scritta 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 Cliente siano correttamente eseguite.

Tutti gli Estratti Conto, gli avvisi e le altre comunicazioni al Cliente saranno inviati all'indirizzo di posta elettronica del Cliente o presso l'indirizzo dell'ultimo domicilio comunicato a Compass dal Cliente.

Il Cliente si obbliga a dare comunicazione a Compass: i) via posta o via fax, di eventuali cambiamenti di domicilio; in difetto di tale comunicazione, tutte le comunicazioni effettuate all'ultimo domicilio noto si intenderanno validamente perfezionate nei confronti del Cliente a ogni effetto di legge e di Contratto; ii) via posta, via fax o presso una Filiale, di eventuali cambiamenti del proprio recapito telefonico precedentemente comunicato a Compass; iii) contattando il servizio clienti, tempestivamente e comunque non oltre 30 giorni, dell'eventuale modifica della propria residenza fiscale e/o l'acquisizione di una residenza fiscale estera per consentire a Compass di adempiere, nell'osservanza della normativa tempo per tempo vigente, a specifici obblighi informativi (riguardanti ad esempio i dati identificativi del Cliente e i saldi dei rapporti in essere), verso le amministrazioni fiscali.

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

Ove non escluso dal Contratto e/o dalla legge, le comunicazioni di Compass possono essere effettuate mediante informativa pubblicata sul Sito Internet o trasmesse al Cliente tramite tecniche di comunicazione a distanza (ivi compreso telegramma, fax, e-mail, SMS, o altri servizi di messaggistica) ovvero rese disponibili all'interno dell'Area Clienti del Sito Internet.

Nelle comunicazioni inviate a Compass il Cliente, oltre ad allegare una copia del documento d'identità in corso di validità, dovrà aver cura di apporre la propria firma leggibile e di indicare:

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

Ogni comunicazione ai sensi del Contratto dovrà essere effettuata in lingua italiana.

Articolo 15 - Assistenza ai Clienti

Il Cliente 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 telefonico 800.313.325.

Articolo 16 - Reclami

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

per lettera: Ufficio Reclami, Via Caldera 21/D, 20153 Milano; fax 02.48244964; indirizzo pec: reclami@pec.compassonline.it; e-mail: Reclami@compass.it. Compass è tenuta a rispondere entro 60 (sessanta) giorni dal ricevimento, o nel minor termine eventualmente previsto dalla normativa di riferimento tempo per tempo vigente se il reclamo è relativo ai servizi di pagamento.

Compass fornisce una risposta ai reclami presentati dal Cliente mediante comunicazione inviata su supporto cartaceo o su altro supporto durevole.

In situazioni eccezionali, nelle quali Compass per motivi indipendenti dalla sua volontà non potrà rispondere al reclamo relativo ai servizi di pagamento entro il termine previsto dalla legge, Compass provvederà ad inviare al Cliente una risposta interlocutoria, indicando chiaramente le ragioni del ritardo nella risposta al reclamo e specificando il termine entro il quale trasmetterà una risposta definitiva, in ogni caso non superiore alle 35 Giornate Operative.

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

Articolo 17 - Ricorsi all'Arbitro Bancario Finanziario

Il Cliente rimasto insoddisfatto o il cui reclamo non abbia avuto esito nel termine di 60 giorni dalla ricezione da parte di Compass o nei più brevi termini eventualmente previsti dalla normativa applicabile ai servizi di pagamento può presentare ricorso all'Arbitro Bancario Finanziario. Per sapere come rivolgersi all'Arbitro Bancario Finanziario è possibile consultare il sito www.arbitrobancariofinanziario.it, chiedere informazioni presso le filiali della Banca d'Italia o a Compass, anche consultando il sito www.compass.it.

Articolo 18 - Lingua

Il Contratto è redatto in lingua italiana.

Articolo 19 - Legge applicabile e Foro competente

Il Contratto è regolato dalle leggi della Repubblica Italiana.

Per qualunque controversia relativa al Contratto è competente l'autorità giudiziaria nella cui circoscrizione il Cliente risiede o ha il domicilio elettivo.

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 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 Cliente, in ogni caso, potrà anche ricorrere all'Arbitro Bancario Finanziario, secondo quanto previsto dal relativo articolo e nel rispetto della relativa disciplina.

Articolo 21 - Servizio di trasferimento

Il cliente può 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.

Parte Terza - Servizi di Pagamento

Sezione I - Funzionalità di CompassPay come Conto&Carta

Articolo 1 - Caratteristiche della Carta

La Carta è una carta di debito nominativa emessa da Compass. Essa consente al Cliente di disporre Operazioni di Pagamento secondo le modalità e nel rispetto delle condizioni indicate nel presente documento e, in particolare, nella presente Sezione I della Parte Terza.

La Carta è dotata di Codice IBAN riportato sulla parte frontale della Carta. Il nominativo del Cliente è indicato sulla parte frontale della Carta. A essa è associato il PIN che il Cliente è tenuto a conservare nel rispetto di quanto previsto dal successivo Articolo 33 della Sezione Seconda della presente Parte Terza.

La Carta è di proprietà di Compass, è numerata, personale e non può essere ceduta a terzi ad alcun titolo.

Articolo 2 - Funzionalità di Conto

La Carta ha funzionalità di Conto.

Ogni volta che il Cliente provvede a alimentare il Saldo Disponibile della Carta, i relativi importi sono registrati nel Conto e possono essere utilizzati esclusivamente per la prestazione dei Servizi di Pagamento.

La ricezione da parte di Compass di fondi da inserire nel Conto&Carta non costituisce raccolta del risparmio tra il pubblico.

I fondi registrati sul Conto&Carta sono e restano di proprietà del Cliente e sono detenuti da Compass esclusivamente per la prestazione da parte di Compass dei Servizi di Pagamento in conformità alle applicabili disposizioni normative, anche di natura regolamentare.

Il Cliente si dichiara informato e prende atto che la registrazione dei fondi sul Conto&Carta non è qualificabile come deposito di somme di denaro regolato in conto corrente ai sensi e per gli effetti degli articoli 1834 e 1852 e ss. cod. civ.

Sul Saldo Disponibile non maturano interessi corrispettivi né altra forma di remunerazione in favore del Cliente.

Il Cliente potrà ricevere, trasferire o prelevare somme di denaro a valere sul Saldo Disponibile nel rispetto dei termini di cui al Contratto e della normativa applicabile in materia di servizi di pagamento, ivi incluso il Decreto SP.

Eventuali estensioni di funzionalità e modalità di utilizzo dei Servizi di Pagamento di CompassPay saranno comunicate ai Clienti quando saranno disponibili, fermo restando quanto previsto dal successivo Articolo 16 della presente Sezione.

Al Conto&Carta non è associata la disponibilità di affidamenti né di convenzioni per l'emissione di assegni. Resta ferma la possibilità per il Cliente di ottenere l'accredito sul Conto&Carta dell'importo riveniente dall'erogazione di finanziamenti o dall'incasso di assegni.

In nessun momento l'importo complessivo degli addebiti a valere sul Conto&Carta può essere superiore all'importo complessivo dei fondi registrati sul Conto&Carta.

Articolo 3 - Emissione della Carta

La Carta può essere richiesta mediante invio del Modulo di Richiesta da parte del Cliente tramite il Sito Internet oppure mediante consegna del Modulo di Richiesta da parte del Cliente presso le Filiali/Agenzie Autorizzate.

Subordinatamente all'intervenuta accettazione ai sensi dell'Articolo 3 della precedente Parte Seconda, Compass provvede a:

- inviare la Carta all'indirizzo di corrispondenza indicato dal Cliente nel Modulo di Richiesta, in caso di invio del Modulo di Richiesta tramite Sito Internet;
- consegnare la Carta al Cliente presso le Filiali/Agenzie Autorizzate, in caso di Modulo di Richiesta presentato personalmente presso le Filiali/Agenzie Autorizzate.

Articolo 4 - Attivazione della Carta

Ai fini dell'attivazione della Carta, il Cliente deve seguire le apposite istruzioni che gli saranno comunicate da Compass.

Articolo 5 - PIN

Una volta intervenuta l'attivazione della Carta, Compass emette e comunica al Cliente, secondo le modalità di seguito indicate, il PIN.

Il PIN è generato mediante sistemi e meccanismi elettronici ed è inviato al Cliente, separatamente dalla Carta, secondo procedure automatiche atte a evitare che in qualsiasi momento Compass o i suoi dipendenti e incaricati vengano a conoscenza del PIN.

Il Cliente si dichiara informato e accetta che il PIN gli sarà inviato da Compass tramite SMS al numero di telefono cellulare indicato dal Cliente nel Modulo di Richiesta, salvo il caso in cui il Cliente richieda espressamente che il PIN sia inviato all'indirizzo di corrispondenza indicato dal Cliente nel Modulo di Richiesta.

In caso di sostituzione o rinnovo del PIN, il nuovo PIN è inviato con le stesse modalità indicate nel precedente capoverso.

Articolo 6 - Utilizzo della Carta

La Carta è utilizzabile dal Cliente per le seguenti operazioni tramite accesso al Circuito Internazionale Visa/Mastercard:

- pagamenti per l'acquisto di beni o servizi;
 - prelevamento di contante,
- in entrambi i casi con addebito immediato dei relativi costi e spese a valere sul Saldo Disponibile. I suddetti pagamenti possono essere effettuati esclusivamente:
- tramite POS presso gli Esercenti;
 - tramite utilizzo dei Servizi Telematici mediante accesso al Circuito Internazionale Visa/Mastercard.

Salvi i casi di esenzione previsti dalla legge, i pagamenti effettuati su internet mediante accesso al Circuito Internazionale Visa/Mastercard sono gestiti in modalità c.d. 3D Secure, disponibile gratuitamente per i Clienti, per effettuare pagamenti in sicurezza. Per acquistare online, al momento del pagamento su siti aderenti al circuito Visa/Mastercard gestiti in modalità 3D Secure, oltre all'inserimento dei dati della Carta, al Cliente verrà obbligatoriamente richiesta la digitazione di una OTP (One Time Password) e di una password statica, comunicata in precedenza da Compass Banca. La password statica è generata elettronicamente ed è inviata automaticamente: pertanto né Compass, né i suoi dipendenti e incaricati vengono a conoscenza della password statica del

Titolare. L'OTP da inserire verrà comunicato al titolare della stessa, di volta in volta, da Compass con un SMS gratuito al numero di cellulare associato alla Carta e sarà valido per una singola transazione e per un periodo di validità limitato.

Pertanto, il Cliente è tenuto a verificare che il numero di cellulare associato alla sua anagrafica sia valido accedendo all'Area Clienti e cliccando sulla sezione "Il mio profilo". Nel caso il Cliente volesse comunicare o modificare il numero di cellulare associato alla sua Carta, potrà inoltrare la richiesta a Compass ai recapiti indicati al precedente art. 14 ovvero contattare il Servizio Clienti al numero disponibile sul Sito Internet www.compass.it, nella sezione "Sicurezza online".

Prima di effettuare pagamenti via internet, il Cliente è tenuto a verificare che il terminale (personal computer, tablet o smartphone) in suo possesso sia adeguatamente protetto con un antivirus e un firewall aggiornato. Compass consiglia di non installare software e non scaricare file di provenienza sconosciuta poiché potrebbero contenere virus (es. malware, trojan horse etc.).

Il Cliente dovrà, inoltre, verificare che la connessione sia protetta, controllando che la pagina web, in cui vengono richiesti i dati della carta di credito, inizi per "https". Questa sigla indica che il sito in quel momento è criptato e, di conseguenza, lo saranno anche i dati che verranno inseriti. Il predetto prefisso "https" nella barra di navigazione ed il lucchetto chiuso in basso a destra della finestra di navigazione indicano che la protezione è attiva.

A tutela della sicurezza dei propri pagamenti, il Cliente non dovrà comunicare mai a terzi (a titolo esemplificativo via e-mail o telefono), i dati della Carta e/o i Codici di Autenticazione e/o il PIN, dovrà evitare di immettere i dati della Carta in aree con wi-fi libero (a titolo esemplificativo, ristoranti o hall di alberghi) in quanto in questi luoghi potrebbero essere captati ed utilizzati più facilmente in modo fraudolento. Durante lo scambio dei dati sensibili relativi ai pagamenti via internet, Compass garantisce l'applicazione della cifratura sicura da punto a punto (end-to-end) tra le parti comunicanti in tutta la rispettiva sessione di comunicazione al fine di salvaguardare la riservatezza e l'integrità dei dati.

Resta salvo quanto previsto dal successivo articolo 7. Per ulteriori dettagli è disponibile l'apposito materiale informativo sul Sito Internet, nella sezione "Sicurezza", oppure è possibile contattare Compass ai recapiti ivi indicati e/o a quelli di cui al precedente art. 14.

Il prelievamento di contante è consentito esclusivamente presso gli sportelli automatici convenzionati con il Circuito Internazionale Visa/Mastercard ai sensi di quanto previsto dal successivo Articolo 19 della Sezione II della presente Parte Terza e comporta l'addebito al Cliente della commissione indicata nel Foglio Informativo a valere sul Saldo Disponibile. La Carta consente altresì di disporre Operazioni di Pagamento secondo quanto descritto nella Sezione II della presente Parte Terza. La Carta può essere utilizzata nel territorio italiano e all'estero.

Articolo 7 - E-Wallet per acquisti sicuri online

CompassPay include "E-Wallet" che consente al Cliente di effettuare on-line operazioni di acquisto di beni e servizi nel rispetto di specifici standard di sicurezza, esclusivamente presso i siti internet convenzionati al Circuito CPay, senza l'inserimento dei dati identificativi della Carta (PAN o IBAN).

Le operazioni di acquisto di beni o servizi sono effettuabili alle seguenti condizioni:

- i siti internet convenzionati devono esporre il marchio "Cpay";
- ai fini dell'utilizzo di "E-Wallet" è richiesto esclusivamente:
 - l'accesso da parte del Cliente all'area Cpay nel sito internet convenzionato cliccando sull'icona omonima;
 - l'inserimento dei codici di accesso all'area Cpay;
 - l'inserimento dell'OTP.

I pagamenti relativi alle operazioni di acquisto effettuate tramite "E-Wallet" sono addebitati al Cliente a valere sul Saldo Disponibile.

È facoltà del Cliente utilizzare "E-Wallet" mediante uno strumento di pagamento (diverso dal Conto&Carta) emesso da Compass di cui il Cliente sia eventualmente titolare da utilizzarsi tramite i Servizi Telematici. Resta inteso che in tale ipotesi i pagamenti eseguiti tramite "E-Wallet" sono addebitati al Cliente a valere sulla disponibilità dello strumento di pagamento scelto per l'esecuzione e in esso rendicontate.

Articolo 8 - Limiti all'utilizzo della Carta

In nessun caso il Cliente potrà utilizzare la Carta per operazioni che comportino addebiti al Cliente in misura superiore all'importo del Saldo Disponibile, considerato, tra l'altro, l'importo di eventuali commissioni applicabili all'operazione.

L'utilizzo delle somme registrate sul Conto&Carta è inoltre soggetto ai limiti di importo su base giornaliera e mensile indicati nel Foglio Informativo.

Articolo 9 - Identificazione del Cliente per l'utilizzo della Carta

L'utilizzo della Carta avviene previa identificazione del soggetto utilizzatore quale Cliente titolare della Carta.

Con riferimento ai pagamenti effettuati tramite Servizi Telematici mediante accesso al Circuito Internazionale Visa/Mastercard, l'identificazione del Cliente avviene secondo le modalità indicate nel successivo Articolo 32 della Sezione II della presente Parte Terza.

Con riferimento alle operazioni di prelievamento di contante e ai pagamenti tramite POS presso gli Esercenti, il Cliente è identificato mediante il PIN inserito dal Cliente all'atto dell'operazione. Gli Esercenti, Compass e i soggetti da quest'ultima delegati hanno, inoltre, il diritto di subordinare l'utilizzo della Carta da parte del Cliente all' esibizione di un documento d'identità in corso di validità e di annotarne gli estremi.

Articolo 10 - Prova dell'avvenuta identificazione del Cliente

I seguenti elementi costituiscono prova dell'avvenuta identificazione del Cliente:

- uso della Carta e impiego del PIN;
- uso della Carta e del CVV;
- uso della Carta e del CVV2;
- sottoscrizione da parte del Cliente dell'eventuale Memoria di Spesa.

Articolo 11 - Addebito dei pagamenti e prelievamenti

Gli acquisti, i prelievamenti di denaro contante, eventuali spese e commissioni e, in generale, gli effetti delle Operazioni di Pagamento disposte dal Cliente sono immediatamente addebitati al Cliente a valere sul Saldo Disponibile e riportati nell'Estretto Conto secondo quanto previsto dall'Articolo 11 della precedente Parte Seconda.

Articolo 12 - Prova dell'Utilizzo della Carta

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

- i documenti relativi ai pagamenti effettuati (incluse, a titolo esemplificativo, le eventuali Memorie di Spesa) sottoscritti dal Cliente;
- le ricevute emesse da apparecchiature elettroniche;
- i documenti emessi da sportelli automatici;
- le copie dei documenti di spedizione e/o consegna al Cliente dei beni acquistati su internet da quest'ultimo tramite la Carta;
- le movimentazioni del Saldo Disponibile disposte tramite Servizi Telematici.

Articolo 13 - Modifica delle modalità e dei limiti di utilizzo della Carta

Compass potrà modificare limiti di importo e le modalità di utilizzo della Carta di cui alla presente Sezione per motivi di sicurezza, informando previamente il Cliente, nel rispetto della normativa vigente.

Articolo 14 - Reclami inerenti ai beni e servizi acquistati dal Cliente

Fatto salvo quanto previsto dal successivo Articolo 30 della Sezione II della presente Parte Terza, il Cliente autorizza e delega irrevocabilmente Compass, in forza dell'utilizzo della Carta ai sensi della presente Sezione, a pagare i beni e i servizi di volta in volta acquistati nell'ambito delle Operazioni di Pagamento contemplate dal precedente Articolo 6 della presente Sezione.

Qualsiasi reclamo inerente a forniture di merci e/o a prestazioni di servizi acquistati tramite la Carta dovrà essere rivolto dal Cliente in via esclusiva agli Esercenti. Il Cliente si dichiara informato e accetta che, in pendenza di eventuali reclami, gli importi addebitati sul Conto&Carta ai sensi dell'Articolo 11 della presente Sezione non saranno oggetto di riaccredito da parte di Compass.

Articolo 15 - Utilizzo della Carta non conforme alle istruzioni/blocco dell'utilizzo della Carta

In caso di utilizzo della Carta mediante dispositivi elettronici (inclusi a titolo meramente esemplificativo, sportelli automatici e POS) in maniera errata o non conforme ai termini di cui al presente Contratto e/o alle eventuali istruzioni cui il Cliente debba attenersi, tali dispositivi potranno trattenere la Carta per motivi di sicurezza. In questi casi il Cliente è tenuto a prendere contatto con il Servizio Clienti di Compass indicato nel precedente Articolo 15 della Parte Seconda.

Compass, inoltre, può sospendere o limitare la possibilità per il Cliente di utilizzare la Carta nei seguenti casi:

- situazioni che pongono a rischio la sicurezza della Carta;
 - sospetto di utilizzo fraudolento o non autorizzato della Carta.
- Nei suddetti casi, Compass comunica al Cliente la decisione di sospendere o limitare l'utilizzo della Carta, ove possibile preventivamente, ma fornendone in ogni caso motivazione, nelle forme previste dal precedente Articolo 15 della Parte Seconda, salvo che tale informazione non risulti contraria a ragioni di sicurezza o a disposizioni di legge o di regolamento.

Al venire meno delle ragioni che hanno portato alla sospensione o limitazione dell'utilizzo della Carta, Compass provvederà a riattivare la Carta o, a sua insindacabile scelta, a emettere una nuova Carta in sostituzione della Carta precedentemente bloccata.

Articolo 16 - Validità

Fermo restando quanto previsto dal precedente Articolo 6 della Parte Seconda:

- la Carta è valida fino all'ultimo giorno del mese indicato quale data di scadenza sulla parte frontale della Carta stessa;
- la Carta è automaticamente rinnovata alla scadenza, salvo diversa decisione interamente rimessa all'insindacabile giudizio di Compass da comunicarsi al Cliente almeno due mesi prima della data di scadenza della Carta.

In caso di rinnovo della Carta, Compass provvede a consegnare o inviare al Cliente la nuova Carta.

In tal caso, Compass potrà inoltre prevedere e comunicare al Cliente un periodo di validità della nuova Carta diverso dal periodo di validità della Carta sostituita. A insindacabile giudizio di Compass, alla nuova Carta potranno inoltre essere associati Servizi di Pagamento e funzionalità, in tutto o in parte, diversi rispetto ai Servizi di Pagamento e funzionalità associati alla Carta sostituita, purché nel rispetto di quanto previsto dall'Articolo 9 della precedente Parte Seconda restando inteso che l'assenza di risposta del Cliente alla comunicazione prevista da tale articolo non implica consenso del Cliente in relazione al contenuto della comunicazione.

In caso di rinnovo o sostituzione (per qualsiasi motivo ai sensi del Contratto) della Carta, Compass provvede a inviare la nuova Carta tramite posta all'indirizzo di corrispondenza indicato dal Cliente.

Articolo 17 - Utilizzo indebito della Carta

La Carta può essere utilizzata conformemente ai termini del Contratto Carta sino a:

- la relativa data di scadenza;
- la data in cui sia stata sospesa la facoltà del Cliente di utilizzare la Carta ai sensi del precedente Articolo 15 della presente Sezione;
- la data in cui il Contratto sia stato risolto;
- la data di efficacia del recesso del Cliente dal Contratto ai sensi dell'Articolo 8 della precedente Parte Seconda.

Costituisce un illecito, perseguibile secondo quanto previsto dalla normativa applicabile, l'utilizzo della Carta successivamente alle date previste dal precedente capoverso del presente Articolo.

Articolo 18 - Sopravvenuta inidoneità della Carta all'uso

In caso di distruzione, incrinatura, deformazione o smagnetizzazione della Carta, il Cliente può richiedere a Compass la sostituzione della Carta, previo invio a Compass all'indirizzo indicato nell'Articolo 14 della precedente Parte Seconda della Carta tagliata in due parti.

In caso di sostituzione della Carta, il Cliente è tenuto a corrispondere a Compass, a titolo di rimborso, l'importo indicato nel Foglio Informativo.

Sezione II - Altri Servizi di Pagamento, Operazioni di Pagamento

Articolo 19 - Altri Servizi di Pagamento Operazioni

Compass presta in favore del Cliente e a valere sul Conto&Carta i seguenti servizi di pagamento di cui all'articolo 1, comma 1, lett. b) del Decreto SP:

- servizi che permettono di depositare il contante sul Conto&Carta;
- servizi che permettono prelievi in contante dal Conto&Carta;
- esecuzione di Ordini di Pagamento a valere sul Conto&Carta.

Le specifiche modalità di prestazione degli Altri Servizi di Pagamento sono indicate nella Tabella A riportata alla fine della presente Sezione.

Articolo 20 - Servizio Accreditato Pensioni sul Conto&Carta

Nel caso in cui Compass renda disponibile per il Cliente il Servizio Accreditato Pensioni in forza di apposita convenzione con l'Ente Previdenziale, il Cliente che abbia diritto a trattamento pensionistico potrà richiedere all'Ente Previdenziale competente il pagamento dei ratei di pensione mediante accredito sul Conto&Carta.

In relazione all'ipotesi di versamento al Cliente da parte dell'Ente Previdenziale di ratei di pensione non dovuti, in tutto o in parte, in conseguenza dell'intervenuto decesso del Cliente (e/o di qualsiasi altro evento che determini l'estinzione del diritto del Cliente a beneficiare del suddetto trattamento pensionistico), il Cliente autorizza sin d'ora e anche ora per allora, irrevocabilmente in quanto anche nell'interesse dell'Ente Previdenziale e di Compass ai sensi e per gli effetti dell'articolo 1723, comma 2, cod. civ., Compass a restituire all'Ente Previdenziale competente in nome e per conto del Cliente ogni importo così dovuto all'Ente Previdenziale mediante prelevamento d'ufficio delle somme indebitamente accreditate sul Conto&Carta, con effetto nei confronti dei successori del Cliente.

Inoltre, nell'ipotesi in cui il Saldo Disponibile del Cliente alla data in cui è dovuto il pagamento all'Ente Previdenziale non risulti, in tutto o in parte, sufficiente all'estinzione del debito del Cliente (e suoi successori) nei confronti dell'Ente Previdenziale, il Cliente (e suoi successori) acconsente espressamente e, per quanto occorrer possa, conferisce irrevocabilmente incarico sin d'ora e anche ora per allora, a Compass affinché provveda, anche in adempimento degli obblighi dalla stessa assunti nell'ambito delle convenzioni con gli Enti Previdenziali, a pagare all'Ente Previdenziale con impiego di fondi propri il debito residuo del Cliente (e suoi successori).

Il Cliente (anche con efficacia nei confronti dei suoi successori) si riconosce sin d'ora e anche ora per allora debitore nei confronti di Compass degli importi dalla stessa eventualmente versati all'Ente Previdenziale competente e conferma a ogni effetto di legge e di contratto che Compass sarà surrogata nei diritti spettanti all'Ente Previdenziale nei confronti del Cliente (anche con efficacia nei confronti dei suoi successori).

Articolo 21 - Autorizzazione delle Operazioni di Pagamento

Un'Operazione di Pagamento si considera autorizzata se il Cliente ha previamente espresso il proprio consenso mediante un Ordine di Pagamento (o, con riferimento a Ordini di Pagamento relativi a Addebiti Diretti SEPA, mediante la relativa autorizzazione all'addebito a valere sul Saldo Disponibile secondo le modalità concordate con Compass). Il consenso a eseguire Operazioni di Pagamento può essere prestato anche tramite il beneficiario o un Operatore Terzo che svolga il Servizio di Disposizione di Ordini di Pagamento.

Articolo 22 - Ordini di Pagamento

Per la corretta esecuzione dell'Ordine di Pagamento, nello stesso:

- deve essere indicato un importo non superiore all'importo del Saldo Disponibile (tenuto conto altresì dei costi, spese e commissioni applicabili);
- devono essere indicati i dati necessari per identificare il Conto&Carta da addebitare;
- devono essere specificati i seguenti codici identificativi del Beneficiario dell'Operazione di Pagamento;

Operazione di Pagamento	Identificativo Unico
Bonifici SEPA Pagamenti con M.AV. Pagamenti con R.AV. ricariche telefoniche	Codice IBAN Numero Incasso M.AV. Codice Identificativo della Cartella numero di telefono e operatore di telefonia

d) devono essere indicate le ulteriori informazioni richieste nei moduli elettronici o cartacei mediante i quali sono conferiti Ordini di Pagamento.

Articolo 23 - Identificativo Unico

Ai fini della corretta esecuzione di un Ordine di Pagamento il Cliente deve specificare l'Identificativo Unico che permette di individuare il Beneficiario dell'Operazione di Pagamento secondo quanto indicato nel precedente Articolo 22 della presente Sezione. Se un Ordine di Pagamento è eseguito conformemente all'Identificativo Unico, esso si ritiene eseguito correttamente per quanto concerne il beneficiario e/o il conto indicato dall'Identificativo Unico.

Compass non è responsabile della mancata o inesatta esecuzione di un'Operazione di Pagamento ove il Cliente abbia indicato un Identificativo Unico incompleto o inesatto, anche se il Cliente ha fornito informazioni ulteriori rispetto all'Identificativo Unico. Compass si impegna a compiere tuttavia sforzi ragionevoli per recuperare i fondi oggetto dell'Operazione di Pagamento, riservandosi di addebitare al Cliente le spese sostenute per il recupero dei fondi oggetto dell'Operazione di Pagamento. Se non è possibile il recupero dei fondi, Compass, previa richiesta scritta del Cliente, fornirà allo stesso ogni informazione disponibile che sia utile ai fini di un'azione di tutela.

Articolo 24 - Trasmissione degli Ordini di Pagamento

Gli Ordini di Pagamento possono essere trasmessi dal Cliente a Compass con le seguenti modalità:

- tramite Servizi Telematici o il Servizio Telefonico;
- mediante consegna di originale cartaceo dell'Ordine di Pagamento presso le Filiali/ Agenzie Autorizzate;
- tramite un Operatore Terzo che fornisca il Servizio di Disposizione di Ordini di Pagamento.

In caso di trasmissione degli Ordini di Pagamento tramite modalità di trasmissione telematiche (ad es. il Sito Internet, il Servizio Telefonico) il Cliente dovrà seguire le indicazioni ivi riportate/comunicate dall'operatore.

Articolo 25 - Ricezione degli Ordini di Pagamento

Gli Ordini di Pagamento si intendono ricevuti da Compass:

- qualora trasmessi tramite i Servizi Telematici o il Servizio Telefonico o il Servizio di Disposizione di Ordine di Pagamento, nel momento in cui il sistema informativo di Compass prende in carico l'Ordine di Pagamento autorizzato con l'inserimento dei Codici Identificativi Pagamenti di cui ai precedenti Articoli 21 e 22 della presente Sezione (e la presa in carico dell'Ordine di Pagamento sarà comunicata da Compass al Cliente mediante trasmissione del numero di CRO);

b) qualora trasmessi mediante consegna in Filiale/Agenzia Autorizzata del modulo cartaceo contenente l'Ordine di Pagamento, nel momento in cui viene consegnata al Cliente copia, sottoscritta per ricevuta da Compass, del suddetto modulo;

c) qualora trasmessi attraverso gli altri canali di cui al precedente Articolo 23 della presente Sezione, nel momento in cui Compass comunica al Cliente o al Beneficiario fornendo il numero di CRO che è stato preso in carico l'Ordine di Pagamento.

Per quanto concerne gli Ordini di Pagamento relativi a Addebiti Diretti SEPA, tali ordini si intendono ricevuti da Compass alla data di effettuazione dell'addebito e di pagamento in favore del Beneficiario concordata dal Cliente con il Beneficiario.

Articolo 26 - Tempi di esecuzione e valuta

I tempi massimi di esecuzione degli Ordini di Pagamento, nonché la relativa data valuta applicata con riferimento a ciascuna Operazione di Pagamento sono indicati nel Foglio Informativo.

Indipendentemente dal canale utilizzato per la trasmissione degli Ordini di Pagamento, i termini di tempo riportati nel Foglio Informativo si calcolano tenendo conto delle sole Giornate Operative.

Gli Ordini di Pagamento ricevuti da Compass in una data Giornata Operativa successivamente all'Orario di Chiusura specificato nel Foglio Informativo sono considerati ricevuti da Compass la Giornata Operativa immediatamente successiva.

Articolo 27 - Revoca di un Ordine di Pagamento

1) Ordini di Pagamento non relativi a Addebiti Diretti SEPA

Il Cliente può revocare un Ordine di Pagamento con le stesse modalità attraverso le quali tale ordine è stato impartito, finché l'Ordine di Pagamento non sia stato ricevuto da Compass ai sensi del precedente Articolo 25 della presente Sezione.

Le Operazioni di Pagamento eseguite successivamente al momento in cui Compass riceve la comunicazione del Cliente di revoca del relativo Ordine di Pagamento non possono essere considerate autorizzate ai sensi del precedente Articolo 20 della presente Sezione.

Se il Cliente dispone che l'Operazione di Pagamento sia eseguita in un giorno determinato o alla fine di un determinato periodo o nel giorno in cui il Cliente ha messo i fondi a disposizione, la revoca dell'Ordine di Pagamento dovrà pervenire a Compass entro l'Orario di Chiusura della Giornata Operativa precedente il giorno previsto per l'esecuzione.

Decorsi i termini entro cui il Cliente può revocare l'Ordine di Pagamento, esso può essere revocato solo con il consenso di Compass. In tali casi, Compass si riserva di addebitare al Cliente le spese connesse alla revoca.

Il Cliente non può revocare un Ordine di Pagamento qualora tale ordine comporti l'esecuzione immediata dell'Operazione di Pagamento.

2) Ordini di Pagamento relativi a Addebiti Diretti SEPA

Il Cliente può revocare Ordini di Pagamento relativi a Addebiti Diretti SEPA non oltre la fine della Giornata Operativa precedente il giorno di scadenza concordato per l'addebito diretto.

Compass dà tempestiva comunicazione della revoca al prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario, ove le modalità e i tempi di effettuazione della revoca lo consentano.

Se l'Operazione di Pagamento è disposta su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, il Cliente non può revocare l'Ordine di Pagamento dopo averlo trasmesso al Beneficiario o avergli dato il consenso all'esecuzione dell'Operazione di Pagamento.

Resta salva la facoltà del Cliente di fornire a Compass istruzioni affinché limiti o blocchi, in via generale o in casi specifici, l'esecuzione di Addebiti Diretti SEPA a valere sul Conto&Carta. Decorsi i termini entro cui il Cliente può revocare l'Operazione di Pagamento, l'Ordine di Pagamento può essere revocato solo con il consenso di Compass e del Beneficiario. In tali casi, Compass si riserva di addebitare al Cliente le spese connesse alla revoca.

Articolo 28 - Rifiuto di un Ordine di Pagamento

Compass può rifiutare di eseguire un Ordine di Pagamento se:

- l'Ordine di Pagamento non soddisfa tutte le condizioni di cui alla presente Sezione;
- il Saldo Disponibile è inferiore all'importo necessario per eseguire l'Operazione di Pagamento richiesta;
- l'esecuzione dell'Operazione di Pagamento è contraria a norme nazionali o comunitarie o a atti e provvedimenti adottati da pubbliche autorità;
- è impossibile dar corso all'Operazione di Pagamento a causa di errore materiale imputabile al Cliente nel conferimento dell'Ordine di Pagamento;
- (nel caso di Bonifici e Addebiti Diretti SEPA) le informazioni obbligatorie fornite dal Cliente nell'Ordine di Pagamento o, a seconda dei casi, dal Beneficiario nell'ordine di incasso relativo all'Addebito Diretto SEPA non siano complete e corrette;
- (nel caso di Addebiti Diretti SEPA) l'ordine di incasso trasmesso dal Beneficiario non sia coerente con le indicazioni fornite a Compass dal Cliente;
- vi sia sospetto di un utilizzo fraudolento o non autorizzato della Carta.

In caso di rifiuto, Compass informa il Cliente, entro i termini per l'esecuzione dell'Operazione di Pagamento previsti per ciascun Servizio di Pagamento, che l'Ordine di Pagamento non è stato eseguito e, ove possibile, indica le ragioni a sostegno del rifiuto e 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.

Articolo 29 - Operazioni di Pagamento non autorizzate

Fatto salvo quanto previsto dal successivo capoverso del presente Articolo 29, se il Cliente viene a conoscenza dell'esecuzione di un'Operazione di Pagamento da lui non autorizzata deve contattare telefonicamente il Servizio Clienti al numero 02.48.24.44.48 tempestivamente e comunque entro tredici (13) mesi dalla data di accredito o addebito, a seconda dei casi, dell'Operazione di Pagamento sul Conto&Carta. Il suddetto termine di decadenza non opera se il Cliente non ha ricevuto da Compass nell'Estratto Conto (o nella diversa comunicazione periodica di cui all'Articolo 11 della precedente Sezione Seconda) informazioni relative all'Operazione di Pagamento non autorizzata.

In caso di Operazioni di Pagamento non autorizzate, Compass rimborsa al Cliente l'importo dell'Operazione di Pagamento non autorizzata, e il Conto&Carta sarà ripristinato nello stato in cui si sarebbe trovato se l'Operazione di Pagamento non avesse avuto

luogo, entro la fine della Giornata Operativa successiva a quella in cui prende atto l'operazione o Compass riceve una comunicazione scritta da parte del Cliente (assicurando che la data valuta dell'accredito non sia successiva a quella dell'addebito dell'importo), fatto salvo:

a) il caso in cui il Cliente scelga di non contestare l'esecuzione dell'Operazione di Pagamento;

b) quanto previsto dal successivo capoverso del presente Articolo.

In caso di motivato sospetto di frode, Compass può sospendere il rimborso di cui ai precedenti capoversi del presente Articolo, dandone immediata comunicazione al Cliente per mezzo delle Procedure Sicure di Comunicazione.

Se l'Operazione di Pagamento è disposta mediante un prestatore di Servizi di Disposizione di Ordine di Pagamento, Compass rimborsa al Cliente/pagatore immediatamente e, in ogni caso, entro la fine della Giornata Operativa successiva, l'importo dell'operazione non autorizzata, riportando il Conto&Carta addebitato nello stato in cui si sarebbe trovato se l'Operazione di Pagamento non avesse avuto luogo.

Compass può, in ogni caso, ottenere la restituzione dell'importo rimborsato al Cliente qualora sia successivamente dimostrato che l'Operazione di Pagamento era stata autorizzata dal Cliente.

Articolo 29-bis - Responsabilità di Compass per la mancata, inesatta o tardiva esecuzione delle Operazioni di Pagamento

Quando l'Operazione di Pagamento è disposta dal Cliente/pagatore, Compass è responsabile nei confronti del Cliente della corretta esecuzione dell'Ordine di Pagamento ricevuto. Pertanto, nel caso di Operazione di Pagamento non eseguita o eseguita in modo inesatto, Compass si impegna:

(i) a rimborsare senza indugio al Cliente l'importo dell'Operazione di Pagamento non eseguita o eseguita in modo inesatto e

(ii) a ripristinare la situazione del Conto&Carta del Cliente come se l'Operazione di Pagamento non avesse avuto luogo, con data valuta di accredito sul conto del Cliente non successiva a quella di addebito dell'importo.

La responsabilità di Compass di cui al paragrafo che precede è esclusa nel caso in cui Compass sia in grado di provare al Cliente ed eventualmente al prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario che quest'ultimo ha ricevuto l'importo dell'operazione entro la fine della giornata operativa successiva a quella di ricezione dell'Ordine di Pagamento.

Quando l'Operazione di Pagamento è disposta su iniziativa del Beneficiario o per il suo tramite, il prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario è responsabile nei confronti del Beneficiario della corretta trasmissione dell'Ordine di Pagamento a Compass, entro i termini convenuti ed è tenuto a trasmettere l'Ordine di Pagamento in questione senza indugio.

Inoltre, il prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario è responsabile nei confronti del Beneficiario per il rispetto delle disposizioni in tema di data valuta e disponibilità dei fondi previste dalla normativa applicabile ed è tenuto a mettere a disposizione del Beneficiario l'importo dell'Operazione di Pagamento non appena esso sia accreditato sul conto di pagamento del Beneficiario, applicando una data valuta che non può essere successiva a quella che gli sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta.

Nel caso in cui il prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario non sia responsabile della mancata o inesatta esecuzione di un'Operazione di Pagamento ai sensi dei due paragrafi che precedono, Compass è responsabile nei confronti del Cliente/pagatore ed è tenuto a rimborsare al Cliente/pagatore senza indugio l'importo dell'operazione non eseguita o eseguita in modo inesatto. Ove per l'esecuzione dell'Operazione di Pagamento sia stato addebitato il Conto&Carta, Compass si impegna a riportare quest'ultimo allo stato in cui si sarebbe trovato se l'Operazione di Pagamento non avesse avuto luogo, con data valuta dell'accredito sul Conto&Carta del Cliente non successiva a quella di addebito dell'importo.

L'obbligo di cui al paragrafo che precede è escluso se Compass dimostra che il prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario ha ricevuto l'importo dell'Operazione di Pagamento, anche se con lieve ritardo. In questo caso il prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario è tenuto ad accreditare l'importo al proprio utente con data valuta non successiva a quella che gli sarebbe stata attribuita in caso di esecuzione corretta.

Indipendentemente dalla responsabilità di Compass o del prestatore di servizi di pagamento del Beneficiario, quando un'Operazione di Pagamento non è eseguita o è eseguita in modo inesatto, Compass si impegna, senza indugio e senza spese, su richiesta del Cliente, a rintracciare l'Operazione di Pagamento, e a informarlo del risultato.

Resta ferma la responsabilità di Compass per tutte le spese ed interessi imputati al Cliente a seguito della inesatta o tardiva esecuzione dell'Operazione di Pagamento.

Articolo 30 - Rimborso in caso di Addebito Diretto SEPA

Il Cliente può chiedere al Servizio Clienti il rimborso dell'importo oggetto dell'Operazione di Pagamento tramite Addebito Diretto SEPA a valere sul Conto&Carta effettuato su disposizione del Beneficiario entro otto settimane dalla data dell'addebito sul Conto&Carta.

Entro dieci (10) Giornate Operative dalla ricezione della richiesta di rimborso, Compass provvede a rimborsare al Cliente l'importo oggetto di addebito diretto o comunica il proprio motivato rifiuto a provvedere in tal senso.

Resta in tal caso fermo il diritto del Cliente di presentare reclamo nelle forme previste dal precedente Articolo 16 della precedente Sezione I.

A superamento di, e in deroga a, qualsiasi diversa previsione contenuta nel presente Articolo (ma fatto salvo quanto previsto dal comma 1 del presente Articolo), il Cliente non può chiedere il rimborso delle Operazioni di Pagamento disposte dal Beneficiario se:

- il Cliente ha dato autorizzazione all'addebito direttamente a Compass;
- le informazioni relative all'Operazione di Pagamento sono state messe a disposizione del Cliente, anche tramite tecniche di comunicazione a distanza, da Compass o dal Beneficiario almeno quattro settimane prima della esecuzione dell'Operazione di Pagamento.

Articolo 31 - Modalità di esecuzione delle Operazioni di Pagamento

Compass esegue le Operazioni di Pagamento ordinate o autorizzate dal Cliente secondo le modalità di cui al Contratto.

In deroga a quanto previsto dal precedente capoverso del presente Articolo, Compass

può rifiutarsi di dar corso a richieste, ordini e istruzioni impartite dal Cliente nella misura in cui ricorra un giustificato motivo o comunque non siano rispettate le condizioni di cui al Contratto, incluse, a titolo meramente esemplificativo, insufficienza del Saldo Disponibile all'effettuazione di Operazioni di Pagamento, consenso del Cliente non prestato correttamente. In tali ipotesi Compass fornirà al Cliente tempestiva comunicazione, anche via email o Servizio Telefonico.

Le Parti si danno reciprocamente atto, per quanto possa occorrere, che il tempestivo adempimento da parte di Compass in favore del Cliente degli obblighi di Compass ai sensi della presente Sezione non è soggetto a, limitato o altrimenti condizionato da, l'eventuale esercizio di rimedi, azioni, diritti, pretese e/o eccezioni da parte del Cliente nei confronti di terzi (ivi incluso il Beneficiario) o viceversa. Le Parti si danno altresì reciprocamente atto che l'esercizio di tali rimedi, azioni, diritti, pretese e eccezioni del Cliente o di terzi (ivi incluso il Beneficiario) resta salvo e impregiudicato, anche a fronte dell'adempimento da parte di Compass in favore del Cliente degli obblighi di Compass ai sensi della presente Sezione.

Articolo 32 - Codici

Per l'utilizzo dei Servizi di Pagamento sono forniti i seguenti Codici:

Articolo 33 - Norme di sicurezza, custodia della Carta e dei Codici e responsabilità

Il Cliente ha l'obbligo di porre in essere tutte le misure opportune, sia per la custodia della Carta e degli accessori ad essa eventualmente collegati, sia per la custodia e la segretezza dei Codici.

Il Cliente dovrà mantenere segreti i Codici, senza comunicarli a terzi (ivi inclusi, a titolo solo esemplificativo, i dipendenti di Compass) secondo le modalità indicate nel precedente Articolo 33.

Il Cliente è responsabile di tutti i danni che derivino dall'inadempimento totale o parziale dei suddetti obblighi e sarà tenuto a rispondere di tutte le operazioni che siano state effettuate senza il consenso del Cliente in conseguenza della violazione di tali obblighi.

In caso di smarrimento, furto, appropriazione indebita, uso non autorizzato o distruzione della Carta e degli accessori ad essa collegati, nonché dei Codici, il Cliente si impegna a:

- a) darne immediata segnalazione telefonica e/o telegrafica a Compass;
- b) confermare quanto oggetto di segnalazione, subito dopo la segnalazione, mediante lettera raccomandata A/R inviata a Compass, unitamente a copia della denuncia presentata all'Autorità competente.

Il Cliente sopporta le eventuali perdite derivanti dall'utilizzo indebito della Carta o degli accessori a essa collegati nonché dei Codici a fronte dello smarrimento, furto o appropriazione indebita degli stessi, se ha agito fraudolentemente, con dolo o colpa grave, oppure non ha osservato le disposizioni di cui al presente Articolo.

A seguito della ricezione da parte di Compass della segnalazione di cui ai precedenti capoversi del presente Articolo, la Carta, i relativi accessori e i Codici sono disattivati. Pertanto, in caso di successivo ritrovamento della Carta, dei relativi accessori e/o dei Codici, il Cliente non potrà utilizzare la Carta, gli accessori e/o i Codici e dovrà inviare la Carta tagliata in due parti a Compass all'indirizzo indicato nell'Articolo 14 della Sezione I della precedente Parte Seconda.

La sostituzione della Carta a seguito di smarrimento, furto o appropriazione indebita è rimessa esclusivamente a valutazione discrezionale di Compass, a fronte di richiesta del Cliente. In caso di sostituzione della Carta, il Cliente è tenuto a corrispondere a Compass, a titolo di rimborso, l'importo indicato nel Foglio Informativo.

Compass provvederà a riaccreditare al Cliente sul Conto&Carta l'importo dei pagamenti relativi all'acquisto di beni o servizi effettuati con l'ausilio di tecniche di comunicazione a distanza, qualora il Cliente dimostri che l'importo oggetto del pagamento (e di addebito sul Conto&Carta) era superiore al prezzo pattuito per l'acquisto o che il pagamento è stato effettuato mediante l'uso fraudolento della Carta da parte dell'Esercente o di terzi.

Articolo 34 - Sospensione dei Servizi di Pagamento e blocco dei Codici

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 dei Servizi di Pagamento o l'esecuzione di un Ordine di pagamento in qualsiasi momento per ragioni di sicurezza o in caso di avvio di procedimento giudiziario (es. notifica di pignoramento o sequestro presso terzi) nella prestazione di tali Servizi di Pagamento, preavvisando il Cliente, ove possibile.

Compass potrà inoltre bloccare temporaneamente l'utilizzo dei Codici al ricorrere di giustificati motivi legati a:

- sicurezza dei Codici di Autenticazione;
- sospetto di utilizzo fraudolento o non autorizzato;
- violazione delle norme che regolano l'utilizzo dei Codici di cui al Contratto;
- un significativo aumento del rischio che il pagatore non sia in grado di ottemperare ai propri obblighi di pagamento, nel caso in cui lo strumento preveda la concessione di una linea di credito per il suo utilizzo.

Compass informa il Cliente mediante le Procedure Sicure di Comunicazione del blocco temporaneo e delle ragioni che lo giustificano, al più tardi immediatamente dopo il blocco. Qualora siano venute meno le ragioni che hanno portato alla sospensione dell'utilizzo della Carta o al blocco temporaneo delle Operazioni di Pagamento, il Cliente potrà contattare Compass per richiedere di sbloccare l'Operazione di Pagamento o riattivare l'utilizzo della Carta, nelle forme previste dall'articolo 14, Parte Seconda.

Articolo 35 - Registrazione degli Ordini di Pagamento e prova degli incarichi eseguiti

Il Cliente si dichiara informato e accetta che, per motivi di sicurezza, Compass possa registrare tutte o parte delle conversazioni telefoniche e i contatti tramite rete telematica, o strumenti informatici in genere (ivi inclusi i contatti tramite Servizi Telematici, il Servizio Telefonico, il Servizio Clienti, il Sito Internet e l'Area Clienti), intrattenuti con il Cliente.

Codici	Conosciuti dal Cliente	Conosciuti dal Compass
PIN	SI	NO
Codice IBAN della Carta	SI	SI
CVV	SI	SI
CVV2	SI	SI
OTP	SI	NO
Codice Utente	SI	SI
Password	SI	NO
Pan	SI	SI

Compass e il Cliente si danno reciprocamente atto che le scritture contabili di Compass, le registrazioni telefoniche e le registrazioni effettuate su supporto informatico costituiranno piena prova relativamente alle disposizioni impartite dal Cliente (ivi inclusi, a titolo meramente esemplificativo, gli Ordini di Pagamento), all'esecuzione delle suddette disposizioni e alle comunicazioni effettuate.

Articolo 36 - Operazioni in valuta estera

Nel caso in cui il Cliente effettui operazioni nell'ambito dei Servizi di Pagamento in valuta estera, l'importo di tali operazioni è convertito in Euro al Tasso di Cambio che è determinato direttamente dal sistema internazionale cui fa capo il Circuito.

Ai fini della conversione in Euro dei suddetti importi sarà addebitata al Cliente sul Saldo Disponibile una commissione per oneri di negoziazione nella misura indicata nel Foglio Informativo.

Tale commissione non viene applicata se le operazioni sono effettuate direttamente in Euro nei Paesi che fanno parte dell'Area Euro.

Copia

TABELLA A MODALITÀ DI PRESTAZIONE DEGLI ALTRI SERVIZI DI PAGAMENTO

SERVIZI CHE PERMETTONO DI DEPOSITARE I FONDI	
TIPOLOGIA DI SERVIZIO	MODALITÀ OPERATIVE
Versamento di contanti	<p>Non è consentito il versamento di contanti presso le Filiali di Compass. .</p> <p>Il servizio di versamento contanti è svolto da ISP (Gruppo Intesa SanPaolo S.p.A.) in forza di apposita convenzione con Compass.</p> <p>Il Cliente ha la possibilità di alimentare il Conto&Carta mediante utilizzo di contanti con le seguenti modalità:</p> <p>a) il richiedente l'operazione di versamento dovrà essere identificato mediante esibizione di un documento d'identità in corso di validità e della tessera sanitaria nazionale rilasciata dall'Agenzia delle Entrate (ovvero la tessera sanitaria regionale) riportante il codice fiscale del richiedente;</p> <p>b) il richiedente dovrà indicare il nome e cognome del soggetto che effettua il versamento ed il Codice IBAN;</p> <p>c) il richiedente dovrà compilare e consegnare la relativa distinta di versamento.</p> <p>I costi relativi al servizio di versamento contanti sono indicati nel Foglio Informativo.</p>
Ricarica di contanti	<p>Il servizio di ricarica per contanti è svolto presso i punti SisalPay di Sisal (Sisal Holding Istituto di Pagamento S.p.A.) in forza di apposita convenzione con Compass.</p> <p>In relazione a tali ricariche ciascuna delle seguenti condizioni dovrà essere rispettata:</p> <p>a) l'importo complessivamente ricaricato, per singola operazione, non potrà essere superiore a Euro 999,99 (commissioni incluse);</p> <p>b) il richiedente l'operazione di ricarica dovrà essere identificato mediante esibizione di un documento d'identità del richiedente in corso di validità e della tessera sanitaria nazionale rilasciata dall'Agenzia delle Entrate (ovvero la tessera sanitaria regionale) riportante il codice fiscale del richiedente;</p> <p>c) il richiedente dovrà indicare il numero composto da 16 cifre riportato sulla parte frontale della Carta.</p> <p>I costi relativi al servizio di ricarica per contanti sono indicati nel Foglio Informativo e comunicati anche da Sisal. L'importo massimo mensile ricaricabile è pari ad euro 5.000.</p>
Versamento tramite altri strumenti di pagamento di credito di Compass	<p>Il Cliente ha facoltà di richiedere il versamento sul Conto&Carta di importi mediante utilizzo di altro strumento di pagamento emesso da Compass, di cui il Cliente stesso sia titolare.</p> <p>Il Cliente ha facoltà di richiedere il trasferimento sul Conto&Carta di importi mediante contestuale erogazione in suo favore da parte di Compass di facilitazioni di credito concesse da Compass al Cliente.</p>
Versamento con Bonifico (SEPA) o Giroconto	Il Cliente ha facoltà di versare somme sul Conto&Carta tramite Bonifico o Giroconto, indicando il Codice IBAN.
Versamento tramite Addebiti Diretti	Il Cliente ha facoltà di effettuare versamenti sul Conto&Carta impartendo Ordini di Pagamento relativi a addebiti diretti per pari importo a valere su un conto corrente di cui è titolare o contitolare presso una banca oppure tramite versamenti a mezzo bollettino postale. Le indicazioni operative per poter effettuare i versamenti saranno di volta in volta rese note direttamente sul sito internet di Compass Banca S.p.A. nell'Area Riservata.
Versamento di assegni bancari/circolari intestati al Cliente	<p>Il servizio di versamento assegni è svolto da ISP in forza di apposita convenzione con Compass.</p> <p>Il Cliente ha facoltà di ottenere la registrazione sul Conto&Carta delle somme portate da assegni bancari/postali o, circolari intestati al Cliente, presentando l'assegno per l'incasso presso una filiale di ISP.</p> <p>Gli assegni sono negoziati da ISP. Pertanto il Cliente dovrà formulare espressamente richiesta scritta a ISP di pagamento dell'importo portato dall'assegno con istruzioni irrevocabili a ISP di versare sul Conto&Carta tramite Bonifico, contestualmente al pagamento, gli importi incassati, fermi restando i tempi di registrazione sul Conto&Carta e la data valuta indicati nel Foglio Informativo.</p>
SERVIZI CHE PERMETTONO PRELIEVI IN CONTANTE	
TIPOLOGIA DI SERVIZIO	MODALITÀ OPERATIVE
Prelievo di contante con la Carta	<p>Il Cliente ha facoltà di prelevare contanti presso tutti gli ATM a valere sul Saldo Disponibile.</p> <p>I costi, spese e altri oneri relativi al servizio di prelievo sono indicati nel Foglio Informativo.</p>
Prelievo di contante presso ISP	<p>Il servizio di prelievo contante è svolto da ISP e in forza di apposita convenzione con Compass secondo la seguente modalità:</p> <p>- presso gli sportelli di ISP fino ad un ammontare di Euro 5.000, previa prenotazione del contante da effettuarsi attraverso apposita richiesta formulata presso le Filiali o tramite i Servizi Telematici.</p> <p>I costi, spese e altri oneri relativi al servizio sono indicati nel Foglio Informativo.</p>
ESECUZIONE DI ORDINI DI PAGAMENTO	
TIPOLOGIA DI SERVIZIO	MODALITÀ OPERATIVE
Trasferimento con Bonifico o Giroconto (SEPA)	<p>Il servizio consente di trasferire importi a favore di un Beneficiario con addebito a valere sul Saldo Disponibile. Si tratta di:</p> <ul style="list-style-type: none"> • operazioni di Giroconto, se disposte contemporaneamente verso altro Conto&Carta intestato allo stesso Cliente; • operazioni di Bonifico, se disposte verso un conto (diverso da un Conto&Carta intestato allo stesso Cliente) intrattenuto da un beneficiario presso un prestatore di servizi di pagamento dell'Area Euro;
Pagamento Mediante Avviso (M.AV.)	Il servizio consente il pagamento, mediante apposito bollettino, a valere sul Saldo Disponibile di somme a favore generalmente di Enti Pubblici e condomini.
Pagamento Ruoli Mediante Avviso (R.AV.)	Il servizio consente il pagamento, mediante apposito bollettino, delle imposte iscritte a ruolo come ad esempio iscrizione agli albi professionali, tassa sui rifiuti solidi urbani e simili.
Ricarica telefonica	Il servizio consente di effettuare ricariche del saldo telefonico di telefoni cellulari per l'importo prescelto presso gli operatori di telefonia mobile individuati di volta in volta in forza di apposite convenzioni con Compass.
Addebito diretto SEPA	<p>Il servizio consente l'addebito diretto a valere sul Saldo Disponibile su disposizione del Beneficiario (ad es. un creditore del Cliente) dell'importo di pagamenti dovuti dal Cliente in favore del Beneficiario.</p> <p>L'autorizzazione all'addebito è emessa dal Cliente in favore del Beneficiario.</p> <p>Il Cliente ha facoltà di richiedere a Compass l'addebito diretto del Saldo Disponibile ai fini del rimborso di eventuali prodotti di credito (ad es. finanziamenti) erogati da Compass in favore del Cliente.</p>
Ordine permanente di bonifico	Il servizio consente il trasferimento periodico di una determinata somma di denaro dal conto del cliente a un altro conto, eseguito da Compass.

Parte Quarta - Servizi di disposizione di ordine di pagamento e di informazione sui conti

Articolo 1 - Accesso al Conto&Carta da parte degli Operatori Terzi

Compass, in qualità di Prestatore di servizi di pagamento di radicamento del conto, consente agli Operatori Terzi l'accesso al Conto&Carta per lo svolgimento dei seguenti servizi di pagamento di cui alla normativa vigente:

- servizi di Disposizione di Ordini di Pagamento;
- servizi di Informazione sui Conti.

Lo svolgimento dei servizi da parte degli Operatori Terzi dovrà in ogni caso avvenire nel rispetto delle previsioni di cui alla normativa vigente e delle condizioni della presente Parte Quarta.

La prestazione di tali servizi sub a) e b) da parte degli Operatori Terzi non è subordinata all'esistenza di un rapporto contrattuale tra gli Operatori Terzi e Compass.

Compass è soggetto terzo estraneo al rapporto instaurato tra il Cliente e gli Operatori Terzi per il rilascio del consenso per lo svolgimento dei Servizi di Disposizione di Ordini di Pagamento e di Informazione sui Conti.

Il Cliente è informato che dovrà indirizzare tutte le richieste di modifica revoca del consenso all'Operatore Terzo a cui lo ha rilasciato. Compass non potrà trasmettere per conto dei Clienti agli Operatori Terzi richieste di modifica o di revoca del consenso rilasciato.

Compass ha predisposto un'interfaccia dedicata per consentire agli Operatori Terzi l'accesso al Conto&Carta e non effettua verifiche ulteriori circa il consenso rilasciato dai Clienti agli Operatori Terzi.

Articolo 2 - Servizio di Disposizione di Ordine di Pagamento

Nel caso di richiesta di accesso al Conto&Carta da parte dell'Operatore Terzo per svolgere il Servizio di Informazione sui Conti, Compass:

- procede all'identificazione dell'Operatore Terzo e comunica con lo stesso conformemente a quanto previsto dalla normativa vigente;
- immediatamente dopo aver ricevuto l'Ordine di Pagamento dall'Operatore Terzo, fornisce a quest'ultimo o mette a disposizione dello stesso, tutte le informazioni sull'Ordine di Pagamento e sulla relativa esecuzione disponibili;
- acquisisce dall'Operatore Terzo, per ogni Ordine di Pagamento ricevuto dallo stesso, il riferimento dell'Operazione di Pagamento effettuata;
- assicura parità di trattamento tra gli Ordini di Pagamento trasmessi dall'Operatore Terzo rispetto a quelli trasmessi direttamente dal Cliente, fatte salve ragioni obiettive riferibili, in particolare, ai tempi, alla priorità o alle spese applicabili.

Articolo 3 - Servizio di Informazione sui Conti

Nel caso di richiesta di accesso al Conto&Carta da parte dell'Operatore Terzo per svolgere il Servizio di Informazione sui Conti, Compass:

- procede all'identificazione dell'Operatore Terzo e comunica con lo stesso conformemente a quanto previsto dalla normativa vigente;
- assicurerà parità di trattamento tra le richieste di dati trasmesse dall'Operatore Terzo rispetto a quelle trasmesse direttamente dal Cliente, fatte salve ragioni obiettive;
- limiterà l'accesso dell'Operatore Terzo soltanto alle informazioni sul Conto&Carta designato e sulle Operazioni di Pagamento effettuate a valere su tale Conto&Carta, rifiutandosi di fornire dati sensibili relativi ai pagamenti, qualora li richiedesse.

Articolo 4 - Limiti all'accesso al Conto&Carta da parte di Operatori Terzi

Compass può rifiutare l'accesso al Conto&Carta ad un Operatore Terzo per giustificate e comprovate ragioni connesse all'accesso fraudolento o non autorizzato al Conto&Carta da parte di tali soggetti, compresi i casi di Ordini di Pagamento fraudolenti o non autorizzati.

Nei casi di cui al precedente comma, Compass informa il Cliente del rifiuto attraverso le Procedure Sicure di Comunicazione indicandone le relative motivazioni, ove possibile, prima che l'accesso sia rifiutato, al più tardi, immediatamente dopo, salvo che tale informazione non debba essere fornita in quanto in contrasto con obiettivi di ordine pubblico o di pubblica sicurezza, individuati ai sensi dell'art. 126 T.U.B., ovvero salvo ricorrano altri giustificati motivi ostativi in base alle disposizioni in materia di contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo, di legge o di regolamento.

Al venir meno delle ragioni che hanno portato al rifiuto, Compass consente l'accesso al Conto&Carta.

Compass è tenuta a comunicare immediatamente alla Banca d'Italia ogni caso di rifiuto di accesso al Conto&Carta, indicandone le motivazioni, affinché la Banca effettui le valutazioni di competenza e, ove necessario, adotti le misure ritenute opportune.

Compass rifiuterà senza indugio all'Operatore Terzo l'accesso al Conto&Carta nel caso in cui riceva dal Cliente la revoca del consenso alla prestazione dei Servizi di Disposizione di Ordini di Pagamento e di Informazione sui Conti, informando della revoca anche l'Operatore Terzo.

Parte Quinta - Privacy

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

I dati forniti dal Cliente (di seguito anche l'"Interessato"), per lo svolgimento dell'istruttoria preliminare della richiesta di CompassPay e, in caso di accoglimento della stessa, i dati relativi allo svolgimento del rapporto contrattuale (di seguito congiuntamente "dati personali") vengono trattati da Compass Banca S.p.A. (di seguito, "Compass"), con sede in Via Caldera, 21 - 20153 Milano, in qualità di Titolare del trattamento, ai sensi del Regolamento UE 2016/679 (di seguito, "Regolamento o GDPR") e della normativa nazionale vigente in materia di protezione di dati personali.

I dati personali in possesso di Compass sono raccolti di norma direttamente presso l'Interessato e occasionalmente possono provenire da terzi (ad es. per rapporti contrattuali con Società del Gruppo bancario di appartenenza di Compass, operazioni di

sposte a credito o debito della clientela o da altri soggetti oppure nell'ipotesi in cui il Titolare acquisisca dati da società esterne a fini commerciali, per ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi).

1. Titolare del trattamento

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

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

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

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

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

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

- adempimento degli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti, dalla normativa comunitaria (es. legge anticiclaggio, istruzioni di vigilanza per le banche che impongono ai gruppi bancari la gestione accentrata e il controllo di tutti i rischi del gruppo a livello consolidato e riguardo al rischio di credito prevedono l'adozione di una base informativa comune che consenta a tutte le società appartenenti al gruppo di conoscere l'esposizione dei clienti nei confronti del gruppo nonché le valutazioni inerenti alle posizioni dei soggetti affidati; disposizioni sull'adesione degli intermediari finanziari ad un sistema pubblico di prevenzione delle frodi connesse al furto dell'identità; Il Titolare informa la clientela interessata che i dati personali trattati possono essere oggetto di comunicazione ad altri Titolari del trattamento nell'ambito del medesimo Gruppo bancario; disposizioni di vigilanza informativa con obblighi di segnalazioni alla Centrale dei Rischi, adempimenti relativi al sistema informativo sull'indebitamento della clientela, valutazione del merito creditizio sulla base di informazioni adeguate, e anche dati pertinenti, rispetto della direttiva sui servizi di pagamento). Esecuzione delle attività necessarie e strettamente connesse e strumentali alla gestione dei rapporti contrattuali (es. valutazione del merito creditizio e connessa elaborazione statistica, prevenzione delle frodi, anche attraverso strumenti di accertamento dell'identità, prevenzione del sovraindebitamento, tutela e recupero dei crediti, gestione dei rapporti contrattuali, verifica dell'adempimento agli obblighi di informativa precontrattuale e contrattuale da parte degli addetti autorizzati al trattamento e degli intermediari del credito; verifica del grado di soddisfazione della clientela; cessione del credito). Si ricorda che il conferimento dei dati personali funzionale alla trattativa, alla conclusione e all'esecuzione dei rapporti contrattuali è obbligatorio e non richiede il consenso dell'Interessato. Diversamente occorrerà il consenso dell'Interessato qualora vengano trattati dati particolari che lo caratterizzano per appartenenza politica, religiosa, razziale o altra tra quelle indicate nell'art. 9 GDPR. Il conferimento dei dati personali per queste finalità è obbligatorio. Il mancato conferimento dei dati per queste finalità, potrebbe comportare l'impossibilità di dare seguito alla richiesta dell'Interessato e rendere non esercitabile né garantito il diritto dell'Interessato derivante dal contratto. Per il perseguimento di dette finalità contrattuali, i dati personali possono essere comunicati a società appartenenti al Gruppo Mediobanca e da queste ultime acquisiti, sempre e solo secondo il principio di essenzialità e minimalità del trattamento (Prov. Garante n. 192 del maggio 2011).
- ricerche di mercato, attività commerciali e promozionali relative a prodotti e servizi di Compass, nonché di Società appartenenti al Gruppo Mediobanca, alle quali i dati personali potrebbero essere comunicati e la cui identità è conoscibile presso le filiali, anche sulla base di valutazioni di adeguatezza volte a prevenire il sovraindebitamento e verificando la coerenza dei prodotti offerti, in adempimento alle disposizioni di vigilanza. Le comunicazioni commerciali e promozionali potranno essere veicolate, direttamente o per il tramite di soggetti terzi, mediante strumenti tradizionali (posta cartacea) e anche mediante l'uso di tecniche di comunicazione a distanza, quali telefono, anche senza operatore, posta elettronica, mms, applicazioni informatiche (APP), area riservata, sms, altri servizi di messaggistica, fax, motori di ricerca, siti web, piattaforme web, ovvero attraverso social network. In adempimento delle disposizioni di vigilanza sono utilizzati strumenti anche informatici per verificare la coerenza dei prodotti allo stesso offerti. Il conferimento dei dati per questa finalità è facoltativo e il trattamento richiede il consenso dell'Interessato. In caso di rifiuto non ci saranno conseguenze per le eventuali richieste e i rapporti esistenti dell'interessato.
- trasmissione dei dati personali a Società terze, esterne al Gruppo, per consentire, anche mediante l'accesso a banche dati esterne, la predisposizione e l'invio di preventivi personalizzati nonché l'invio di materiali promozionali relativi ai prodotti da queste ultime offerti. Il conferimento dei dati per questa finalità è facoltativo e il trattamento richiede il consenso dell'Interessato. In caso di rifiuto non ci saranno conseguenze per le eventuali richieste e i rapporti esistenti dell'interessato.
- svolgimento di attività di profilazione consistenti nell'individuazione di preferenze, gusti, abitudini, necessità e scelte di consumo volti alla definizione del profilo dell'Interessato al fine di migliorare i prodotti o servizi offerti secondo le esigenze dell'Interessato medesimo, nonché grazie alle quali effettuare, nei limiti dello specifico consenso, comunicazioni a carattere promozionale, pubblicitario o commerciale personalizzate, da parte dei soggetti sopra indicati e con i mezzi precedentemente indicati.

L'attività di profilazione ha ad oggetto i dati personali che l'Interessato fornisce direttamente e/o indirettamente durante l'utilizzo dei servizi e prodotti offerti da Compass, incluse le informazioni e le preferenze manifestate dallo stesso nell'ambito della navigazione in rete, in particolare durante l'utilizzo del sito web di proprietà del titolare e

dell'APP "My Compass".

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

Il conferimento dei dati per questa finalità è facoltativo e il trattamento richiede il consenso dell'Interessato.

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

4. Base Giuridica

La base giuridica è costituita:

per il trattamento di cui al punto a) dall'obbligo di legge, dall'esecuzione del contratto e dal consenso espresso;

per il trattamento di cui ai punti b), c), d) dal consenso espresso.

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

5. Categorie di dati personali e fonte dei dati.

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

- dati identificativi** (es. nome, cognome, indirizzo, data e luogo di nascita, nazionalità, Codice fiscale, sesso, indirizzo IP qualora usufruisse dei servizi per via telematica);
- dati relativi all'immagine dell'Interessato** (es. foto su carta d'identità) al fine di accertare manualmente per scopi antifrode l'identità tra il soggetto che richiede la stipula del Contratto (come di seguito definito) e quella indicata sul documento d'identità fornito e ottenuti consultando le banche dati istituite per valutare il rischio creditizio e di frodi ed eventuali registrazioni vocali;
- Informazioni di contatto** (indirizzo di domicilio e residenza, indirizzo email e/o PEC, numero telefonico);
- Situazione familiare** (es. stato civile, numero dei figli);
- dati relativi alla formazione e occupazione** (es. livello di formazione, impiego, nome del datore di lavoro, retribuzione);
- informazioni finanziarie e dati transazionali** (es. dettagli del conto corrente, numero carta di credito, debiti e spese, trasferimenti di denaro, storia del credito, valore delle attività);
- dati relativi alla situazione fiscale;**
- dati relativi alle preferenze dell'interessato;**
- dati relativi all'utilizzo dei prodotti e servizi di Compass o del Gruppo Mediobanca;**
- dati forniti per interazioni con il Gruppo Mediobanca:** presso succursali (rapporti di contatto), sui siti internet, le app, pagine di social media, registrazioni telefoniche;
- dati relativi alle immagini registrati mediante sistema di **Videosorveglianza** (comprese le telecamere a circuito chiuso)

l. Categorie particolari di dati:

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

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

- pubblicazioni/database messi disposizione dalle Autorità e fonti pubbliche;
- società alle quali l'Interessato ha fornito il consenso per la comunicazione dei dati;
- soggetti terzi quali Sistemi di prevenzione delle frodi o intermediari di dati in conformità con la normativa vigente;
- Siti web, pagine di social media contenenti informazioni rese pubbliche dall'Interessato.

Qualora i dati provengano da terzi Compass fornisce all'Interessato le informazioni di cui all'art. 14 comma 1 e 2 del GDPR salvo esse siano già conosciute dall'Interessato (art. 14 comma 5 lettera a).

6. Modalità del trattamento dei dati personali

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

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

7. Soggetti ai quali possono essere comunicati i dati personali

Ogni informazione resa a soggetti terzi è improntata ai principi di correttezza, liceità, trasparenza e tutela dei diritti dell'Interessato e connessa finalità specifiche nonché alle singole basi giuridiche già indicate.

I dati personali possono essere comunicati da Compass ai seguenti soggetti, anche

esteri, che li tratteranno in qualità di autonomi titolari del trattamento o responsabili del trattamento:

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

Sistemi di Informazioni Creditizie (per il trattamento effettuato da tali enti si veda la specifica Informativa); soggetti che forniscono informazioni commerciali; società che svolgono servizi di pagamento; 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 il) 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 39, co. 3 del Decreto Legislativo n. 231/2007 e successive modifiche e integrazioni), che prevede la possibilità di procedere alla comunicazione dei dati personali relativi alle segnalazioni considerate sospette tra gli intermediari finanziari facenti parte del medesimo Gruppo; Centrale dei Rischi; Società del Gruppo Mediobanca anche per l'adozione di una base informativa comune che consenta a tutte le società appartenenti al Gruppo di conoscere l'esposizione dei clienti nei confronti del Gruppo nonché le valutazioni inerenti alle posizioni dei soggetti affidati; imprese di assicurazioni; rivenditori convenzionati; società di recupero crediti; outsourcers; associazioni di categoria; agenti; mediatori; promotori; agenzie o filiali; società di factoring; banche; intermediari finanziari e intermediari del credito, ai quali, tra l'altro, può essere ceduto il credito; soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio, soggetti che effettuano servizi necessari per l'esecuzione delle disposizioni o delle autorizzazioni alla ricerca di informazioni rese dalla clientela; per dar corso ad operazioni finanziarie internazionali e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela è necessario utilizzare il servizio di messaggistica internazionale gestito da SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication), che conserva temporaneamente in copia tutti i dati necessari per l'esecuzione delle transazioni (ad esempio, nome dell'ordinante, del beneficiario, coordinate bancarie, somma ecc.). Tali dati personali sono conservati in un server della società localizzato negli Stati Uniti. A tale sito possono accedere le autorità statunitensi competenti (in particolare, il Dipartimento del Tesoro) per finalità di contrasto del terrorismo (si veda <http://www.swift.com> per l'informativa sulla protezione dei dati);

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

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

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

8. Responsabili e addetti autorizzati al trattamento

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

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

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

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

9. Data retention (periodo di conservazione)

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

- la necessità di continuare a conservare i dati personali raccolti per offrire i servizi concordati con l'utente o per tutelare l'interesse legittimo del Titolare, così come descritto nelle finalità sopraindicate, per finalità statistiche interne ai fini dei calcoli tecnici relativi alla sostenibilità dei finanziamenti e dei tassi applicabili e da applicare in ottemperanza alle valutazioni svolte da parte di Compass; in questi casi, la conservazione potrà avvenire con forme e strumenti di pseudonimizzazione e anonimizzazione previsti dalla legge.
- l'esistenza di specifici rischi di natura creditizia, legale e reputazionale, nonché obblighi normativi (i.e. normativa codicistica, normativa in materia di anticiclaggio, normativa fiscale, norme tecniche di regolamentazione della European Banking Authority, ecc.) o contrattuali che rendono necessario il trattamento e la conservazione dei dati per determinati periodi di tempo.

In ogni caso per tutte le finalità di trattamento indicate saranno rispettati i termini di conservazione previsti dalla normativa, salvo il caso in cui non siano intervenute cause

di interruzione (es. causa, reclamo in corso) e salvo che la legge pro-tempore vigente non fissi termini diversi.

10. Trasferimento di dati personali extra – UE

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

11. Diritti dell'interessato

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

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

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

L'Interessato potrà in qualsiasi momento esercitare i diritti a lui attribuiti anche inviando una raccomandata a.r. a Compass Banca S.p.A. con sede in Via Caldera, 21 -20153, Milano ovvero una comunicazione scritta a: info@compass.it.

Compass adotta misure ragionevoli per garantire che i dati personali inesatti siano rettificati o cancellati.

Parte Sesta - Glossario

Le definizioni contenute nel presente documento:

Addebito Diretto SEPA indica l'Operazione di Pagamento in Euro denominata "SEPA Direct Debit" resa disponibile da Compass in favore del Cliente (in qualità di pagatore/debtor) ai sensi del regolamento (UE) n. 260/2012 del 14 marzo 2012, come modificato (e del relativo provvedimento applicativo di Banca d'Italia di febbraio 2013) in conformità agli standard tecnici di cui al SEPA Core Direct Debit Scheme Rulebook predisposto dal Consiglio Europeo dei Pagamenti (nella versione tempo per tempo vigente).

Il servizio di Addebito Diretto SEPA consente l'addebito sul Conto&Carta di ordini di incasso in Euro disposti da Beneficiari. L'Addebito Diretto SEPA è effettuato sulla base di un'autorizzazione preventiva all'addebito rilasciata dal Cliente al Beneficiario (c.d. mandato) [il mandato è trasferito dal Beneficiario al suo prestatore di servizi di pagamento che lo trasferisce a Compass]. Resta salva la possibilità per il Cliente e Compass di concordare altre modalità di rilascio e trasmissione dell'autorizzazione all'addebito.

Agenzia Autorizzata Agenzie ubicate nel territorio nazionale presso le quali operano gli agenti in attività finanziaria incaricati da Compass della distribuzione del Conto&Carta presso i Clienti.

Altri Servizi di Pagamento indica i servizi di pagamento prestati da Compass in stretto collegamento con la Carta indicati nella Sezione II della Parte Terza del presente documento.

Arbitro 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. Ogni informazione al riguardo è reperibile sul sito www.arbitrobancariofinanziario.it.

Area Clienti MyCompass o Area Clienti indica l'area riservata a cui il Cliente può accedere collegandosi al Sito Internet. All'interno dell'Area Clienti è possibile consultare la situazione e i movimenti collegati al Conto&Carta ed effettuare alcune operazioni dispositive e di pagamento.

Area Euro indica l'Area Unica dei Pagamenti in Euro costituita dai paesi dell'Unione Europea più Svizzera, Islanda, Liechtenstein, Norvegia, Principato di Monaco e Repubblica di San Marino. All'interno dell'Area Euro è possibile effettuare e ricevere pagamenti in Euro nel rispetto di regole comuni, beneficiando degli stessi diritti e essendo soggetti ai medesimi doveri, come se le operazioni fossero effettuate in un unico paese.

ATM (Automated Teller Machine) (Automated Teller Machine) indica lo sportello automatico presso il quale è possibile prelevare banconote ed effettuare altre operazioni in "self service", tutti i giorni ed in orari più estesi rispetto agli sportelli bancari.

Beneficiario indica il destinatario di una Operazione di Pagamento ai sensi della Sezione II della Parte Terza del presente documento.

Bonifico (SEPA o EXTRA SEPA) indica un Ordine di Pagamento con il quale il correntista dà istruzioni dispositive al prestatore di servizi di pagamento di pagare, addebitando su proprio conto corrente o conto di pagamento, una somma a favore di un terzo beneficiario (indicandone le coordinate bancarie).

Carta/Conto&Carta indica la carta di funzionalità di conto che è emessa da Compass in favore del Cliente.

Circuito CPay indica il circuito che sta alla base degli acquisti effettuati tramite e-Wallet CPay. L' esercente convenzionato Compass dispone di un proprio e-Wallet, in modo

che, quando il cliente acquista sul sito internet del commerciante utilizzando il proprio e-Wallet, la transazione avviene direttamente tra questi due strumenti.

Circuito Internazionale Visa/Mastercard indica il circuito internazionale sul quale vengono trasmesse le operazioni eseguite con la Carta.

Cliente indica il cliente persona fisica che stipula il Contratto.

Codice BIC Il BIC (Bank Identifier Code) è un codice (codice SWIFT) utilizzato nei pagamenti internazionali per identificare il prestatore di servizi di pagamento presso la quale è intrattenuto il conto del beneficiario; è disponibile praticamente per quasi tutte le banche del mondo e può essere formato da 8 o da 11 caratteri alfanumerici. Di norma il codice BIC principale del prestatore di servizi di pagamento è indicato ad 8 caratteri o a 11 caratteri con XXX finale.

Codice del Consumo indica il d.lgs. 6 settembre 2005, n. 206 (come successivamente modificato e integrato).

Codice IBAN indica il codice utilizzato per identificare in maniera univoca, a livello nazionale e internazionale, il conto di un cliente presso un'istituzione finanziaria (International Bank Account Number). Il codice IBAN è definito a livello internazionale e consiste in: 2 lettere rappresentanti la Nazione (IT per l'Italia), 2 cifre di controllo e il codice BBAN nazionale (composto da CIN, ABI, CAB e numero di conto).

Codice Identificativo della Cartella indica l'identificativo unico che contraddistingue in maniera univoca un pagamento R.A.V..

Codice Utente Il Codice Utente è uno dei dati utilizzati per effettuare l'accesso all'Area Clienti MyCompass. È comunicato al Cliente in fase di attivazione del prodotto richiesto.

Codici di Autenticazione indica i codici necessari per accedere all'Area Clienti MyCompass. I codici di autenticazione sono composti da Codice Utente, data di nascita e password numerica.

Codici Identificativi Pagamenti Vedi definizione Identificativo Unico.

Codici indica i codici personali (ad es.: PIN, codice utente, password) assegnati da Compass al Cliente per l'utilizzo dei Servizi di Pagamento via internet e cellulare.

Compass indica Compass Banca S.p.A., società con unico socio, soggetta a direzione e coordinamento di Mediobanca - Banca di Credito Finanziario S.p.A., con Sede Legale e Direzione Generale in Via Caldera, 21 - 20153 Milano, Partita IVA Gruppo IVA Mediobanca: 10536040966; Codice Fiscale, e Numero di Iscrizione nel Registro delle Imprese di Milano: 00864530159; Iscritta all'Albo delle Banche; Aderente al Fondo Interbancario di Tutela dei Depositi; Iscritta all'Albo degli Intermediari Assicurativi tenuto dall'IVASS: D000203141 sez. D del RUI.

Conciliatore Bancario Finanziario indica il Conciliatore Bancario Finanziario ossia una Associazione senza fini di lucro costituita nel 2005 alla quale aderiscono 1150 Associazioni: 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 ai Servizi di Pagamento prestati da Compass di cui al presente documento.

Consumatore indica la persona fisica che agisce per scopi estranei all'attività imprenditoriale, commerciale, artigianale o professionale eventualmente svolta ai sensi dell'articolo 3, comma 1, lettera a), del Codice del Consumo.

Conto di Pagamento indica un conto intrattenuto presso un prestatore di servizi di pagamento da uno o più utenti di servizi di pagamento per l'esecuzione di operazioni di pagamento.

Contratto indica il contratto stipulato dal Cliente con Compass avente a oggetto: (i) l'emissione da parte di Compass in favore del Cliente della Carta e l'utilizzo della stessa da parte del Cliente e (ii) la prestazione da parte di Compass in favore del Cliente degli Altri Servizi di Pagamento.

Coobbligato indica il soggetto obbligato insieme con il cliente all'adempimento di una obbligazione.

CRO (Codice Riferimento Operazione) indica il codice di riferimento dell'operazione (CRO) ossia un codice singolo di undici cifre diverso per ogni Operazione di Pagamento effettuata che aiuta a distinguere le varie transazioni in maniera veloce. Le undici cifre sono diverse per ogni Cliente: ciò significa che ad un determinato CRO corrisponderà un unico Cliente e a determinate Operazioni di Pagamento, senza possibilità di errore. Il suo uso è particolarmente indicato per identificare transazioni come i Bonifici: il codice di controllo, che permette di verificarne l'esistenza, è presente nelle ultime due cifre del CRO. Tale codice è necessario: non può esistere nessuna Operazione di Pagamento che non lo presenti. A fornirlo è la stessa banca o altro prestatore di servizi di pagamento di appartenenza. Solitamente, è riportato nella ricevuta di pagamento di un Bonifico; altrimenti è possibile richiederlo direttamente nella Filiale di riferimento.

CVV (Card Verification Value) indica il numero di controllo della Carta. È l'ultimo numero di tre cifre riportato nel riquadro della firma, ove previsto sul retro della Carta. Il codice di controllo è una misura di sicurezza che consente di identificare il titolare della Carta, per maggiore protezione contro il rischio di utilizzo fraudolento della Carta.

CVV2 indica il numero di controllo della Carta utilizzato da MasterCard e Visa.

Decreto SP indica il d.lgs. 27 gennaio 2010, n. 11 (come successivamente modificato e integrato).

Documentazione relativa a singole operazioni documento a cadenza mensile che racchiude le informazioni relative alle operazioni di pagamento eseguite nel periodo di tempo indicato nel documento stesso.

Enti Previdenziali indica l'Istituto Nazionale della Previdenza Sociale e/o altro ente

pubblico erogatore di pensioni con il quale Compass abbia stipulato convenzioni per la prestazione del Servizio Accredito Pensioni in favore dei Clienti.

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 (D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 come successivamente modificato e integrato).

Esercenti indica gli esercizi commerciali convenzionati con il Circuito Internazionale Visa/Mastercard presso i quali il Cliente può effettuare pagamenti mediante la Carta per l'acquisto di beni o servizi.

Estratto Conto indica il documento di rendicontazione periodica che ricapitola i movimenti effettuati sul Conto durante un determinato periodo di tempo. Gli estratti conto possono essere consultati anche online sul Sito Internet.

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 (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 ferialo (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.

Operatori Terzi indica il prestatore del Servizio di Disposizione di Ordine di Pagamento e il prestatore del Servizio di Informazione sui Conti.

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 cui far pervenire a Compass un Ordine di Pagamento. Gli orari di chiusura, o 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 consente il 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. Indica altresì uno dei Codici inviati da Compass al Cliente e necessari per l'esecuzione di transazioni a distanza.

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.

Prestatore di servizi di pagamento di radicamento del conto indica un prestatore di servizi di pagamento che offre e amministra un conto di pagamento per un pagatore.

Procedura Sicura di Comunicazione la procedura sicura applicabile da Compass per comunicare al Cliente i rischi di frode nei pagamenti o di altri abusi così come illustrate nell'apposita sezione del Sito Internet.

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:

- RID Attivo: incasso di crediti effettuato sulla base di un ordine permanente di addebito in conto corrente conferito dal debitore; e
- 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 la differenza positiva tra (i) l'importo complessivo dei versamenti e delle altre operazioni che determinano un incremento dell'importo registrato nel Conto&Carta e (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 o 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.

Servizio di Disposizione di Ordine di Pagamento indica il servizio di pagamento volto a permettere al Cliente di disporre un Ordine di Pagamento sul Conto&Carta tramite un Operatore Terzo.

Servizio di Informazione sui Conti indica il servizio on line prestato da un Operatore Terzo per fornire informazioni relativamente a uno o più conti di pagamento detenuti dal Cliente presso Compass o presso più prestatori di servizi di pagamento.

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 istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita, secondo i criteri di cui al D.Lgs. 21 novembre 2007, n. 231 (come successivamente modificato e integrato).

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

Copia idonea per la stipulazione